



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

TRABAJO DE GRADO:

***TEMA: “ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA
CREACIÓN DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORÍA
CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD
DE EL ÁNGEL, CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL
CARCHI”.***

**PREVIO LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**AUTORA: TAYANA MARISELA TREJO CAICEDO
DIRECTOR: ECON. JOSÉ CHAMORRO M.**

Ibarra, noviembre 2012

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación tuvo como propósito, la formulación de un estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo Provincia del Carchi. Finalidad que se consiguió a través del desarrollo de las distintas fases o etapas recomendadas para la formulación de estudios de factibilidad. Para iniciar, se realizó un diagnóstico situacional que llevó a determinar las condiciones favorables para crear la microempresa de asesoría, estableciendo riesgos, oportunidades, oponentes y aliados del proyecto; y, fundamentalmente ubicar la oportunidad de inversión. En el desarrollo del marco teórico para esta investigación, se resaltan aspectos conceptuales sobre: microempresa, contabilidad, finanzas y tributación. Seguidamente se procedió a la realización de un estudio de mercado, donde se pudo identificar servicio, demanda, oferta, precios, canales de comercialización, teniendo así una demanda insatisfecha favorable para la implantación del proyecto, debido a que en el Cantón Espejo no existe una microempresa que se dedique a brindar servicios de asesoría contable, financiera y tributaria, dando lugar a la inserción laboral de sus participantes, contribuyendo a la sociedad. En el estudio técnico se analizó la macro y micro localización, el tamaño e ingeniería del proyecto. También se realizó un análisis de la organización de las diferentes áreas acorde a los departamentos a crearse. De acuerdo al estudio económico-financiero la microempresa manejará una inversión total de **\$33.481,89**; el valor actual neto resulta ser de \$ 8.141,89; la tasa interna de retorno es de 20.16 %; el costo beneficio es de \$ 1.24, que significa por cada dólar de inversión se obtendrán 24 centavos de utilidad. Una vez definida la viabilidad económica del proyecto, se delineó la estructura organizacional y funcional de la microempresa que manejará el centro a fin de que tenga un exitoso despegue y funcionamiento. En cuanto se refiere a los impactos, el presente proyecto tendrá un impacto general positivo a nivel alto, que resulta beneficiosa la creación de la microempresa. Finalmente se realizó las conclusiones y recomendaciones del proyecto.

EXECUTIVE SUMMARY

The present research was aimed at, the development of a feasibility study for the creation of a microenterprise-accounting advice, financial and taxation in the city of El Angel, Canton Espejo, Province of the Carchi. Purpose which was achieved through the development of the different phases or stages recommended for the formulation of feasibility studies. To initiate, was performed a situational analysis that led to determine the favorable conditions to create the advisory microenterprise, establishing risks, opportunities, opponents and allies of the project; and, fundamentally locate the investment opportunity. In developing of the theoretical framework for this research, highlights conceptual aspects about: microenterprise, accounting, finance and taxation. Then proceeded to carry out a market study, where was identified service, demand, offer, prices, marketing channels, thus having an unmet demand favorable to the introduction of the project, due to in the Canton Espejo there is no a microenterprise that is dedicated to offer services of accounting advisory, financial and taxation, resulting in the employment of their participants, contributing to the society. In the technical study was analyzed macro and micro location, size and engineering of the project. Also was performed an analysis of the organization of the different areas according to the departments to be created. According to economic-financial study the microenterprise will manage a total investment of \$ 33,481.89; the net present value is of \$ 8,141.89 ; the internal rate of return is of 20.16%, the cost benefit is of \$ 1.24, which means for every dollar of investment will obtain 24 cents useful. Having defined the economic viability of the project, was delineated the organizational and functional structure of the microenterprise that will manage the center in order to have a successful launch and operation. As regards to the impacts, the present project will have an overall positive impact to high level, which is beneficial, the creation of the microenterprise. Finally was performed, the conclusions and recommendations of the project.

AUTORÍA

Yo, **Tayana Marisela Trejo Caicedo**, portadora de la cédula de ciudadanía 040151050-8 declaro bajo juramento que el trabajo aquí escrito es de mi autoría: **PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE EL ANGEL, CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL CARCHI**, que no ha sido previamente presentado ante ningún tribunal de grado; ni calificación profesional; y se han respetado las diferentes fuentes y referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

Tayana Marisela Trejo Caicedo

040151050-8

CERTIFICACIÓN DEL ASESOR

En mi calidad de director del trabajo de grado presentado por la egresada, Tayana Marisela Trejo Caicedo para optar por el título de **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A.**, cuyo tema es **“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE EL ANGEL, CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL CARCHI”**. Considero que el presente trabajo reúne todos los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se digne.

En la ciudad de Ibarra a los 12 días del mes de junio del 2012

Econ. José Chamorro Mayanquer

DIRECTOR DEL TRABAJO DE GRADO

**CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

Yo, **TAYANA MARISELA TREJO CAICEDO**, con cédula de identidad N°. 040151050-8, manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, Artículos 4, 5 y 6, en calidad de autor del trabajo de grado denominado: **“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE EL ÁNGEL, CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL CARCHI”**, que ha sido desarrollado para obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A. en la Universidad Técnica del Norte, quedando la universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En mi condición de autora me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago la entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

.....
Tayana Marisela Trejo Caicedo
C.I.: 040151050-8



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

**AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	040151050-8		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Trejo Caicedo Tayana Marisela		
DIRECCIÓN:	María Angélica Hidrovo y Maldonado 2-49		
EMAIL:	tayanela@hotmail.com		
TELÉFONO FIJO:	2978117	TELÉFONO MÓVIL:	0980477706
DATOS DE LA OBRA			

TÍTULO:	“Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi”.
AUTOR (ES):	Tayana Marisela Trejo Caicedo
FECHA: AAAAMMDD	2012/20/06
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TITULO POR EL QUE OPTA:	Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A.
ASESOR /DIRECTOR:	Econ. José Chamorro

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, Tayana Marisela Trejo Caicedo, con cédula de ciudadanía Nro. 040151050-8, en calidad de autora y titular de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 143.

3. CONSTANCIAS

La autora manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es la titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 12 días del mes de junio 2012.

EL AUTOR:

ACEPTACIÓN:

.....
Tayana Marisela Trejo Caicedo
C.C.: 040151050-8

.....
Lic. Ximena Vallejos
Cargo: JEFE DE BIBLIOTECA

Facultado por resolución del H. Consejo Universitario

DEDICATORIA

Este Trabajo de Grado es la culminación de una etapa muy importante de mi existencia y el comienzo de mi vida profesional siendo fruto del esfuerzo y dedicación constante de la autora, por lo que dedico este trabajo de investigación a mi Padre Jorge Humberto Trejo Rosas y a mi Madre Martha Marlenin Caicedo Portilla, quienes con su cariño, esfuerzo, apoyo supieron guiarme hasta la terminación de mis estudios.

TAYANA

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica del Norte Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, por haberme acogido en sus aulas universitarias.

Un agradecimiento especial a mi Asesor economista José Chamorro, quien supo con mucho acierto orientar mi trabajo para la elaboración y la presentación del informe final del Trabajo de Grado; al Ilustre Municipio de Espejo por la predisposición que tuvieron en brindarme información en la investigación realizada ; y sobre todo a mi familia: A mi padre Jorge Trejo y mi madre Martha Caicedo por darme lo más valioso, la vida e inculcado los valores, A Kathy , Doug, Mateo y Ana por ser parte directos de este logro.

TAYANA

PRESENTACIÓN

TEMA:

ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE EL ÁNGEL, CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL CARCHI

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de grado tiene como finalidad realizar un Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, cantón Espejo, provincia del Carchi, de tal manera que se logre contribuir con el desarrollo socio económico de la ciudad a su vez permita satisfacer las necesidades de la pequeña, mediana, gran empresa y población en general.

Con el propósito de cumplir con lo anteriormente expuesto en el presente trabajo y para una mejor comprensión se describen los componentes del proyecto de investigación:

El diagnóstico situacional permitió identificar aliados, oponentes, oportunidades y riesgos del proyecto mediante la utilización de diferentes instrumentos de recolección de información primaria como las encuestas, entrevistas, las mismas que serán diseñadas en base a las variables e indicadores, e información secundaria como: internet, libros, documentos.

El marco teórico se realizó tomando como referencia información secundaria (bibliográfica) que servirá de base en la recopilación de información necesaria para la sustentación del estudio de factibilidad.

Para tener conocimiento del mercado al que se desea llegar se desarrolló un estudio de mercado, empleando la recolección de datos reales, para establecer la oferta y demanda existente.

Se elaboró un estudio técnico en el que se determinó la macro y micro localización de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria, se diseñaron las readequaciones a través de un plano con el apoyo de un arquitecto y técnicos.

Para establecer la inversión requerida para la ejecución del proyecto se realizó un estudio económico, que contiene proyecciones de ingresos, costos y gastos, con los que se presentan estados financieros y cálculo de indicadores de evaluación financiera como el valor actual neto (VAN), Tasa Interna de Retorno (TIR), Costo-Beneficio, entre otros.

Se determinó la estructura organizacional y funcional detallando las características de gestión administrativa y operativa del centro a implantarse.

Finalmente se plantean los principales impactos que provocaría la ejecución del proyecto.

Problema o necesidad a satisfacer

Actualmente en el Cantón Espejo los propietarios de la pequeña empresa (Tiendas, abarrotes, panaderías, restaurantes, tercenas, foto estudios, confiterías, entre otros), mediana empresa (Almacenes, bazares, ferreterías, mecánicas-vulcanizadoras, centros de hospedaje, farmacias, comisariatos, Frigoríficos, entre otros) y grandes empresas (Industrias lecheras, florícolas, bloqueras, madereras, entre otras.) no conocen a ciencia cierta cuales son sus utilidades y/o pérdida debido al escaso manejo de registros e interpretación de los resultados contables; desconocimiento de costos reales; toma de decisiones tardías; desperdicio de materia prima; declaraciones de impuestos a destiempo

y/o desconocimiento de las mismas poco rendimiento del personal , alto costo de producción, es decir si sus actividades económicas están produciendo algún tipo de rentabilidad o más bien están ocasionando salidas de capital irrecuperables debido a que no manejan un proceso contable porque no existe un centro de capacitación o una oficina de asesoría contable, financiera y tributaria lo cual hace que los propietarios de las actividades económicas lleven un registro de sus ingresos y gastos de una manera empírica o incurran en gastos elevados al contratar profesionales los cuales, al encontrarse fuera de la zona, no tiene un correcto y real desempeño profesional ya q se ven limitados por el tiempo y desconocimiento de los movimientos que se producen en las actividades cotidianas.

Justificación

La creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi, constituirá una parte muy importante en el desarrollo económico del cantón porque permitirá dar a conocer de una manera técnica si su actividad económica está generando utilidades o pérdidas; además permitirá crear, llevar e interpretar los registros contables de su negocio, industria o empresa, asimismo se disminuiría en parte el desconocimiento en lo que a finanzas y tributación respecta.

La creación de esta microempresa en la ciudad de El Ángel tendrá como beneficiarios directos a las personas que van hacer posible la creación de la microempresa ya que por medio de este servicio van a tener una Utilidad; la pequeña, mediana o gran empresa en sí que realizan sus actividades económicas en esta localidad. Se puede considerar que será beneficiaria indirecta toda la ciudadanía debido a que los beneficiarios directos al implementar un proceso contable, financiero y tributario, permitirá llevar un mejor desarrollo productivo -comercial con lo cual se

obtendrán productos, bienes y servicios de mejor calidad, precios cómodos y disponibilidad oportuna de estos hacia los clientes.

Este proyecto es factible porque se dispone de bibliografía especializada para el desarrollo del marco teórico, en especial sobre lo que se refiere administración y contabilidad básica, finanzas, procedimientos de control interno y técnicas de auditoría; además se dispondrá del asesoramiento tanto metodológico como técnico de los docentes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica del Norte que servirá de ayuda en la elaboración técnica de este trabajo, a esto se puede añadir que se cuenta con los recursos humanos, materiales y financieros que permitirán mayor agilidad en la recopilación de información para el desarrollo del presente trabajo.

El presente tema no ha sido realizado anteriormente en esta localidad por eso se puede decir que es un trabajo original.

Objetivos

Objetivo General:

Realizar un estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi.

Objetivos Específicos:

- Realizar un diagnóstico situacional externo con el fin de caracterizar el área de investigación y determinar aliados, oponentes, oportunidades y riesgos que se den en la realización del proyecto.
- Determinar las bases teóricas y científicas que permitan estructurar el marco teórico y sirva como referencia argumentativa para el desarrollo de todas las fases del diseño del proyecto.

- Realizar un estudio de mercado para identificar la oferta y demanda existentes y realizar las respectivas proyecciones durante la vida útil del proyecto.
- Realizar un estudio técnico, con el fin de determinar todos los aspectos de ingeniería y las inversiones fijas, variables y diferidas necesarias para el arranque y operación normal del centro.
- Efectuar un estudio económico-financiero, que permita realizar la evaluación económica del proyecto y así determinar la factibilidad de la creación de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria.
- Determinar la estructura organizacional y funcional detallando las características de gestión administrativa y operativa del centro a implantarse.
- Identificar los principales impactos que generará la ejecución del proyecto.

Tipo de investigación efectuada

a) Investigación de campo

Esta investigación permitirá conocer a ciencia cierta la necesidad de un sector y esta información se la utilizará en el mismo sector dando alternativas para superar la problemática planteada tomando en cuenta que por ser una investigación de campo no se tiene dominio de las variables.

b) Investigación Bibliográfica-documental

Dicha investigación será de suma importancia ya que permitirá conocer acontecimientos relevantes que se han dado en el sector y han sido plasmados en escritos, mismos que determinarán si el estudio realizado es realmente importante y trascendente en la zona en la que se va a ejecutar.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDOS	PÁGINAS
Portada	I
Resumen ejecutivo	II
Executive Summary	III
Autoría	IV
Certificación del asesor	V
Cesión de Derechos	VI
Dedicatoria	X
Agradecimiento	XI
Presentación	XII
Índice general	XVII
Índice de cuadros estadísticos	XXIII
Índice de gráficos	XXV

CAPÍTULO I

DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	26
Antecedentes Diagnósticos	26
Objetivos del diagnóstico	26
Variables diagnósticas	27
Indicadores	27
Matriz de relación diagnóstica	29
Fuentes de información	30
Análisis de las variables diagnósticas	30
Antecedentes históricos	30
Aspecto Geográfico	33
Identificación demográfica	33
Situación socio-económica	34
Diagnóstico externo	34
Aliados	34
Oponentes	35
Oportunidades	35
Riesgos	35
Identificación de la oportunidad de inversión	35

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO	37
MICROEMPRESA	37
Visión de la microempresa	38
Misión de la microempresa	38
Objetivos de la microempresa	39
Características de la microempresa	40
Clasificación de las microempresas	41
Requisitos para el funcionamiento de una microempresa	41
Requisitos para el registro de una microempresa	44
ASESORÍA	44
Características de la asesoría	44
Ciclo De Asesoría	45
CONTABILIDAD	46
Funciones de la contabilidad	47
Campos de especialización de la contabilidad	48
El sistema contable	49
Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	49
La cuenta contable	51
Proceso contable	52
FINANZAS	53
Importancia de las finanzas	53
Intermediarios Financieros	54
Características de las finanzas	55
Clasificación de las Finanzas	55
TRIBUTACIÓN	56
Características de La Tributación	56
Elementos del tributo	57
Sistemas o métodos para determinar la base imponible de un tributo	58
Clasificación De Los Tributos	58
Fuentes del Derecho Tributario	59
FUNDAMENTOS DE MARKETING	60
Ambiente dinámico del marketing	60
Mezcla de Marketing	63
Producto	64
Precio	64
Distribución	64
Promoción	64
EVALUACIÓN FINANCIERA	65
Indicadores financieros	65

HERRAMIENTAS PARA EVALUAR PROYECTOS DE INVERSIÓN	67
Balance de Situación año 0	67
Balance de Pérdidas y Ganancias proyectadas	67
Flujo de Caja Proyectado	68
Tiempo de Recuperación de la Inversión	68
Costo de Oportunidad	68
Tasa de Redescuento	68
Valor Actual Neto (V.A.N.)	69
Costo- Beneficio	69
Tasa Interna de Retorno (T.I.R.)	69
Punto de Equilibrio	70

CAPITULO III

ESTUDIO DE MERCADO	72
ANTECEDENTES DEL ESTUDIO DE MERCADO	72
Objetivos del Estudio de Mercado	73
Variables	74
Indicadores	75
Población y Muestra	77
Fuentes de Información	79
RESULTADOS DE ENCUESTAS Y ENTREVISTAS APLICADAS	80
Resultados de Encuestas realizadas a la pequeña y mediana empresa del Cantón Espejo	80
Resultados de las entrevistas aplicadas a la gran empresa del Cantón Espejo.	89
Resultados de la entrevista aplicada a un especialista en las áreas contables, financieras y tributarias del Cantón Espejo.	93
ANÁLISIS DEL SERVICIO A OFRECER	95
Identificación del servicio	95
Beneficiarios de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria.	100
Mercado Meta	100
ESTRUCTURA Y SEGMENTACIÓN DE MERCADO	100
Estructura del mercado	100
Segmento de mercado	101
ANÁLISIS Y PROYECCIÓN DE LA OFERTA	101
Competencia Actual	101
Cantidad total de servicios prestados	102
Proyección de la Oferta	103
ANÁLISIS Y PROYECCIÓN DE LA DEMANDA	103
Naturaleza de los clientes	104

Cantidad total de la demanda	104
Proyección de la demanda	106
BALANCE ENTRE OFERTA Y DEMANDA (DEMANDA INSATISFECHA)	107
ANÁLISIS Y PROYECCIÓN DE PRECIOS	108
Estrategia de Precios	108
Proyección de Precios	109
Plan de Comercialización	111
Estrategias de Comercialización	111
CONCLUSIONES DEL ESTUDIO DE MERCADO	113

CAPÍTULO IV

ESTUDIO TÉCNICO	115
LOCALIZACIÓN DE LA MICROEMPRESA	116
Macrolocalización	116
Microlocalización	117
TAMAÑO DEL PROYECTO	119
Factores que afectan a la determinación del tamaño	119
INGENIERIA DEL PROYECTO	123
Terreno e Infraestructura	123
Requerimientos de la adecuación de la casa (obra civil)	123
Distribución de las instalaciones	125
FLUJOGRAMA DE PROCESOS	127
PRESUPUESTO TÉCNICO	130
Inversiones Fijas	130
Inversiones Variables	132
Inversión Diferida	134
RESUMEN DE INVERSIONES REQUERIDAS	136
Distribución de la Inversión	136
Estructura de la Inversión	137

CAPITULO V

ESTUDIO ECONÓMICO FINANCIERO	138
INVERSIONES DEL PROYECTO Y SU FINANCIAMIENTO	138
PRESUPUESTO DE INGRESOS	138
PRESUPUESTO DE EGRESOS	141
Gastos de personal	142
Gastos de Depreciación de Activos Fijos	144
Amortización del Préstamo	144

ESTADOS FINANCIEROS	147
Estado de Situación Financiera	147
Estado de Resultados	148
Estado de Flujo de Caja	149
EVALUACIÓN FINANCIERA	150
Determinación del Costo de Oportunidad	150
Cálculo Del Valor Actual Neto (V.A.N.)	151
Tasa Interna de Retorno (TIR)	153
Análisis de Sensibilidad del Proyecto	154
Razón Beneficio Costo	155
Punto de Equilibrio	156
Período de Recuperación de la Inversión	159
Resumen de Evaluación Financiera	160
CAPÍTULO VI	
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y FUNCIONAL	161
DENOMINACIÓN DE LA EMPRESA	161
Nombre de la microempresa	161
Logotipo	162
ANÁLISIS ADMINISTRATIVO ESTRATÉGICO	163
Misión	163
Visión	163
Objetivos	163
Valores corporativos	164
ESTRUCTURA ORGÁNICA	166
ESTRUCTURA FUNCIONAL	167
Nivel Ejecutivo	167
Nivel Auxiliar o de Apoyo	167
Nivel operativo	167
ORGÁNICO FUNCIONAL	167
Perfil de los puestos	169
REQUISITOS LEGALES PARA SU FUNCIONAMIENTO	176
Determinación de la forma jurídica	176
Registro Único de Contribuyentes (RUC)	177
Afiliación a la Superintendencia de Compañías	178
Patente Municipal	178
Obtención del permiso sanitario de funcionamiento	178
Permiso de funcionamiento de los bomberos.	179

CAPITULO VII

ANALISIS DE IMPACTOS	180
Matriz de Impactos	180
Impacto Social	181
Impacto Económico	183
Impacto Educativo Cultural	185
Impacto Empresarial	186
Impacto Ético	187
Impacto Ambiental-ecológico	188
Impacto General	189
CONCLUSIONES	191
RECOMENDACIONES	193
BIBLIOGRAFÍA	
ANEXOS	

INDICE DE CUADROS

Cuadro Nº	Cuadros	Pág.
Cuadro 1.1	Matriz de relación diagnóstica	28
Cuadro 3.1	Matriz de Relación	76
Cuadro 3.2	Asesoría contable, financiera y tributaria	80
Cuadro 3.3	Satisfacción de requerimientos	81
Cuadro 3.4	Existencia de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria	82
Cuadro 3.5	Implantación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria	83
Cuadro 3.6	Contratación de paquete (Básico o Estándar)	84
Cuadro 3.7	Frecuencia de uso del servicio	85
Cuadro 3.8	Precio por el servicio	86
Cuadro 3.9	Tipo de promociones	87
Cuadro 3.10	Alternativas de difusión de la microempresa	88
Cuadro 3.11	Manejo adecuado en su empresa en lo contable, financiero y tributario	89
Cuadro 3.12	Aceptación en la creación de la microempresa	90
Cuadro 3.13	Adquisición del servicio, precio por el paquete y frecuencia de uso del mismo	91
Cuadro 3.14	Frecuencia de visita	93
Cuadro 3.15	Servicio que ofrece y precio	94
Cuadro 3.16	Oferta de frecuencias de visitas 2011	102
Cuadro 3.17	Proyección de la oferta(Frecuencia de visitas)	103
Cuadro 3.18	Pequeña, mediana y gran empresa existentes en el Cantón Espejo	104
Cuadro 3.19	Demanda de visitas a la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria	105
Cuadro 3.20	Proyección de la demanda(Visitas a la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria)	106
Cuadro 3.21	Balance Oferta- Demanda	107
Cuadro 3.22	Demanda Insatisfecha	107
Cuadro 3.23	Precios de los servicios que brinda el Ingeniero Andrés Cuaical	108
Cuadro 3.24	Cálculo promedio del precio establecido	109
Cuadro 3.25	Precio promedio establecido	110
Cuadro 3.26	Proyección de precios	110
Cuadro 4.1	Crecimiento-captación de demanda insatisfecha de la pequeña empresa	120
Cuadro 4.2	Crecimiento-captación de demanda insatisfecha de microempresa	120

Cuadro 4.3	Crecimiento-captación de demanda insatisfecha de empresa	121
Cuadro 4.4	Capacidad de servicio de la microempresa de asesoría contable financiera y tributaria-pequeña empresa	122
Cuadro 4.5	Capacidad de servicio de la microempresa de asesoría contable financiera y tributaria-microempresas	122
Cuadro 4.6	Casa de arriendo	123
Cuadro 4.7	Adecuaciones obra civil	124
Cuadro 4.8	Plano de las instalaciones de la microempresa de asesoría contable financiera y tributaria	126
Cuadro 4.9	Proceso de atención al cliente-propietario (pequeña, mediana y gran empresa) servicio de asesoría contable, financiera y tributaria	127
Cuadro 4.10	Equipamiento logística del proyecto	128
Cuadro 4.11	Planilla de Control	129
Cuadro 4.12	Muebles y Enseres	130
Cuadro 4.13	Equipo de oficina	131
Cuadro 4.14	Equipo de computación	131
Cuadro 4.15	Resumen de Inversiones Fijas	131
Cuadro 4.16	Resumen Remuneraciones personal	132
Cuadro 4.17	Suministros de oficina	132
Cuadro 4.18	Servicios Básicos	133
Cuadro 4.19	Arriendo local	133
Cuadro 4.20	Viáticos	133
Cuadro 4.21	Publicidad	133
Cuadro 4.22	Capital de trabajo	134
Cuadro 4.23	Inversión Diferida	135
Cuadro 4.24	Amortización de la Inversión Diferida	135
Cuadro 4.25	Inversión Fija, Variable y Diferida	136
Cuadro 4.26	Distribución de la Inversión	136
Cuadro 4.27	Estructura de la Inversión	137
Cuadro 5.1	Inversión del Proyecto	138
Cuadro 5.2	Proyección de Ingresos	140
Cuadro 5.3	Proyección de Egresos	141
Cuadro 5.4	Gastos de personal	142
Cuadro 5.5	Sueldo proyectado	143
Cuadro 5.6	Depreciación de Activos Fijos	144
Cuadro 5.7	Tabla de amortización	145
Cuadro 5.8	Interés y Capital por años	146
Cuadro 5.9	Balance General	147

Cuadro 5.10	Estado de Resultados	148
Cuadro 5.11	Estado de Flujo de Caja	149
Cuadro 5.12	Costo de Capital	151
Cuadro 5.13	Valor Actual Neto	152
Cuadro 5.14	Tasa Interna de Retorno	154
Cuadro 5.15	Análisis de Sensibilidad del Proyecto	155
Cuadro 5.16	Beneficio- Costo	156
Cuadro 5.17	Identificación de Gastos y Costos	157
Cuadro 5.18	Punto de Equilibrio	158
Cuadro 5.19	Periodo de recuperación de la Inversión	159
Cuadro 5.20	Cálculo de tiempo de recuperación de la Inversión	159
Cuadro 5.21	Indicadores de Evaluación Financiera	160
Cuadro 6.1	Organigrama Estructural	166
Cuadro 6.2	Organigrama Funcional	168
Cuadro 6.3	Requerimiento del personal nivel ejecutivo (Gerente)	169
Cuadro 6.4	Requerimiento del persona nivel auxiliar (Secretaria)	170
Cuadro 6.5	Requerimiento del personal nivel técnico (asesor contable-financiero)	172
Cuadro 6.6	Requerimiento del personal nivel técnico (asesor tributario)	174
Cuadro 6.7	Requerimiento del personal del área de seguridad (Guardia)	175
Cuadro 7.1	Nivel de Impacto	181
Cuadro 7.2	Impacto social	181
Cuadro 7.3	Impacto Económico	183
Cuadro 7.4	Impacto Educativo-cultural	185
Cuadro 7.5	Impacto Empresarial	186
Cuadro 7.6	Impacto Ético	187
Cuadro 7.7	Impacto Ambiental- Ecológico	188
Cuadro 7.8	Impacto General	189

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico Nro.	Gráfico	Pág.
Gráfico 3.1	Comercialización Directa	111
Gráfico 4.1	Interrogantes del Estudio Técnico	115
Gráfico 4.2	Macrolocalización	117
Gráfico 4.3	Microlocalización	118
Gráfico 6.1	Logotipo	162

CAPÍTULO I

1. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

Con el diagnóstico situacional desarrollado se trata de caracterizar objetivamente el área donde se implementará el proyecto, enfocando aspectos como: históricos, geográficos, socio-demográficos y actividades económicas de la ciudad de El Ángel, perteneciente al Cantón Espejo, provincia del Carchi. Se trata de un diagnóstico situacional general, puesto que el diagnóstico técnico se lo efectuará previo al desarrollo del capítulo relacionado al Estudio de Mercado.

1.1.1. ANTECEDENTES DIAGNÓSTICOS

Para determinar los antecedentes del diagnóstico situacional, será necesario establecer los objetivos tanto general como específicos, los mismos que orientarán el camino para poder identificar la oportunidad de inversión; además ayudan a establecer las principales variables con sus respectivos indicadores, la matriz de relación diagnóstica y las fuentes de información necesarias para alcanzar dichos objetivos. A continuación se presenta el desarrollo de los aspectos antes señalados:

1.1.1. Objetivos

1.1.1.1. General

Realizar un diagnóstico situacional con el fin de caracterizar el área de investigación y determinar aliados, oponentes, oportunidades y riesgos del nuevo proyecto a implantarse.

1.1.1.2. Específicos

- Conocer antecedentes históricos del Cantón Espejo.
- Determinar la ubicación geográfica del área de investigación.
- Analizar aspectos socio–demográficos del Cantón Espejo.
- Establecer aspectos socio-económicos más sobresalientes del proyecto a implantarse.
- Examinar el entorno determinando aliados, oponentes, oportunidades y riesgos que tendría la microempresa

1.1.2 Variables Diagnósticas

1.1.2.1. Antecedentes Históricos

1.1.2.2. Aspecto Geográfico

1.1.2.3. Identificación demográfica

1.1.2.4. Situación socio-económica

1.1.2.5. Análisis entorno

1.1.3. Indicadores

1.1.3.1. Antecedentes Históricos

- Acontecimientos sobresalientes
- Figuras de dominio público
- Fechas
- Origen del nombre

1.1.3.2. Aspecto Geográfico

- Ubicación
- Extensión
- Límites
- Área
- Altura
- Densidad poblacional
- Clima

1.1.3.3. Identificación demográfica

- Número de habitantes
- Estado civil
- Género
- Grupos de Edades

1.1.3.4. Situación socio-económica

- Población Económicamente Activa (PEA)
- Actividades Económicas del cantón

1.1.3.5. Análisis Entorno

- Aliados
- Oponentes
- Oportunidades
- Riesgos

1.1.4. Matriz de Relación Diagnóstica

CUADRO N° 1.1.

OBJETIVOS	VARIABLE	INDICADORES	FUENTE	INSTRUMENTOS
Establecer antecedentes históricos del Cantón Espejo.	Antecedentes Históricos	Acontecimientos sobresalientes Figuras de dominio público Fechas Origen del nombre	Secundaria	Documental
Determinar la ubicación geográfica del área de investigación.	Aspectos geográficos	Ubicación Extensión Límites Área Altura Densidad poblacional Clima	Secundaria	Documental
Analizar aspectos socio-demográficos del Cantón Espejo.	Identificación demográfica	Número de habitantes Género Grupos de Edad	Secundaria	Documental
Establecer aspectos socio-económicos más sobresalientes del proyecto a implantarse.	Situación socio-económica	Población Económicamente Activa (PEA) Actividades económicas del Cantón	Secundaria	Documental
Analizar el entorno determinando aliados, oponentes, oportunidades y riesgos que tendría la microempresa.	Análisis del entorno	Oponentes Aliados Oportunidades Riesgos	Primaria	Observación

FUENTE: Plan de Desarrollo Organizacional I.M.E.

ELABORADO: La Autora.

1.1.5. Fuentes de Información

El presente diagnóstico se lo efectuará en base a diferentes técnicas de investigación de campo, siendo las utilizadas las que se detallan a continuación:

1.1.5.1. Información Primaria

Con la finalidad de recolectar datos se optará por la aplicación de técnicas como la observación directa para la obtención de resultados concretos y más apegados a la realidad.

1.1.5.2. Información Secundaria

Para tener una visión más amplia de la investigación se recurrirá a fuentes de información secundaria como la bibliográfica, hemerográfica y lincográfica.

1.1. ANÁLISIS DE LAS VARIABLES DIAGNÓSTICAS

Seguidamente se pasa a analizar cada una de las variables determinadas para desarrollar el presente diagnóstico general o situacional. Las variables serán medidas con los indicadores señalados, para lo cual se hizo necesario desplegar la búsqueda de información y datos, especialmente de fuentes secundarias, entrevistas y observación directa de la zona donde se ubicará el proyecto.

1.2.1. Antecedentes Históricos

El cantón Espejo, es una zona privilegiada por la naturaleza tierra de contrastes geográficos, bellos parajes y una rica herencia cultural que forman una comunidad con enormes posibilidades de cara al futuro. Sus

hermosos y variados paisajes, sus lagunas, páramos y nevados, su particular flora y fauna, la cordialidad de su gente, hacen el sitio ideal para disfrutar las vacaciones.

Entre sus principales atractivos turísticos se destacan: la hermosas Cascadas el pailón y de Cuaza, las curativas aguas termales Blas Ángel, las cristalinas lagunas El Voladero y de Rasococha, Cerro Crespo, Bosque de Polylepis; de entre todas estas llamativas estructuras de origen natural se destaca la Reserva Ecológica El Ángel ubicada a 20 minutos al norte de la cabecera cantonal, esta reserva es el lugar de nacimiento de muchos ríos que eventualmente depositan sus aguas en las importantes cuencas de los ríos Mira y El ángel, no en vano se los considera los páramos más húmedos del Ecuador.

Las comidas Típicas más frecuentes en esta zona son el Cuy Asado: Es un plato típico, muy utilizado en los compromisos sociales familiares y tradicionales en las mingas este contiene papas, lechuga, aguacate; papas con Cuero: consiste en papas con cuero de chancho, queso amasado y ají, un plato preferido por propios y extraños, se los sirven especialmente en las horas de la tarde y se lo encuentra en el parque central; tapadas de Papa: consiste en las tortillas hechas a base de harina de trigo, papa y queso, asadas en tiesto de barro.

Todos estos aspectos, los cuales indican que en este sector existen innumerables paisajes naturales, exquisitas comidas típicas, gente agradable y un ambiente propicio para descansar y des estresarse, han llevado a que se le conozca como "El Paraíso más Cercano al Cielo"

La región en la que se encuentra el actual cantón Espejo fue ocupada por las llamadas fases culturales de El íngel o Piartal, Cuasmal o Pasto, a juzgar por las evidencias localizadas por varios estudiosos del pasado carchense. Sin embargo, debemos afirmar que la fase El íngel, así llamada por González Suárez corresponde al horizonte Tuncahuán de Jacinto Jijón y Caamaño y la cerámica encontrada en la zona de Tres Tolas cercano al El íngel es una de las más hermosas de todo este

horizonte, por lo que según los estudiosos, en este lugar debió haberse ubicado uno de los centros ceremoniales más importantes del sector, aunque no necesariamente en territorio del cantón Espejo, sino perteneciente a la parroquia de García Moreno, del cantón Bolívar se halla el cementerio viejo de Chalgvar, en donde se encontraron muchas evidencias propias de esta fase, con las mismas características que las de las Tres Tolas

Se supone que para 1576 que es la fecha en la cual se tiene indicios por vez primera del apareamiento de un pequeño pueblo en las proximidades del actual pueblo de El íngel, el cual se hallaba bajo el gobierno de Blas íngel, cacique perteneciente a la familia de los Barbacoas y por consiguiente descendiente de los grupos que habitaron antiguamente la zona de Tres Tolas.

Desde el punto de vista religioso, El íngel perteneció a la doctrina de Puntal y no fue sino hasta el siglo XVIII en que tuvo cura propio, aunque desde el punto de vista civil y administrativo, toda la comarca de lo que ahora son los cantones Montúfar, Bolívar, Espejo y Mira estaban gobernados por los principales de Tusa, especialmente los García Paspuel Tusa; sin embargo, los angeleños tuvieron cierta independencia en razón de que eran propietarios de las tierras en las cuales ahora se asienta el cantón Espejo.

Uno de los mayores problemas de este hermoso cantón es su aparente aislamiento, ya que el camino que conducía desde Ibarra hasta Puntal, Tusa y Tulcán no pasaba por su territorio, sino próximo a él, razón por la cual la participación misma de los habitantes de Espejo en las guerras de la independencia fue relativa; sin embargo, hay la tradición de que cuando el Libertador Simón Bolívar llegó a suelo carchense fue recibido en la hacienda de La Rinconada de propiedad del Crnl. Teodoro Gómez de la Torre. Dicha hacienda conservó el nombre de Bolívar hasta hace pocos años, además, según la misma tradición, en este lugar existía también una piedra que registraba las fechas que pasó el ejército del Libertador por nuestra provincia.

Fiestas más Importantes: Fiestas de Cantonización: 20 de septiembre; Carnaval del Frailejón: Se celebra en Febrero antes del miércoles de ceniza; Fiestas de la Virgen del Carmen: 16 de julio; Fiestas de San Isidro: 15 de Mayo; Fiestas de San Pedro: 29 de junio.

Actividades de las Fiestas: En las fiestas tradicionales se festejan con toros populares, acarreo de la chamiza, pelea de gallos, palo encebado, carrera de 4 X 4, platos típicos, casería del zorro, entre otros. En su afán de inmortalizar el recuerdo de los hombres ilustres del país como el Doctor Francisco de Santa Cruz Y Espejo, el Consejo estableció al Cantón con el nombre de Espejo.

1.2.2. Aspectos Geográficos

El cantón Espejo está ubicado en la Provincia del Carchi, República del Ecuador, tiene aproximadamente una extensión de 553,5 Km², su altura oscila entre los 1060 m.s.n.m. hasta los 4200 m.s.n.m., es por esto que presenta una gran variedad de climas que van desde el frío andino (10°C) hasta el semitropical (26°C), esta limitado al Norte; Cantón Tulcán. Sur; Cantones Bolívar y Mira. Oriente; Cantones Tulcán y Montufar. Occidente; Cantón Mira, la densidad poblacional de este cantón es de 24,4 habitantes por Km².

1.2.3. Identificación demográfica.

Según el último censo realizado en el 2010, la población del cantón Espejo es de 13.364 habitantes, correspondientes a 6.527 del sexo masculino y 6837 del sexo opuesto siendo el femenino.

Los rangos de edad van desde 0 a 14 años existen 2.016 hombres y 1.976 mujeres; de 15 a 64 años hay 3.790 hombres y 4.053 mujeres; de 65 años y más 721 hombres y 808 mujeres.

1.2.4. Situación socio-económica

Según los grupos ocupacionales la PEA lo conforman los siguientes : profesionales técnicos, empleados de oficina, trabajadores de los servicios, agricultores, operarios y operadores de maquinarias y trabajadores no calificados, por lo que la Población Económicamente Activa es de 4969 personas en el cantón Espejo. La población en edad de trabajar es de 10 815 siendo así la tasa bruta de participación laboral del 37.18% y la tasa global de participación laboral del 45.95%.

Son varias las actividades económicas que se desarrollan en este cantón siendo las más destacadas la agricultura, ganadería, pesca además cabe mencionar otras actividades a las que se dedica la población como manufactura, construcción, comercio, enseñanza y otras. Cabe destacar que las mujeres del Cantón se dedican a la confección de sacos de lana de borrego, donde imprimen toda su creatividad al realizar figuras de las culturas precolombinas y especies naturales como el frailejón y animales.

1.2.5. DIAGNÓSTICO EXTERNO

Por tratarse de una idea de nuevo proyecto a implantarse, no se puede realizar un diagnóstico interno (FODA); por lo cual, se hace necesario, conocer el entorno donde funcionará el nuevo proyecto, entrar a analizar ese entorno en cuanto a los posibles aliados, oponentes, oportunidades y riesgos que tendría la microempresa a ser implementada en el lugar macro escogido para su ubicación y respectivo funcionamiento.

1.2.5.1. Aliados

- El Ángel es la cabecera cantonal de Espejo donde se concentra la mayor parte de la población.

- Prestación de servicios de calidad.
- Precios acorde a los servicios que se brinde.
- Alto grado de conocimientos acerca del tema contable, financiero y tributario por parte de los asesores.
- Presencia constante de los asesores para la prestación de los servicios.
- Existencia de un espacio físico donde se desarrolle las asesorías.

1.2.5.2. Oponentes

- Talleres con temas muy extensos.
- Aparición de la competencia.
- Capacitaciones constantes debido a cambios repentinos en las leyes.

1.2.5.3. Oportunidad

- Necesidad de la población.
- Ubicación estratégica de la microempresa.
- La implementación de esta microempresa fomentará una fuente adicional de ingresos en la contratación del personal dentro de la zona que ayudará en parte al aspecto laboral en la ciudad.

1.2.5.4. Riesgo

- Inestabilidad económica.
- Cambios de políticas de Estado.

1.3. IDENTIFICACIÓN DE LA OPORTUNIDAD DE INVERSIÓN

Del análisis de las oportunidades y aliados existentes en la presente investigación se establece que el problema de mayor incidencia es la falta de una microempresa de asesoramiento contable financiero y tributario lo que ha ocasionado que la población del cantón se realice sus actividades económicas en una total incertidumbre ya que la gran

mayoría desconoce que tan rentables son sus negocios, tampoco pueden realizar costos de producción lo que ocasiona que no se puedan fijar precios reales. En cuanto al aspecto tributario estas personas tienen dificultad en las declaraciones de impuestos con el SRI (IVA, Impuesto a la Renta y otros), por el desconocimiento en cuanto al tema de las finanzas los pobladores no pueden acceder a créditos causando un estancamiento en el área productiva.

Debido a las razones antes expuestas el presente proyecto propone la creación de una **MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE EL ÁNGEL** la que dará alternativas de solución a todos estos problemas a través de asesoramientos dados por profesionales altamente capacitados tendrán disponibilidad completa tanto de tiempo como conocimientos y estarán enfocados en la realidad de la localidad.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

Para la sustentación científica del presente trabajo de investigación se acudió a diferentes fuentes como textos, documentos, folletos entre otros, que contienen teorías, conocimientos, algunas ideas e información en lo que respecta al problema. A continuación se presenta una serie de conocimientos sobre la factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi, los cuales ayudarán a tener fundamentos científicos sobre el tema planteado y así basarse en algo que ya existe referente al tema de investigación teniendo de esta manera un respaldo de información actual y verídica que sirva de guía para dicho proyecto.

2.1. MICROEMPRESA

2.1.1. Definición

CANTOS, Enriqueta (2006) manifiesta: “Entiéndase por microempresa la unidad económica operada por personas naturales, jurídicas o de hecho, formales o informales” Pág. 26

La microempresa es un ente donde permite realizar actividades económicas, mismas que puede estar representada por una o varias personas con el fin de obtener una utilidad en beneficio de los q integran la microempresa y así brindar a la comunidad productos bienes y/o servicios.

MONTEROS, Edgar (2005) expresa: “Una microempresa puede ser definida como una asociación de personas que, operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos: humanos, materiales, económicos y tecnológicos para la elaboración de productos y/o servicios que se suministran a consumidores, obteniendo un margen de utilidad luego de cubrir sus costos fijos, costos variables y gastos de fabricación”. Pág. 15.

Una microempresa en si puede decirse que es un conjunto de personas que de una manera organizada y planificada unen sus recursos físicos, mentales y económicos para dar a la sociedad ya sea un servicio o producto de calidad y que esta sea reconocida y demandada por los clientes teniendo así una utilidad que permita a la misma crecer.

2.1.2. Visión de la microempresa

La microempresa tendrá la permanente búsqueda de elementos adicionales al producto para satisfacer al cliente con calidad, con eficiencia, pero también logrando rentabilidad y posicionamiento en los mercados activos de la sociedad. Realizará una verdadera revolución social y productiva encaminada a la satisfacción real de las necesidades de su entorno.

2.1.3. Misión de la microempresa

La microempresa tiene como misión producir, comercializar o intermediar bienes y/o servicios para la satisfacción de necesidades de la colectividad, con calidad y eficiencia y, con accesibilidad a todos los sectores sociales, en la pretensión de convertirse en el eje de desarrollo económico del país.

2.1.4. Objetivos de la microempresa

Según MONTEROS Edgar, 2005 expresa: “Son operativos y deben ser capaces de convertirse en metas y tareas específicas de todas las áreas de las que depende la supervivencia de la empresa” Pág. 19.

Por lo que la microempresa se manifiesta en los siguientes objetivos.

2.1.4.1. Objetivo de comercialización

La microempresa debe ser capaz de crear un cliente que constituya un soporte fundamental para su producción y mantenimiento.

2.1.4.2. Objetivo de Innovación

Debe ser capaz de innovar, de lo contrario la competencia lo dejara relegada.

2.1.4.3. Objetivo sobre Recursos Humanos

Debe determinar objetivos relacionados con el suministro, empleo y desarrollo de los recursos humanos.

2.1.4.4. Objetivo de productividad

Debe emplearse adecuadamente los recursos y la productividad debe crecer para que la microempresa sobreviva.

2.1.4.5. Objetivo relacionado con las dimensiones sociales de la microempresa.

Debe afrontar responsabilidades sociales por cuanto existe en la sociedad y la comunidad, hasta el punto que asume la responsabilidad de su propia influencia sobre el ambiente.

2.1.4.6. Objetivo de supervivencia

Le permite obtener de la actividad productiva o de servicios, los ingresos necesarios para la realización de sus gastos básicos y mantener siempre un capital mínimo.

2.1.4.7. Objetivo de crecimiento

Los resultados de la actividad permiten a los dueños ir fortaleciendo y creciendo en sus negocios y se refleja en mayor rotación de inventarios mayor demanda mayores ingresos.

2.1.4.8. Objetivo de Rentabilidad

Estos objetivos se logran si se fortalece las áreas de resultados, los mismos que dependerán de las estrategias de cada microempresa.

2.1.5. Características de la microempresa

<http://microempresa.blogdiario.com/1206741300/> (2008) manifiesta: “Las características principales de la microempresa no sólo se la determina por su tamaño, sino por su diversidad, vulnerabilidad y por su potencialidad. La microempresa como unidad económica, posee ciertas características especiales, que la distinguen de otra clase de empresa”.

La Micro Empresa reúne adicionalmente las siguientes características de acuerdo a: **La microempresa es nuestro mejor producto (Escrito por microempresa el 28/03/2008 22:55)**

- El propietario o propietarios de la empresa laboran en la misma.
- El número total de trabajadores y empleados no excede de diez (10) personas.
- El valor total anual de las ventas no excede de doce (12) Unidades Impositivas tributarias

La Pequeña Empresa reúne adicionalmente las siguientes características:

- El número total de trabajadores y empleados no excede de veinte (20) personas.
- El valor total anual de las ventas no excede de veinticinco (25) Unidades Impositivas Tributarias.

2.1.6. Clasificación de las microempresas

De acuerdo a la Dirección de Microempresas y Artesanías del Ministerio de Industrias, Comercio, Integración, Pesca y Competitividad, MICIP, (2009) las actividades que desarrollan las microempresas pueden ser: Comercio, Producción, De sobrevivencia, subsistencia, crecimiento y servicios.

2.1.6.1 Comercio

Son las que tienen como actividad la compra-venta de bienes y productos elaborados. Su actividad se reduce a la reventa de productos elaborados por las empresas de producción.

2.1.6.2 Producción

Las microempresas de producción son las más importantes ya que son las que generan empleo productivo. Son aquellas que transforman materias primas en productos elaborados, dentro de esta actividad se encuentra la elaboración de artesanías cuya actividad del MICIP se regula en base a la Ley de Fomento Artesanal.

2.1.6.3 De sobrevivencia

Tienen la urgencia de conseguir ingresos y su estrategia de competencia es ofrecer su mercadería a precios que apenas cubren sus costos. Como no llevan ningún tipo de contabilidad a menudo confunden sus ingresos con el capital. El dueño hace uso indistinto del dinero y hasta de la mercadería.

2.1.6.4 Subsistencia

Son aquellas que logran recuperar la inversión y obtienen ingresos para remunerar el trabajo.

2.1.6.5. En crecimiento

Tienen la capacidad de retener ingreso y reinvertirlos con la finalidad de aumentar el capital y expandirse, son generadoras de empleos. Aquí microempresa se convierte en empresa.

2.1.6.5 Servicios

La cualidad de estas microempresas es el hecho de ser inmateriales, es decir de consumo inmediato, es una acción que busca llenar o satisfacer una necesidad.

2.1.7. Requisitos para el funcionamiento de una microempresa

En atención a la normativa nacional vigente se identifican los siguientes requisitos.

2.1.7.1. Registros y licencias del gobierno central

KOONTZ Harold, WEIHRICH Heinz, (2009) manifiesta: “Los registros y licencias son otorgados a través de sus Ministerios y Organismos Desconcentrados. La finalidad de éstos es cautelar y supervisar la actividad empresarial para evitar perjuicios a la colectividad, así como controlar y fiscalizar el cumplimiento de obligaciones tributarias y laborales. Pág. 1

Los registros a los que debe acudir toda empresa que inicia operaciones son:

- **Registro Único de Contribuyentes (RUC):** El trámite se realiza ante el Servicio de Rentas Internas.
- **Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social:** Obtención de la cédula patronal para realizar los pagos de los derechos laborales, seguro médico y pensión.
- **Ministerio de Trabajo:** Inscripción de trabajadores en la Inspectoría de Trabajo.

Las licencias del gobierno central más importantes son:

- **Permiso Sanitario:** Licencia otorgada por la Dirección General de Salud del Ministerio de Salud Pública. Los requisitos generales son sencillos de cumplir. Existen requisitos adicionales que varían de acuerdo al tipo de actividad.
- **Licencia Ambiental:** Es la autorización que otorga el Ministerio del Ambiente, para la ejecución de una actividad que pueda afectar el medio ambiente.

2.1.6.2. Licencias municipales.

IME (2009) expresa: “Tienen por finalidad velar por el crecimiento ordenado y seguro de la actividad empresarial dentro de su competencia territorial, aunque en algunos casos se trata simplemente de un impuesto”.

En la Municipalidad las licencias más importantes son:

- **Permiso sanitario de funcionamiento:** el trámite demora 15 días hábiles. Sólo se puede obtener el permiso hasta el 30 de junio de cada año; pasada esa fecha debe pagarse mora.
- **Patente municipal:** El trámite es sencillo y se realiza en el día ante la Dirección Financiera Municipal. La tasa equivale al 1% del capital hasta US\$ 10,000; 100 más el 1.2% sobre el excedente entre 10,000 y 20,000; 220 más el 1.4% sobre el excedente entre 20,000 y 30,000 etc.
- **Comercio en espacio de circulación pública:** es una licencia para realizar comercio minorista en la vía pública, lo que la propia Municipalidad denomina “comercio informal”.

2.1.7. Requisitos para el registro de una microempresa

De acuerdo con la Cámara Nacional de Microempresas, (2009) establece: para el registro de las microempresas establece que: toda persona natural o jurídica que constituya u opere una microempresa debe estar registrada en las Cámaras Cantonales, Parroquiales o Comunales, de Microempresas.

2.1.8.1. Microempresas unipersonales

- a) Formulario de afiliación.
- b) Copia de cédula de ciudadanía.

2.1.8.2. Microempresas o entidades jurídicas

- a) Formulario de afiliación.
- b) Copia de constitución y/o resolución del Organismo Público competente.
- c) Copia de nombramientos de los directivos.
- d) Copia del RUC (Registro Único de Contribuyentes).

2.2. ASESORÍA

2.2.1. Definición

<http://www.gestionyadministracion.com> (2011) indica: “La asesoría es una actividad por la cual se brinda el apoyo requerido a las personas para que desarrollen diferentes actividades de consultas y poder lograr comprensión de las diferentes situaciones en las que se encuentra, ya sean estas judiciales, financieras, contables, inmobiliarias etc.”

La asesoría afronta diferentes temas de ayuda dando así sugerencias para resolver y plantear algunas alternativas de solución de una manera técnica y con criterio profesional.

<http://www.wfh.org> (2011) dice: “La asesoría es una forma de abordar las implicaciones de la información y de lograr un mejor entendimiento entre el trabajador y las demás personas, respecto a una serie de temas”.

La asesoría en si viene a ser una empresa que se dedica a guiar de la mejor manera posible una actividad a desarrollar tomando en cuenta diferentes parámetros técnicos profesionales para que así exista una buena relación entre el trabajador y el empleador.

2.2.2. Características de la asesoría

<http://www.mexicolegal.com/cafeteando-verpho?id=14> (2011) indica: “La asesoría ya sea de cualquier índole debe ser: flexible, oportuna, permanente, motivadora, coherente, andragógica y respetuosa para que en el ambiente que se desarrolle se manifieste de manera positiva”

- Que sea flexible: adecuarse a las condiciones y circunstancias de cada persona.
- Que sea oportuna: que responda a las necesidades de las personas.
- Que sea permanente.
- Que sea motivadora: despertar el interés permanente.
- Que sea coherente.
- Que sea andragógica: que vaya de acuerdo a las estrategias y principios de la empresa.
- Que sea respetuosa.

2.2.3. Ciclo De Asesoría

<http://www.slideshare.net/iep1/cilo-de-le-asesoria-1345697> (2011) indica:” La asesoría consta de cinco etapas que es: diagnosticar, determinar objetivos, preparar, implementar y analizar.

2.2.3.1. Diagnosticar

La primera etapa del trabajo de un asesor con el docente consiste en determinar con qué habilidades tecnológicas cuenta y que estrategias emplea para integrar la tecnología.

2.2.3.2. Determinar objetivos

Para establecer una relación sólida con las personas y ayudarlos a integrar las tecnologías a su práctica diaria es importante determinar objetivos realistas que respondan al proyecto institucional.

2.2.3.3. Preparar

Los participantes aprenden a utilizar indicadores de evaluación para determinar la solidez de una lección, de un proyecto o de una unidad didáctica.

2.2.3.4. Implementar

Los asesores se dan cuenta que a medida que las personas empiezan a integrar la tecnología requieren una amplia gama de herramientas acordes a sus necesidades particulares.

2.2.3.5. Analizar

Durante esta etapa se lleva a cabo una de las actividades que los asesores más valoran: compartir impresiones con los demás participantes para trabajar en forma colaborativa sobre problemas que son comunes a todos y sus posibles soluciones.

2.3. CONTABILIDAD

2.3.1. Definición

BRAVO, Mercedes (2007) dice: “Es la ciencia, el arte y la técnica que permite el análisis, clasificación, registro, control e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable”. Pág. 1

Dentro de una organización ya sea pública o privada se realiza transacciones, mismas que se deben especificar y detallar de una manera ordenada en los Estados Financieros permitiendo determinar su

situación económica (Utilidad y/o pérdida) en un determinado periodo contable (mensual trimestral, semestral o anual).

ZAPATA, Pedro (2008) explica: “ La contabilidad es una herramienta para controlar e informar por ser su responsabilidad, el gerente, el propietario, y el empresario estarán preocupados por conservar plenamente los bienes, los recursos y los derechos de propiedad, pero también por controlar sus obligaciones a este propósito ayuda la contabilidad, con base en método y técnicas de registro.”
Pág. 17

La contabilidad es la base fundamental para la toma de decisiones financieras económicas dentro de una empresa ya que nos permite llevar de una manera ordenada y técnica los registros contables obligatorios y conocer sobre el estado actual de los mismos en las actividades económicas que se realiza en una empresa u organización.

2.3.2. Funciones de la contabilidad

Según A. Goxenes/M.A. Goxenes (2007) dice: “las funciones de la Contabilidad son las siguientes: histórica, estadística, económica, financiera, fiscal y legal” pág. 1

2.3.2.1. Función Histórica

Se manifiesta por el registro cronológico de los hechos que van apareciendo en la vida de la empresa ej.: anotación de todos los cobros y pagos que se van realizando.

2.3.2.2. Función estadística

Es el reflejo de los hechos económicos, en cantidades que dan una visión real de la forma como queda afectada por ellos la situación del negocio.

2.3.2.3. Función Económica

Estudia el proceso que se sigue para la obtención del producto.

2.3.2.4. Función Financiera

Analiza la obtención de los recursos monetarios para hacer frente a los compromisos de la empresa.

2.3.2.5. Función fiscal

Es saber como afectan a la empresa las disposiciones fiscales mediante las cuales se fija la contribución por impuestos.

2.3.2.6. Función Legal

Conocer los artículos del Código de Comercio, Ley de Régimen Tributario Interno, Ley de Compañías y otras leyes que puedan afectar a la empresa.

2.3.3. Campos de especialización de la contabilidad

ZAPATA, Pedro (2008) indica:” La Contabilidad es única en sus principios y múltiple en sus aplicaciones. En la actualidad se determinan campos especializados en esta área, de acuerdo con el objetivo que cumplen en cada caso; de tal manera que podemos hablar de contabilidad general, bancaria, gubernamental, de costos, etc., las cuales están destinadas a proporcionar información tanto a tercera personas relacionadas con la empresa como la administración de la misma, para la toma de decisiones”. Pág.19

2.3.3.1. Contabilidad Comercial o General

Es aquella que se utiliza en los negocios de compra y venta de mercaderías y servicios no financieros

2.3.3.2. Contabilidad de Costos

Se aplica especialmente en empresas manufactureras, mineras, agrícolas y pecuarias.

2.3.3.3. Contabilidad Gubernamental

Se aplica en las empresas y organismos del Estado.

2.3.3.4. Contabilidad de Instituciones Financieras

Es aquella utilizada en las entidades financieras para registrar depósitos en cuentas corrientes y de ahorro, liquidación de intereses y otros servicios bancarios.

2.3.3.5. Contabilidad Agropecuaria

Es una rama de la contabilidad de costos pues es importante conocer el costo de producir un quintal de trigo. Los hacendados que tienen debidamente organizada su hacienda tienen una buena administración.

2.3.4. El sistema contable

BRAVO, Mercedes (2007) expone: “El sistema contable suministra información cuantitativa y cualitativa con tres grandes propósitos”·Pág. 15

- Información interna para la gerencia que la utilizará en la planeación y control de las operaciones que se llevan a cabo.
- Información interna para los gerentes, para uso en la planeación de la estrategia, toma de decisiones y formulación de políticas generales y planes de largo alcance.
- Información externa para los accionistas, el gobierno y terceras personas.

2.3.5. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

VÁSCONEZ, José (2005) expresa: “Es importante considerar los principios o prácticas de contabilidad generalmente aceptados desde un punto de vista práctico que evidencie la realidad contable y se apegue a las exigencias de orden tributario y empresarial, para obtener mejores resultados” Pág. 28

Los principios de Contabilidad se originan en los requerimientos de las bolsas de valores, el gobierno central, los bancos y las empresas en general, lo que ha hecho que los contadores traten de dar cumplimiento con estos pedidos de acuerdo con los siguientes principios.

2.3.5.1. Derecho de la propiedad Privada

Cada individuo goza de una libertad en asuntos políticos económicos.

2.3.5.2. Entidad

Una empresa de negocios consiste en una organización de una, dos o más personas que unen sus bienes, dinero y sus intereses en general para lograr fines económicos.

2.3.5.3. Negocio en Marcha

Una empresa generalmente se organiza para una duración ilimitada.

2.3.5.4. Unidad Monetaria

Determinar la unidad monetaria que servirá para el registro contable determinándose en el Ecuador el Dólar.

2.3.5.5. Consistencia

Proporciona una mayor utilidad en la comparabilidad de los Estados Financieros en dos o más periodos contables de la empresa.

2.3.5.6. Conservatismo

Nos hace conocer que todos los cálculos mercantiles, las proyecciones de valores deben realizarse en forma conservadora, no exagerada manteniendo siempre un criterio sistemático para su aplicación.

2.3.5.7. Revelación suficiente

Presentar todo el contenido económico y financiero de la empresa acompañada de las notas explicativas de modo que la interpretación se realiza fácilmente.

2.3.5.8. Objetividad

Es la evidencia de los documentos de soporte que respaldan a cada una de las transacciones registradas en la contabilidad.

2.3.5.9. Periodo contable

Se encuentra en actividad continua lo que puede ser mensual, trimestral, semestral o anual.

2.3.5.10. Partida Doble

Desglosa la transacción separando equitativamente la parte real y la parte financiera.

2.3.6. La cuenta contable

ZAPATA, Pedro (2008) demuestra:” Cuenta es un término (nombre o denominación objetiva) usado en contabilidad para registrar, clasificar y resumir los incrementos y disminuciones de naturaleza similar (originados en las transacciones comerciales) que correspondan a los diferentes rubros integrantes del Activo, el Pasivo, el Patrimonio, Las Rentas, Los Costos y los Gastos.” Pág. 34

La cuenta se presenta en forma de “T”, en la cual se identifican cuatro partes.

- El título o nombre de la cuenta: Ejemplo: **CAJA**
- El sector izquierdo en el que se registran los débitos o cargos, que se denomina **DEBE**; aquí se anotan los valores que incrementan el activo, los valores que representan pérdidas o gastos y disminución al pasivo.
- El sector derecho en el que se registran los créditos o abonos, que se denomina **HABER**; aquí constan los valores de aportes de

capital (Patrimonio), de desudas contraídas (Pasivos), las rentas o ganancias y la disminución de os activos.

- Saldo se obtiene de la diferencia entre el Debe y Haber; si la suma del Debe es mayor que la suma del Haber; se tiene una saldo deudor; si la sumatoria del Haber es mayor que la del Debe, se obtiene saldo acreedor; si las sumas son iguales, el saldo será nulo.

2.3.7. Proceso contable

VÁSCONEZ, José (2005) enuncia: “Denominado también Ciclo Contable constituye la serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen de la transacción (comprobantes o documentos fuentes) hasta la presentación de los Estados Financieros.”Pág. 90

Por lo que el ciclo contable contiene:

- Comprobantes o documentos fuente
- Estado de Situación Inicial
- Libro Diario
- Libro Mayor
- Libros auxiliares
- Hoja de Trabajo
- Ajustes y Resultados
- Cierre de Libros
- Estados Financieros

2.4. FINANZAS

2.4.1. Definición

ANDRADE, Simón (2005) indican: “Las finanzas es una área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean estas inversiones en bolsa, en inmuebles. Empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc”. Pág. 293

Las finanzas permiten repartir de manera eficiente los recursos es decir las entradas y salidas de dinero durante el tiempo previsto y en caso de ser escasos los recursos buscar una financiación adecuada q no vaya afectar al movimiento económico y si hay un excedente conseguir alternativas de inversión para la actividad económica.

GITMAN, Lawrence (2007) afirma: “Es el arte y la ciencia de administrar el dinero en si se ocupa del proceso, de las instrucciones, de los mercados y de los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre individuos, empresas y gobiernos. “ Pág. 3

Las finanzas es la habilidad de manejar los recursos disponibles que tiene una organización para así ejecutar y cumplir con los objetivos propuestos.

2.4.2. Importancia de las finanzas

BODIE, ZVI Y MERLON Robert (2005) dice: Las finanzas son importantes porque nos permiten administrar nuestros propios recursos personales, interactuar en el mundo de los negocios, lograr oportunidades de trabajo interesantes y gratificantes, tomar decisiones bien fundamentadas, como ciudadano en asuntos públicos y enriquecernos intelectualmente”

En primera parte saber de finanzas le es útil para administrar sus propios recursos en caso de que los pueda manejar de la mejor manera o siendo el caso tendrá que recurrir a expertos, por lo que se recomienda estudiar finanzas. En caso de que no se quiera especializarse en este campo por lo menos debe contar con una comprensión adecuada de los conceptos, las técnicas y la terminología que utilizan los especialistas financieros, a

fin de comunicarse con ellos y reconocer los límites de lo que pueden hacer por las personas que tienen una actividad económica por lo que en cierta parte es de importancia tener algún conocimiento de este tema.

2.4.3. Intermediarios Financieros

BODIE, ZVI Y MERLON Robert (2005) explica: "Los intermediarios financieros son empresas cuyo negocio principal consiste en ofrecer a los clientes productos financieros que pueden obtenerse más eficientemente operando de manera directa en los mercado bursátiles:" Pág. 49

Por lo que son los siguientes:

2.4.4.1. Bancos

Son los intermediarios más grandes (en cuanto a los Activos) y antiguos se dedican a recibir depósitos y conceder préstamos.

2.4.4.2. Otras instituciones de ahorro

Se designan colectivamente los bancos de ahorro, las asociaciones de ahorro y financiamiento y las uniones de crédito.

2.4.4.3. Compañías de seguro

La función primaria consiste en permitir a familias y empresas evitar riesgos concretos mediante la compra de contratos que pagan una compensación monetaria si ocurre algún evento estipulado.

2.4.4.4. Fondos de pensiones y de retiro

Tiene como objeto devolver los ingresos de la jubilación cuando se combinan con los beneficios del IESS por retiro y con los ahorros privados.

2.4.4.5. Fondos mutualistas o sociedades de Inversión

Es un portafolio de acciones, bonos u otros activos comprado en nombre de un grupo de inversionistas y administrados por una cía. profesional.

2.4.4.6. Bancos de Inversión

Su función es ayudar a las empresas, gobierno y otras entidades a reunir fondos para financiar sus actividades mediante la emisión de valores.

2.4.4.7. Empresas de capital riesgoso

Se asemejan a los bancos de inversión solo que sus clientes son negocios y no grandes empresas.

2.4.4.8. Empresas administradoras de Activos

Asesoran y a menudo administran fondos mutualistas. Fondos para pensiones y otros activos a favor de individuos, empresas y gobiernos.

2.4.4. Características de las finanzas

BODIE, ZVI Y MERLON Robert (2005) declara: “Dos características distinguen a las decisiones financieras de otras decisiones de asignación de recursos: Costos y beneficios de las decisiones financieras” Pág. 2.

Mismos que se distribuyen a lo largo del tiempo y que generalmente no son conocidas con anticipación por los encargados de tomar decisiones ni por nadie más.

2.4.6. Clasificación de las Finanzas

[\(2011\) detalla: Las finanzas se clasifican en Públicas y Privadas”.](http://www.monografias.com/trabajos66/finanzas.shlml)

2.4.6.1. Finanzas Públicas

Constituyen la actividad económica del sector público, con su particularidad y característica estructura que concibe con la economía del mercado.

2.4.6.2. Finanzas Privadas

Están relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo las teorías de la óptima productividad para la maximización de las ganancias.

2.5. TRIBUTACIÓN

2.5.1. Definición

<http://www.eco-finanzas.com> (2011) expresa “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.”

Explica que la tributación es una obligación por parte de las personas que ejercen alguna actividad económica de pagar al estado un cierto porcentaje de lo que realizan, beneficiándose así tanto el estado como las personas que tributan.

<http://www.infomipyme.com> (2011) manifiesta: “ Se refiere al conjunto de obligaciones que deben realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías o servicios que prestan en beneficio del estado para su sostenimiento y el suministro de servicio, tales como defensa, transportes, comunicaciones, educación, sanidad, vivienda, entre otros.”

La tributación es una obligación que se tiene para con el estado las personas, mismas que dichos montos son para la reinversión del gasto público siendo las tasas, impuestos y contribuciones expedidas por el estado.

2.5.2. Características de La Tributación

HERRERO, Julian (2005) destaca: “El tributo no solo conlleva a la carga u obligación de realizar determinados pagos, sino que también conlleva otras obligaciones que han de cumplirse, como pueden ser la presentación de declaraciones, la llevanza de libros sobre ingresos y gastos, la emisión y archivo de facturas y demás justificantes de ingresos y de gastos, el deber de información ante el órgano competente.” Pág. 66

Para entender mejor este concepto, que puede resultar un tanto complejo, se desarrolla las siguientes características de cualquier tributo.

- Grava (obliga a pagar)
- Suponen un desembolso para el contribuyente, que tiene carácter coactivo.
- Son fijados por ley.
- Posibilitan la financiación del gasto público.
- No es una sanción que se imponga a los contribuyentes.
- La ley que regule cada tributo debe especificar quien es el sujeto pasivo (obligado al pago, contribuyente) y que hecho ha de producirse paraqué nazca la obligación de tributar (hecho imponible), así como el resto de elementos de ese tributo.

2.5.3. Elementos del tributo

2.5.3.1. Hecho imponible

Es el acto o la situación económica o jurídica en virtud de la cual la ley de cada tributo obliga a cumplir con todos los deberes fiscales (tributar, declarar, informar, llevar libros, etc.)

2.5.3.2. Sujeto pasivo

Es la persona física o jurídica que según la ley de cada tributo resulta obligada al cumplimiento de todas las prestaciones tributarias (declaración, información, pago, etc.

2.5.3.3. Base imponible

Es la cuantificación y valoración del hecho imponible conforme a las normas y métodos que la ley establezca para cada tributo.

2.5.3.4. Base liquidable

Es la cantidad que resulta de restar a la base imponible las reducciones permitidas por la ley propia de cada tributo.

2.5.3.5. Tipo impositivo

También conocido como tipo de gravamen, es el porcentaje que se aplica sobre la base imponible (o liquidable si se han practicado reducciones) para obtener la cuota tributaria.

2.5.3.6. Cuota tributaria

La cuota tributaria es, en principio, la cantidad que el sujeto pasivo ha de pagar por el tributo, siempre que no existan deducciones de la cuota o recargos adicionales.

2.5.2.7. Deuda tributaria

Es la cantidad que efectivamente hay que pagar por el tributo.

2.5.4. Hay dos sistemas o métodos para determinar la base imponible de un tributo:

- Estimación directa
- Estimación objetiva

2.5.4. Clasificación De Los Tributos

<http://www.monografias.com/trabajos14/eltributo/eltributo.shtml> (2011) indica: Los tributos se clasifican en: tasas, contribuciones especiales e impuestos mismos que deben ser acatados por las personas naturales y jurídicas q desarrollen alguna actividad económica”.

2.5.5.1. Tasas

- a) Es un tributo que debe ser pagado obligatoriamente por el sujeto pasivo que ha utilizado el dominio público o recibe un servicio público.
- b) La tasa se paga por los servicios solicitados por el contribuyente o cuya recepción es obligatoria para él y no puede evitar.

- c) La tasa no debe confundirse con lo que se conoce como precio público, en este último caso se paga por la utilización privativa o aprovechamiento especial de un bien del dominio público.

2.5.5.2. Contribuciones especiales

Son los tributos que gravan el beneficio obtenido por los particulares como consecuencia de la realización de obras por los poderes públicos o por la ampliación o mejora de los servicios públicos.

2.5.5.3. Impuestos

Son tributos que exigen los poderes públicos, según lo previsto en la ley que los regule, cuyo hecho imponible está constituido por negocios, actos o hechos de naturaleza jurídica o económica.

2.5.6. Fuentes del Derecho Tributario

<http://www.monografias.com/trabajos14/eltributo/eltributo.shtml> (2011)
demuestra: “Las fuentes del derecho tributarios son las fuentes formales y fuentes de investigación”.

A continuación se determinan las siguientes fuentes del derecho tributario:

2.5.6.1. Fuentes formales

- a) Disposiciones constitucionales
- b) Los tratados, convenios o acuerdos internacionales celebrados por la república
- c) Las leyes y los actos con fuerza de ley
- d) Los contratos relativos a la estabilidad jurídica de regímenes de tributos, nacionales y municipales.
- e) Los reglamentos y demás disposiciones de carácter general establecidas por los órganos administrativos facultados al efecto.
- f) 2.5.6.2 Fuentes supletorias

- g) Principios generales del derecho tributario principio de otras ramas jurídicas que más se avengan a su naturaleza y fines.

2.5.6.2. Fuentes de investigación

- a) Resoluciones y acuerdos nacionales
- b) Textos y trabajos varios sobre la materia.

2. 6. FUNDAMENTOS DE MARKETING

2.6.1. Definición

KOTLER, Philip y AMSTRONG, Gary (2008) manifiestan: “Es un proceso social y directivo por lo que los individuos y las organizaciones obtienen lo que necesitan y desean mediante la creación de intercambio de valor con los demás”. Pág. 6

El marketing incluye la interacción de comprador-vendedor creando fuertes relaciones entre ellos, con la finalidad de tener un determinado beneficio de las dos partes.

STANTON, William; ETZEL, Michael y WALKER, Bruce (2007) dicen: “Es vital para el éxito de las organizaciones, lo cual se refleja en un planteamiento fundamental de los negocios que le da al cliente la máxima prioridad”. Pág. 9

El marketing va orientado directamente al cliente con la finalidad de satisfacer sus necesidades ya que para llegar a esto, debe existir confianza y así crear relaciones duraderas con clientes selectos.

2.6.2. Ambiente Dinámico del Marketing

2.6.2.1. Macroambiente Externo

Las siguientes fuerzas externas tienen influencia en las oportunidades y actividades de marketing de cualquier organización en consecuencia son fuerzas macro ambientales.

a) La demografía

Se refiere a las características de la población, incluidos factores como el tamaño, la distribución y el crecimiento.

b) Condiciones Económicas

Las personas por si solas no hacen un mercado; tienen que tener dinero y estar dispuestas a gastarlo. En consecuencia, el ambiente económico es una fuerza significativa que repercute en las actividades de marketing de casi cualquier organización. A un programa de marketing le afectan en especial factores económicos como las etapas actuales y anticipadas del ciclo de negocios, así como las tasas de inflación y de interés.

c) Competencia

El ambiente competitivo de una empresa es desde luego una de las principales influencias en sus programas de marketing, el primer tipo está la competencia de marca proviene de los mercadólogos de productos directamente similares. Como segundo tenemos Los productos sustitutos mismos que satisfacen la misma necesidad y como tercer tipo de competencia, más general, toda empresa es un rival debido al limitado poder de compra del cliente.

d) Fuerzas sociales y Culturales

La tare que enfrentan los ejecutivos de marketing se ha vuelto más compleja debido a que nuestros patrones socioculturales (Estilos de vida, valores y creencias) están cambiando mucho más rápidamente de lo que solían hacerlo.

e) Fuerzas políticas y legales

La conducta de cada empresa está influenciada, a menudo en mayor grado, por el proceso político y legal de nuestra sociedad como las políticas monetarias y fiscales (el nivel del gasto del gobierno, la oferta monetaria y la legislación de impuestos afectan los esfuerzos del marketing); relaciones del gobierno con las industrias (Aquí se encuentran los subsidios a la agricultura, la construcción naviera, la

transportación de pasajeros por ferrocarril y otras industrias); legislación relacionada específicamente con el marketing (los ejecutivos del marketing deben tener nociones de cómo inciden las leyes en el marketing por que fueron aprobadas, cuales son sus previsiones principales y cuales son as reglas básicas actuales que fijan los tribunales y las agencias reguladoras para ser aplicadas).

f) Tecnología

Tiene un efecto formidable es nuestros estilos de vida, patrones de consumo y bienestar económico. Los hitos del avance tecnológico pueden afectar a los mercados en tres formas: dar origen a industrias por completo nuevas, como lo han hecho las computadoras, laser y los robots; alterar de manera radical las industrias existentes o aniquiladoras virtualmente y estimular mercados e industrias no relacionados con la nueva tecnología como los nuevos aparatos electrodomésticos y los alimentos para horno de microondas.

2.6.2.2. Microambiente Externo

Reciben este nombre porque afectan a una empresa en particular consistente en el mercado, los proveedores, los intermediarios de marketing. Aunque son externas estas microinfluencias se relacionan estrechamente con una compañía específica.

a) Mercado

El mercado es realmente de lo que trata todo el marketing: como llegar al mismo y proveerlo con ganancia y de manera socialmente responsable. El mercado debe ser el punto focal de todas las decisiones de marketing en una organización por lo que se define al mercado como las personas u organizaciones con necesidades para satisfacer, dinero para gastar y deseo gastarlo. De tal manera, al hacer marketing de cualquier bien o servicio determinado además se debe considerar personas u

organizaciones con necesidades, su poder de compra y su comportamiento de compra.

b) Proveedores

Una empresa no puede vender un producto si no lo fabrica o lo compra. Es por eso que las personas o empresas que proveen bienes o servicios requeridos por un productor para fabricar lo que vende son fundamentales para el éxito en marketing.

c) Intermediarios de marketing

Son organizaciones de negocios independientes que ayudan directamente en el flujo de bienes y servicios entre una organización de marketing y sus mercados. Hay dos tipos de intermediarios

- Intermediarios mayoristas y detallistas.
- Las diversas organizaciones de facilitación (transportación, almacenamiento y financiamiento) para completar intercambios entre compradores y vendedores.

Estos intermediarios operan entre una empresa y sus mercados y entre la misma y sus proveedores. Por esto, son parte de lo que llamamos **canales de distribución**.

2.6.3. Mezcla de marketing o estrategias de comercialización

MARTÍNEZ, T. y FLORES, C. (2009) expresan: “las estrategias de mercado o comercialización son estrategias de plaza, servicio, precio, promoción”. Estas son:

La combinación de un producto, como y cuando se distribuye, como se promueve y su precio. Juntos, estos cuatro componentes de la estrategia deben satisfacer las necesidades del mercado o mercados meta y, al propio tiempo, lograr los objetivos de la organización. Algunos de los desafíos que encaran los gerentes en el desarrollo de una mezcla de marketing son:

2.6.3.1. Producto

Se requieren estrategias para decidir qué productos hay que introducir, para administrar los productos existentes en el tiempo y para desechar los productos que no son viables. También hay que tomar decisiones estratégicas en lo relativo al manejo de marca, el empaque y otras características del producto, como las garantías.

2.6.3.2. Precio

Poner el precio base para un producto es una decisión de marketing. Otras estrategias de necesarias corresponden al cambio de precios, a asignar precios a artículos relacionados entre si dentro de una línea de producto, a los términos de la venta y a los posibles descuentos. Una decisión especialmente difícil es la de elegir el precio de un producto nuevo.

2.6.3.3. Distribución

Las estrategias de distribución se relacionan con el o los canales por los cuales se transfiere la propiedad de los productos del productor al cliente y, en muchos casos, los medios por los que los bienes se mueven de donde se producen al lugar donde los compra el usuario final. Además, se debe seleccionar a los intermediarios, como mayoristas y detallistas, y designarle a cada uno sus roles.

2.6.3.4. Promoción

Se necesitan estrategias para combinar los métodos individuales, como la publicidad, las ventas personales y la promoción de ventas en una campaña de comunicaciones integrada. Además, hay que ajustar las estrategias de presupuestos de promoción, mensajes y medios a medida que un producto rebasa sus primeras etapas de vida.

2.7 EVALUACIÓN FINANCIERA

2.7.1. Definición

JACOME, Walter (2005) expresa: “Es una evaluación privada o de empresa cuando se busca el lucro o la rentabilidad de agentes particulares, es decir la empresa”. Pág. 161.

Se debe tomar en cuenta algunos parámetros o investigaciones internas para que disminuya en cierto modo el riesgo económico de una propuesta a investigarse para así no tener a futuro consecuencias irremediables.

Se expresan fórmulas que permita de una u otra manera tener el control de los ingresos y salidas del dinero en una inversión a realizarse tomando en cuenta los precios actuales de un mercado o también que pueden ser estos estimados.

2.7.2. Indicadores Financieros

<http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/anfinancier.htm> (2012) expresa: “Los indicadores financieros agrupan una serie de formulaciones y relaciones que permiten estandarizar e interpretar adecuadamente el comportamiento operativo de una empresa, de acuerdo a diferentes circunstancias. Así, se puede analizar la liquidez a corto plazo, su estructura de capital y solvencia, la eficiencia en la actividad y la rentabilidad producida con los recursos disponibles”.

2.7.2.1. Índice de liquidez

Permiten ver cuánto del activo circulante está financiado por los accionistas y cuánto corresponde a terceros (préstamos, financiamiento de proveedores, etc.) con lo cual se puede esperar su respuesta a los compromisos financieros que efectúe. Ya que representa su capacidad para cubrir sus deudas tomando en cuenta la comercialización de sus inventarios y otras cuentas. El más utilizado es:

Prueba ácida

Representa la liquidez inmediata (efectivo) que puede tener un cliente para cubrir sus deudas con proveedores y acreedores diversos.

$$\frac{\text{Activos Corriente - Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

2.7.2.2. Índice de solvencia.

Indica hasta por cuánto puede comprometerse la empresa. No debe ser mayor a 2 aunque a veces depende del giro de la empresa. El más utilizado es:

2.7.2.3. Índice de endeudamiento

Es el porcentaje de capital que se encuentra comprometido con terceros y cuánto más se pueden comprometer aún sin arriesgar su capacidad para cubrir cualquier pérdida que pueda haber en los activos.

$$\frac{\text{Pasivo Total (Deuda)}}{\text{Total Activos}}$$

2.7.2.4. Índice gerencial

Mide el nivel de compromiso de los activos y su eficiencia de uso.

2.7.2.5. Rotación del inventario

Es el número de veces que se ha agotado el inventario de acuerdo a las ventas en un período estipulado.

$$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario}}$$

2.7.2.6. Índice de rentabilidad

Mide la capacidad para producir ganancias de ventas y de uso de activos. El más utilizado es:

2.7.2.7. Rendimiento del capital

Es el porcentaje de la inversión de los accionistas que se encuentra trabajando en la operación de la empresa.

$$\frac{\text{Utilidad Neta después de Impuestos}}{\text{Capital Total}}$$

Es de suma importancia para una empresa, responder oportunamente para alcanzar la misión trazada y para ello se requiere estar al día con los cambios, reconocer las dificultades y saber anticiparlas para dar una respuesta más justa y precisa. Éstos son elementos que identifican y caracterizan una filosofía empresarial, una identidad corporativa que valora en sumo grado los siguientes puntos:

- a) La calidad, vista como meta de excelencia para cumplir las expectativas de los clientes.
- b) La mejor gente, para garantizar la calidad humana y el liderazgo frente a la competencia.
- c) Alta productividad, basada en las premisas de eficiencia, rentabilidad y competitividad.
- d) Seguridad integral del Recurso Humano, en el desempeño de sus funciones.
- e) El entorno ecológico y como contribuir a su mejoramiento

2.8. HERRAMIENTAS PARA EVALUAR PROYECTOS DE INVERSIÓN

2.8.1. Balance de Situación Año 0

SANTOS A. (2008) “Un balance de comprobación (balance de situación año 0) es un instrumento financiero que se utiliza para visualizar la lista del total de los débitos y de los créditos de las cuentas, junto al saldo de cada una de ellas (ya sea deudor o acreedor). De esta forma, permite establecer un resumen básico de un estado financiero”.

Es la situación de la empresa en el año 0 es decir el año que comienza.

2.8.2. Balance de Pérdidas y Ganancias proyectadas

Este balance permite determinar las pérdidas y ganancias de la microempresa proyectadas a por lo menos 5 años.

2.8.3. Flujo de Caja proyectada

Es una descripción de cómo se lleva la caja dentro de una proyección a 5 años, determinando las inversiones, egresos, mano de obra, costos indirectos, costos operativos.

2.8.4. Tiempo de recuperación de la inversión

Este elemento permite conocer en qué tiempo se recupera la inversión tomando en cuenta el comportamiento de los flujos de la caja proyectada.

2.8.5. Costo de Oportunidad

SANTOS A. (2008) “Es el valor máximo sacrificado alternativo al realizar alguna decisión económica”. En el proceso productivo, la empresa incorpora distintos factores con el fin de obtener un bien final. Algunos de estos factores los adquiere en el mercado, por consiguiente, paga por ellos, el precio que prevalece en el mercado. Pág. 301

El costo de oportunidad de una inversión es la erogación inicial del efectivo para comenzar una microempresa. Una inversión puede estar financiada por capital propio y/o financiado, El costo de oportunidad, entonces, estaría dado por la sumatoria de las tasas activas y pasivas promedio en el mercado.

2.8.6. Tasa de Redescuento

El cálculo de la tasa del redescuento se emplea el costo de oportunidad (C_k) y la tasa del 11% que corresponde al riesgo de nuestro país. $(R_p)_i = C_k + R_p$

2.8.7. Valor Actual Neto (VAN)

GAVA, L.; E. ROPERO; G. SERNA y A. UBIERNA (2008), “procede de la expresión inglesa Net present value. El acrónimo es NPV en inglés y VAN en español. Es un procedimiento que permite calcular el valor presente de un determinado número de flujos de caja futuros, originados por una inversión. La metodología consiste en descontar al momento actual (es decir, actualizar mediante una tasa) todos los flujos de caja futuros del proyecto. A este valor se le resta la inversión inicial, de tal modo que el valor obtenido es el valor actual neto del proyecto”. Pág. 28

El valor actual neto permite conocer el valor actual de los ingresos y gastos que en el futuro se alcanzaran. El VAN sirve para analizar la seguridad del autofinanciamiento, es decir la posibilidad de que el proyecto genere un flujo de caja suficiente para cubrir la inversión.

$$VAN = \sum \frac{FC}{(1+i)^n}$$

2.8.8. Costo- Beneficio

Este parámetro sirve para juzgar como retornan los ingresos en función de los egresos. Para este cálculo se emplea los ingresos y egresos proyectados en el flujo de caja.

$$B/C = \frac{\frac{\sum \text{Ingresos}}{(1+i)^n}}{\frac{\sum \text{Egresos}}{(1+i)^n}}$$

2.8.9. Tasa Interna de Retorno (TIR)

BREALEY, MYERS Y ALLEN (2006), La tasa interna de retorno o tasa interna de rentabilidad (TIR) de una inversión, está definida como la tasa de interés con la cual el valor actual neto o valor presente neto (VAN o VPN) es igual a cero. El VAN o VPN es calculado a partir del flujo de caja anual, trasladando todas las cantidades futuras al presente. Es un indicador de la rentabilidad de un proyecto, a mayor TIR, mayor rentabilidad. Pág. 114

Es el indicador más conveniente para conocer la factibilidad de una microempresa. Utilizando dos tasas de redescuento arbitrarias que permita conseguir un VAN positivo y otro negativo. Esto posibilitará

obtener una Tasa Interna de Retorno. Esta tasa sirve para identificar la rentabilidad del capital invertido en el proyecto, es decir la tasa interna de retorno que debe obtener el negocio para saber si es rentable.

$$TIR = Tasa\ VAN(+)=\frac{VAN(+)}{VAN(+)+Valor\ absoluto\ VAN(-)}\ (tasa\ VAN(+)-Tasa\ VAN(-))$$

2.8.10. Punto de equilibrio.

BETANCOURT P. (2008) “Este procedimiento sirve para determinar el volumen mínimo de ventas que la empresa debe realizar para no perder ni ganar. En el punto de equilibrio de un negocio las ventas son iguales a los costos y gastos; al aumentar el nivel de ventas se obtiene utilidad, y al bajar, se produce pérdida”. Pág.20

Para aplicar este procedimiento es necesario reclasificar los costos y gastos del Estado de Pérdidas y Ganancias de la empresa en dos grupos:

2.8.10.1. Costos fijos

Son los que se causan invariablemente con cualquier nivel de ventas. Por ejemplo, el seguro contra incendio de Propiedades, Planta y Equipo, la depreciación por línea recta, sueldos y prestaciones del personal administrativo.

2.8.10.2. Costos variables

Son los que se realizan proporcionalmente con el nivel de ventas de una empresa. Por ejemplo, comisión de vendedores y, en general, los gastos relacionados directamente con las ventas.

2.8.10.3. Fórmula para calcular el punto de equilibrio

La fórmula que la empresa debe utilizar para establecer su punto de equilibrio es la siguiente:

$$PuntodeEquilibrio = \frac{CostosFijos}{1 - \frac{CostosVariables}{Ingresos}}$$

2.8.10.4. Aplicación de un punto de equilibrio

En la práctica, el punto de equilibrio sirve para calcular el volumen de ventas que debe realizar una empresa para obtener un porcentaje de utilidad determinado sin perder ni ganar.

CAPÍTULO III

3. ESTUDIO DE MERCADO

El presente estudio de mercado se realizó en el Cantón Espejo, Provincia del Carchi que tiene la finalidad de analizar las variables que actúan en un sector determinado, en este caso el entorno donde se pretende crear la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria, siendo este estudio la parte fundamental para que los seis aspectos a tratarse como es el servicio, mercado, demanda, oferta, precio y canales de comercialización sean analizados y que vayan de acuerdo con la marcha de la investigación a realizarse, para que posteriormente pueda ser canalizado con los datos del estudio técnico y financiero para afianzar resultados.

3.1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO DE MERCADO

El presente proyecto pretende determinar la viabilidad y el impacto que puede tener una microempresa dedicada a prestar servicios de asesoría contable, financiera y tributaria sobre la pequeña, mediana y grande empresa asentadas en el cantón Espejo , Provincia del Carchi, puesto que en este sector existen varias de estas actividades económicas y se ha notado que no llevan un correcto manejo contable, carecen de un buen plan financiero y en lo que respecta a tributación presentan una gran cantidad de falencias en sus declaraciones; errores que en la actualidad se superan fácilmente cuando se tiene una buena asesoría.

Para realizar el estudio de mercado se investigó seis aspectos primordiales como son: el servicio que se va a ofrecer; la segmentación

del mercado para poder enfocar el proyecto a los clientes potenciales; la demanda, es decir la cantidad real o los posibles clientes del servicio; la oferta, ya que permitirá estar suficientemente suministrado al mercado de este servicio; el precio, porque permitirá fijar un rango con el cual podamos participar en el mercado y obtener una utilidad; los canales de comercialización, que definirán el medio o los instrumentos por los cuales va a ser comercializado, para lo cual se obtuvo información primaria ya que se aplicó una encuesta a 154 pequeñas empresas 131 medianas empresas, también se realizó 25 entrevistas a cada una de las grandes empresas existentes en el cantón Espejo y una entrevista al señor ingeniero Andrés Cuaical, ya que el brinda servicios en las áreas contables, financieras y tributarias y sería una posible competencia; a la vez se obtuvo información secundaria tanto de las patentes municipales como del internet, de este último se obtuvieron algunos datos de suma importancia, todo esto para un desarrollo correcto del presente estudio.

3.1.1. Objetivos del Estudio de Mercado

3.1.1.1. Objetivo General

Realizar un estudio de mercado para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi.

3.1.1.2. Objetivos Específicos

- a)** Establecer las características del servicio que se va a ofrecer tomando en cuenta la necesidad del mismo en el cantón.
- b)** Segmentar el mercado al que se va a prestar el servicio de asesoría contable, financiera y tributaria.
- c)** Determinar la demanda potencial del servicio a través de encuestas y entrevistas dirigidas al sector segmentado.

- d) Identificar posibles ofertantes del servicio a través de la observación y entrevista.
- e) Establecer los precios existentes en el mercado.
- f) Determinar los más adecuados sistemas de comercialización.

3.1.2. Variables

- a) Servicio.
- b) Mercado
- c) Demanda
- d) Oferta
- e) Precio
- f) Comercialización

3.1.3. Indicadores

3.1.3.1. Servicio

- a) Identificación del servicio

3.1.3.2. Mercado

- a) Mercado Meta
- b) Segmentación de mercado

3.1.3.3. Demanda

- a) Naturaleza del cliente
- b) Frecuencia de utilización del servicio

3.1.3.4. Oferta

- a) Competencia actual

3.1.3.5. Precio

- a) Fijación de precios
- b) Estrategias de precio
- c) Precios actuales del servicio

3.1.3.6. Comercialización

a) Intermediarios

CUADRO 3.1.

MATRIZ DE RELACION

OBJETIVOS	VARIABLES	INDICADORES	FUENTES	INSTRUMENTOS	PUBLICO META
Establecer las características del servicio que se va a ofrecer tomando en cuenta la necesidad del mismo en el cantón.	Servicio	Identificación del servicio	Primaria	Encuesta	Pequeña y mediana empresa
				Entrevista	Gran empresa
Segmentar el mercado al que se va a prestar el servicio de asesoría contable, financiera y tributaria.	Mercado	Mercado Meta	Secundaria	Documental	
		Segmentación de Mercado	Secundaria	Documental	
Determinar la demanda potencial del servicio a través de encuestas y entrevistas dirigidas al sector segmentado.	Demanda	Edad Sexo Actividad Económica	Primaria	Encuesta	Pequeña y mediana empresa.
		Frecuencia de utilización del servicio	Primaria	Encuesta y Entrevista	Pequeña, mediana y gran empresa
Establecer posibles ofertantes del servicio.	Oferta	Competencia actual	Primaria	Entrevista	Especialista
Establecer los precios existentes en el mercado	Precio	Fijación de precios	Primaria	Encuesta	Pequeña, mediana y gran empresa
		Estrategias de precio	Secundaria	Lincografía	
		Precios actuales del servicio	Secundaria	Lincografía	
Determinar los más adecuados sistemas de comercialización	Canales de comercialización	Intermediarios	Primaria	Lincografía	

FUENTE: Planteamiento de objetivos, variables e indicadores

ELABORADO: La Autora

3.1.5. Población y Muestra

3.1.5.1. Identificación de la Población

La población del presente estudio la componen las pequeñas, medianas y grandes empresas del Cantón Espejo, dando un total de la población de 479 establecimientos productivos sectorizados en parroquias como son El Ángel, El Goaltal, La libertad San Isidro y 27 de septiembre; este dato se lo obtuvo a través de las patentes municipales del 2011 facilitadas por el departamento de Avalúos y Catastros del Ilustre Municipio De Espejo

3.1.5.2. Cálculo de la muestra

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

En Donde:

n= Tamaño de la muestra a calcular

N= Tamaño de la población

z= 1.96 para un nivel de confianza del 95 %

e= 0.05 que es el valor de error del muestres del 5%.

$\delta^2=$ 0.25 el valor de la Varianza constante

Obteniéndose las siguientes unidades de observación:

Para pequeña empresa:

$$n = \frac{256 (1.96)^2 (0.25)}{(0.05)^2 (256-1) + (1.96)^2 (0.25)}$$

$$n = \frac{245,8624}{1.5979}$$

$$\mathbf{n = 154}$$

Esta muestra de 154 pequeñas empresas corresponde a aquellos en los cuales se han realizado las encuestas y que desarrollan sus actividades económicas en el cantón.

Para mediana empresa:

$$n = \frac{198 (1.96)^2 (0.25)}{(0.05)^2 (198-1) + (1.96)^2 (0.25)}$$

$$n = \frac{190.1592}{1.4529}$$

$$\mathbf{n = 131}$$

Esta muestra de 131 mediana empresas corresponde a aquellas en las cuales se han realizado las encuestas y que desarrollan sus actividades económicas en el cantón.

En cuanto a la gran empresa, por ser un número reducido y por la importancia que presentan en su economía se les realizó una entrevista.

3.1.6. Fuentes de Información

3.1.6.1. Información Primaria

La información primaria se la obtuvo directamente de las encuestas realizadas a la pequeña y mediana empresa existentes en el cantón Espejo y la realización de entrevistas a la gran empresa y a un experto en el tema que brinda servicios de este tipo. Para esto se contó con la ayuda de algunos instrumentos de investigación como:

a) Encuesta

Con la finalidad de obtener información directa y verás que permita determinar la factibilidad para la creación de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi se aplicará 154 encuestas a la pequeña empresa y 131 encuestas a las mediana empresa del Cantón.

b) Entrevista

La información de la gran empresa se obtendrá al realizar las entrevistas a cada una de las 25 existentes en el Cantón Espejo. Para afianzar la investigación también se realizará la entrevista a una persona especializada en el tema y que se dedica a prestar servicios particulares y que se asemejan las características de los servicios a lo que se desea crear.

c) La observación

La observación en si es importante para determinar las características de las variables de este estudio a ser investigado.

3.1.6.2 Información secundaria

Esta información secundaria permitirá recurrir a fuentes sustentadas en documentos, revistas, periódicos y opinión de expertos misma información ayudará a dicha investigación a consolidarla.

3.2. RESULTADOS DE ENCUESTAS Y ENTREVISTAS APLICADAS

3.2.1. Resultados de Encuestas realizadas a pequeñas y medianas empresas del Cantón Espejo

Pregunta: ¿Actualmente recibe algún tipo de asesoría contable financiera o tributaria en su pequeña o mediana empresa?

CUADRO N° 3.2.

ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA O TRIBUTARIA

CANTÓN ESPEJO				
ALTERNATIVA	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA
SI	19	10	12,34	7,63
NO	135	121	87,66	92,37
TOTAL	154	131	100,00	100,00

FUENTE: Encuesta realizada a pequeñas y medianas empresas del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

Tanto en las pequeñas y medianas empresas existentes en el cantón Espejo se pudo constatar que no reciben ningún tipo de asesoría contable, financiera o tributaria, llegando a un 89,45% en la pequeña empresa y un 92,37% en las medianas empresas, lo que indica que no están teniendo un manejo adecuado en cuanto a su control de ingresos, gastos, rentabilidad y/o pérdida en sus actividades económicas, creando un ambiente de incertidumbre entre los propietarios, perjudicándose involuntariamente ya que, al no tener conocimiento de estos puntos importantes, sus inversiones presentes y futuras están conllevando grandes riesgos, que, al no ser controlados y verificados a tiempo, podrían ocasionar pérdidas irreversibles llegando a una crisis potencial la cual generaría el cierre de los mismos.

Pregunta: ¿Las empresas que le han brindado este servicio han satisfecho sus requerimientos?

**CUADRO N° 3.3.
SATISFACCIÓN DE REQUERIMIENTOS**

CANTÓN ESPEJO				
ALTERNATIVA	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA
SI	8	3	5,19	2,29
NO	11	7	7,14	5,34
DESCONOCE	135	121	87,66	92,37
TOTAL	154	131	100,00	100,00

FUENTE: Encuesta realizada a pequeñas y medianas empresas del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

Del pequeño grupo de pequeñas y mediana empresas establecidas en los sectores del Cantón Espejo que reciben algún tipo de asesoría sea este contable, financiera o tributaria gran parte no se encuentra conforme con el tipo de asesoría que están recibiendo, esto seguramente se debe a que las personas que brindan estos servicios no están totalmente capacitadas y actualizadas en estos temas, o, realmente no tiene una apreciación tan cociente del entorno en el cual se desarrollan las actividades productivas; esto a conllevado a que las personas estén empezando a desistir de la contratación de personas para este tipo de servicios, ya que no tienen ninguna garantía de que el servicio que están contratando sea de calidad y también por el muy limitante conocimiento que estás personas están aportando para resolver los problemas de esta índole.

Pregunta: ¿En el Cantón Espejo existe alguna microempresa que preste servicios de asesoría contable, financiera y tributaria?

**CUADRO N°3. 4.
EXISTENCIA DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA Y
TRIBUTARIA**

CANTÓN ESPEJO				
ALTERNATIVA	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA
SI	0	0	0,00	0,00
NO	154	131	100,00	100,00
TOTAL	154	131	100,00	100,00

FUENTE: Encuesta realizada a pequeñas y medianas empresas del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

En el Cantón Espejo los propietarios de la pequeña y media empresa existentes en los diferentes sectores del Cantón Espejo supieron manifestar, en su totalidad, que no existe una microempresa que preste sus servicios en los aspectos contables, financieros y tributarios, causando esto malestar entre los propietarios ya que se ven obligados a contratar personas sin ningún tipo de garantía en cuanto a la calidad del servicio; contratando estos servicios en microempresas fuera del Cantón, incurriendo de esta manera en mayores gastos y perdiendo tiempo; y, en el peor de los casos, no utilizando estos servicios, prefiriendo utilizar sus empíricos conocimientos para el manejo contable, financieros y tributario de sus actividades económicas.

Pregunta: ¿Estaría de acuerdo que en la ciudad de El Ángel se implante una microempresa que brinde asesorías contable financiera y tributaria?

CUADRO N° 3.5.

**IMPLANTACIÓN DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORÍA
CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE
EL ÁNGEL**

CANTÓN ESPEJO				
ALTERNATIVA	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA
SI	154	131	100,00	100,00
NO	0	0	0,00	0,00
TOTAL	154	131	100,00	100,00

FUENTE: Encuesta realizada a la pequeñas y medianas empresas del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

El 100% de propietarios de la pequeña y mediana empresa coincidieron en la imperiosa necesidad de que exista una empresa de servicios que brinden asesoría contable, financiera y tributaria y que la misma esté ubicada dentro del Cantón, preferencialmente en la cabecera cantonal que es la ciudad de El Ángel, ya que de estas manera podría acceder más fácilmente a este tipo de servicios, reduciendo tiempo y costos, asegurándose una atención oportuna, permanente, de calidad y q ofrezca garantías de su trabajo a todos sus cliente; además de que, la microempresa tendría funcionarios privados de la zona, lo cual facilitaría la comprensión real de los problemas existentes y alternativas de solución mas veraces.

Pregunta: ¿Usted contrataría el siguiente paquete básico o estándar para su pequeña o mediana empresa?

PAQUETE BÁSICO	Registro de Ingresos y Gastos
	Declaraciones de IVA
	Conteo de Inventario
PAQUETE ESTÁNDAR	Registros Contables
	Preparación de declaraciones (IVA, Ret. En la Fuente)
	Anexo transaccional
	Anexo en Relación de Dependencia
	Impuesto a la Renta
	Manejo de Inventarios

CUADRO N° 3.6.

CONTRATACIÓN DE PAQUETE

CANTÓN ESPEJO		
ALTERNATIVA	PEQUEÑA EMPRESA	
PAQUETE BÁSICO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	131	85,06
NO	23	14,94
TOTAL	154	100
MEDIANA EMPRESA		
PAQUETE ESTÁNDAR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	119	90,84
NO	12	9,16
TOTAL	131	100

FUENTE: Encuesta realizada a pequeñas y medianas empresas del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

En base a los datos obtenidos sobre la contratación de los paquetes, ya sea básico-pequeña empresa o estándar-mediana empresa, se pudo identificar que el 85,06% de las pequeñas empresa y el 90,84% precisaron que si los contratarían puesto que presentan servicios bastante útiles y que van acorde a las necesidades reales que poseen, así también facilitan el ordenamiento de cifras, cuentas y constatación de bienes, dándole a la pequeña y/o mediana empresa mayor organización.

Pregunta: ¿Cada que tiempo acudiría a esta microempresa a adquirir este servicio?

CUADRO N° 3.7.

FRECUENCIA DE USO DEL SERVICIO

CANTÓN ESPEJO				
ALTERNATIVA	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA
MENSUALMENTE	110	102	71,43	77,86
TRIMESTRALMENTE	2	2	1,30	1,53
SEMESTRALMENTE	15	11	9,74	8,40
ANUALMENTE	4	4	2,60	3,05
NO USO	23	12	14,94	9,16
TOTAL	154	131	100,00	100,00

FUENTE: Encuesta realizada a pequeñas y medianas empresas del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

El 71,43% y 77,86% de las pequeñas y medianas empresas respectivamente coincidieron en que utilizarían los servicios de esta microempresa de manera mensual, puesto que sus actividades y obligaciones son llevadas, por lo general en este lapso de tiempo, ya que se facilita el manejo de registros, que usualmente las personas están acostumbradas hacerlas mes por mes y a ellos les resultaría más factible la utilización de los servicios de la microempresa en este periodo de tiempo.

Pregunta: ¿Qué cantidad de dinero destinaría para el pago se asesorías para pequeña o mediana empresa?

CUADRO N° 3.8.

PRECIO POR EL SERVICIO

CANTÓN ESPEJO		
ALTERNATIVA	PEQUEÑA EMPRESA	
PAQUETE BÁSICO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$ 10,00	94	61,04
\$ 20,00	26	16,88
\$ 30,00	11	7,14
NO USO	23	14,94
TOTAL	154	100,00
	MEDIANA EMPRESA	
PAQUETE ESTÁNDAR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$ 40,00	111	84,73
\$ 50,00	5	3,82
\$ 60,00	3	2,29
NO USO	12	9,16
TOTAL	131	100,00

FUENTE: Encuesta realizada a pequeñas y medianas empresas del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

Para el paquete básico (destinado a la pequeña empresa), el 61,04% de los propietarios de la pequeña empresa supieron indicar que el precio más indicado sería de \$10,00 por cada ocasión q sea utilizado el paquete, y también un 16,86% manifestó que la tarifa debería estar fijada en \$20,00 ya que es un gasto no muy frecuente y el paquete les resulta muy útil. En cuanto al paquete estándar (destinado exclusivamente a la mediana empresa) los propietarios de las mismas coincidieron en un 84,73% que el precio más razonable y adecuado por este servicio debería ser de \$40,00 suma aceptable por los servicios recibidos.

Pregunta: ¿Qué tipo de promociones le gustaría recibir de esta microempresa?

CUADRO N° 3.9.

TIPO DE PROMOCIONES

CANTÓN ESPEJO				
ALTERNATIVA	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA
DESCUENTOS POR GRUPOS	44	24	28,57	18,32
PRECIOS PREFERENCIALES A CLIENTES FRECUENTES	87	95	56,49	72,52
NO USO	23	12	14,94	9,16
TOTAL	154	131	100,00	100,00

FUENTE: Encuesta realizada a pequeñas y medianas empresas del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

Los propietarios de la pequeña y median empresa en un 56,49% y 72,52% respectivamente manifestaron que, como promoción, preferirían los precios preferenciales ya que están convencidos que serían más favorecidos con esta promoción puesto que utilizarían los servicios que ofrecen esta microempresa de manera frecuente; frente a esto un 18,32% de medianas empresas y un 28,57% de pequeñas empresas prefieren los descuentos por grupos ya que les parece más conveniente utilizar los servicios de manera grupal.

Pregunta: ¿Por qué medios de comunicación se debería dar a conocer la existencia de esta microempresa?

CUADRO N° 3.10.

ALTERNATIVAS DE DIFUSIÓN DE LA MICROEMPRESA

CANTÓN ESPEJO				
ALTERNATIVA	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA
INTERNET	17	25	11,04	19,08
PRENSA ESCRITA	15	10	9,74	7,63
RADIO	94	71	61,04	54,20
TELEVISIÓN	3	10	1,95	7,63
OTRO	2	3	1,30	2,29
NO USO	23	12	14,94	9,16
TOTAL	154	131	100	100

FUENTE: Encuesta realizada a pequeñas y medianas empresas del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

La gran mayoría de pequeñas empresas (61,04%) y medianas empresas (54,20%) indicaron que la mejor alternativa para dar a conocer la microempresa, así como los servicios que esta brinda, es la radio, ya que es el medio de comunicación más utilizado en los sectores de este cantón y por ende más personas, la pequeña empresa, mediana empresa y demás se enterarían de la existencia y funcionamiento de esta microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria; otro grupo representativo de pequeñas empresas (11,04%) y medianas empresas (19,08%) manifestaron que el internet es un medio de comunicación que ha ganado bastante espacio en los sectores de este cantón y sería un buen medio de difusión.

3.2.2 Resultados de las entrevistas aplicadas a la gran empresa del Cantón Espejo.

Pregunta: ¿Cree usted que el manejo contable, financiero y tributario que actualmente se está dando en su empresa es el adecuado?

CUADRO N° 3.11.

MANEJO ADECUADO EN SU EMPRESA EN LO CONTABLE FINANCIERO Y TRIBUTARIO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	15	60
NO	4	16
EN PARTE	6	24
TOTAL	25	100

FUENTE: Entrevista realizada a la gran empresa del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

Quince de las 25 empresas expresaron que, a través del tiempo han ido obteniendo experiencia, unas buenas y otras no tan buenas, las mismas que han servido para ir superando obstáculos y logrando mejoras en todo sus aspectos, como parte de estos se encuentra el área contable, financiera y tributaria, la cual, al igual que otras áreas dentro de las empresas han mejorado con el tiempo y han fortalecido el servicio dentro de las mismas, por lo cual se sienten conformes y satisfechos con los actuales servicios que ellos poseen. En cuatro de las empresas entrevistadas existió problemas en las áreas contables, financieras y tributarias porque como manifestaron los entrevistados, las personas encargadas tenían carencia de conocimientos, no estaban actualizados, además de presentar problemas en la puntualidad, organización del trabajo y falta de compromiso con los objetivos de la empresa, concluyendo que estaban insatisfechos con los servicios de estas áreas. Se dio un caso particular en seis empresas, las cuales aclararon que se encontraban conformes e inconformes a la vez, el gran problema que se

estaba dando en las empresas es que el servicio contable, financiero y tributario que están utilizando proviene de empresas o profesionales fuera de la localidad (Ibarra y Quito); esta falta de proximidad y conocimiento del entorno hacía que se retrasen los trámites y que se desconozcan los clientes y proveedores, lo cual afecta el correcto manejo y funcionamiento de las empresas.

Pregunta: ¿le gustaría que se cree una microempresa que brinde servicios de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel?

**CUADRO N° 3.12.
ACEPTACIÓN EN LA CREACIÓN DE LA MICROEMPRESA**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	40
NO	15	60
TOTAL	25	100

FUENTE: Entrevista realizada a la gran empresa del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

Quince de las empresas dijeron sentirse bastante conformes con los servicios actuales de asesorías en las áreas contables, financieras y tributarias, por lo que manifestaron que no veían la necesidad de que se cree una microempresa ofertando este tipo de servicios; las otras diez microempresas que presentaban problemas en estas áreas, ya sean parciales o totales, dijeron que era una magnífica idea tener una microempresa dentro del sector que brinde este tipo de servicios y que sería muy importante, útil y real ya que habría una mayor conexión con el entorno, las personas y las actividades económicas que se desarrollan en el Cantón.

Pregunta: ¿Estaría interesado en adquirir el siguiente paquete de servicios para su empresa, cuanto estaría dispuesto a pagar y con qué frecuencia lo utilizaría?

CUADRO N° 3.13.

**A) ADQUIRIR EL SERVICIO;B) PRECIO POR EL PAQUETE;C)
FRECUENCIA DE USO DEL MISMO**

PAQUETE PREMIUM
Registro contable y Análisis Financiero
Manejo de Cartera
Control de Existencias
Declaración de impuestos

ALTERNATIVA (A)	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	40
NO	15	60
TOTAL	25	100
ALTERNATIVA (B)	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$500.00	1	4
\$600.00	1	4
\$800.00	1	4
\$1000.00	2	8
\$1200.00	1	4
\$1300.00	1	4
\$1500.00	1	4
\$1800.00	1	4
\$2000.00	1	4
No uso de paquete	15	60
TOTAL	25	100
ALTERNATIVA (C)	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MENSUAL	5	20
SEMESTRAL	3	12
ANUAL	2	8
No uso de paquete	15	60
TOTAL	25	100

FUENTE: Entrevista realizada a las empresas del Cantón Espejo, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

Diez empresas mostraron gran interés en adquirir el paquete que oferta la microempresa, de estas dos dijeron que pagarían \$1000,00 cada vez que utilicen el paquete, las ocho restantes manifestaron valores de \$500,00;\$600,00, \$800,00, \$1200,00, \$1300,00,\$1500,00, \$1800,00 y \$2000,00 por el uso del paquete; además cinco de las mismas ofrecieron utilizar el servicio de manera mensual, tres de manera semestral y dos de forma anual ya que es más útil para ellos en determinadas épocas.

3.2.2 Resultados de la entrevista aplicada a un especialista en las áreas contables, financieras y tributarias del Cantón Espejo.

Pregunta: ¿Cuántas pequeñas, medianas y grandes empresas atiende diariamente?

**CUADRO N° 3.14.
FRECUENCIA DE VISITA**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA
Pequeña empresa	3
Mediana empresa	1
Gran empresa	0
TOTAL	4

FUENTE: Entrevista realizada a especialista, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

El señor Andrés Portilla, Ingeniero en Finanzas y especialista en las áreas contables, financieras y tributarias, manifestó que a él acuden diariamente un promedio de tres pequeñas empresas y una mediana empresa diario lo que da como resultado 90 pequeñas empresas y 30 medianas empresas al mes; también expresó que no atiende empresas debido a la falta de tiempo ya que es funcionario en la Cooperativa de Transportes Espejo y apenas le alcanza el tiempo para atender a clientes, los cuales no demandan tanto tiempo como si lo hacen las empresas.

Pregunta: ¿Qué servicios ofrece y cuánto cobra por cada uno de ellos?

CUADRO N° 3.15
SERVICIO QUE OFRECE Y PRECIO

SERVICIO	COSTO
PEQUEÑA EMPRESA	
Registro de Ingresos y Gastos	5,00
Declaración de IVA	4,00
Conteo de Inventario	10,00
TOTAL	19,00
MEDIANA EMPRESA	
Registros Contables	15,00
Preparación de declaración IVA	6,00
Anexo en Relación de Dependencia	6,00
Anexo transaccional	6,00
Impuesto a la Renta	8,00
Manejo de Inventarios	10,00
TOTAL	51,00

FUENTE: Entrevista realizada a especialista, 2011

ELABORADO: La Autora

ANÁLISIS:

En cuanto a los servicios a ofrecer el especialista dijo que tenía los siguientes: Registro de Ingresos y Gastos, Declaración de IVA, Conteo de Inventario para negocios y Registros Contables, Preparación de declaración IVA, Anexo en Relación de Dependencia, Impuesto a la Renta y Manejo de Inventarios para microempresas mismos que cobraba de \$4,00 a \$10,00 a la pequeña empresa y de \$6,00 a \$15,00 en la mediana empresa dependiendo esto del tiempo y complejidad de los mismos, también comentó que no tiene ningún tipo de paquetes porque no le resulta conveniente por el corto tiempo que tiene para realizar estas actividades.

3.3. ANÁLISIS DEL SERVICIO A OFRECER

3.3.1. Identificación del servicio

Este proyecto trata de incursionar en el mercado con la presencia de una microempresa dedicada a la prestación del servicio de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel por lo cual es necesario mencionar lo que se conoce como servicio, en términos generales se puede decir que son actividades identificables, intangibles y perecederas que son el resultado de esfuerzos humanos o mecánicos que producen un hecho, un desempeño o un esfuerzo que implica generalmente la participación del cliente y que no es posible poseer físicamente, ni transportarlos o almacenarlos, pero que pueden ser ofrecidos en renta o a la venta para la satisfacción de un cliente.

Este servicio de asesoría contable, financiera y tributaria pretende ofertar servicios de calidad y personalizados a la pequeña, mediana y gran empresa que desarrollen una actividad económica; dichos servicios a ofrecer están divididos en paquetes los cuales están establecidos a medida de las posibilidades y requerimientos de la complejidad y tamaño de cada uno de los centros en los cuales se desarrollan actividades económicas y son los siguientes:

3.3.1.1. Paquete Básico

Este paquete está diseñado exclusivamente para la pequeña empresa, ya que los mismos los requieren y consta de:

a) Registro de Ingresos y Gastos

Se realizará un Libro diario de Ingresos y Gastos o un Libro mayor para llevar un registro de cuánto dinero sale, adónde va, y cuánto dinero entra. Este proceso se realizará de manera escrita en papel y magnético para mayor seguridad y respaldo de la información. Este control le va a permitir conocer aspectos como: cuales son los productos que tienen mayor rotación, con que cantidad de liquidez diaria cuenta, así como tener un mejor control de los gastos del mismo negocio. El control del Ingreso y Egresos (gastos) deben ser a diario. Mismo que contendrá (detalle, cantidad unitaria, valor unitario y total).

b) Declaraciones de IVA

La declaración de este impuesto se la hará de forma mensual si los bienes que se transfieren o los servicios que se presten están gravados con tarifa 12%; y de manera semestral cuando exclusivamente se transfieran bienes o se presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, a menos que sea agente de retención de IVA (cuya declaración será mensual). Esta declaración será cancelada de acuerdo al noveno dígito del contribuyente mismo que será reflejada en el formulario 104.

c) Conteo de Inventario

El control de inventario permitirá evitar robos, mantener las existencias al mínimo y llevar un registro de las tendencias de compra, entre otras cosas. La información fundamental que se registrará es: fecha de compra, número de inventario del artículo comprado, precio de compra, fecha de venta y precio de venta.

3.3.1.2. Paquete Estándar

El diseño de este paquete permitirá un mejor control y manejo sobre las actividades que se desarrollan en las microempresas y contiene lo siguiente:

a) Registro Contable

Permitirá la compilación y registro sistemáticos de las transacciones de las microempresas.

b) Preparación de declaraciones (IVA, Retención en la Fuente)

La declaración de este impuesto se la hará de forma mensual si los bienes que se transfieren o los servicios que se presten están gravados con tarifa 12%; y de manera semestral cuando exclusivamente se transfieran bienes o se presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, a menos que sea agente de retención de IVA (cuya declaración será mensual).

Toda persona jurídica o persona natural obligada a llevar contabilidad que pague o acredite en cuenta cualquier tipo de ingreso que constituya renta gravada para quien los reciba, actuará como agente de retención del Impuesto a la Renta por lo que sea entregará el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención. Se debe realizar mensualmente en el Formulario 103, aun cuando no se hubiesen efectuado retenciones durante uno o varios períodos mensuales.

c) Anexo Transaccional

Es un reporte mensual de la información relativa a compras, ventas, exportaciones, comprobantes anulados y retenciones en general, y deberá ser presentado a mes subsiguiente. Por lo que se presentará obligatoriamente este anexo las sociedades catalogadas como especiales

o que tengan una autorización de auto impresión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios.

d) Anexo en Relación de Dependencia

Información relativa a las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta realizadas a los empleados bajo relación de dependencia por concepto de remuneraciones.

e) Impuesto a la Renta

Impuesto a la renta que deben pagar los contribuyentes, será sobre la totalidad de los ingresos gravados se restará las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos. A este resultado se le llamará Base Imponible y de ahí se aplicará el porcentaje de acuerdo a tabla que proporciona el SRI cada año. Los plazos para la presentación de la declaración, varían de acuerdo al noveno dígito de la cédula o RUC, de acuerdo al tipo de contribuyente se lo hará en el formulario 101.

3.3.1.3. Paquete Premium

Las empresas tienen movimientos económicos sumamente importantes, así como sus actividades son más complejas y de mayor dimensión que las anteriores se han creado este paquete especial mismo que indica lo siguiente:

a) Registro Contable y Análisis Financiero

El registro contables Estados Financieros son dos componentes básicos dentro de la contabilidad de una empresa mismos que representan el producto final del proceso contable y tendrán por objeto, presentar información financiera para que los diversos usuarios de los estados financieros puedan tomar decisiones eficientes y oportunas. Ahora bien, la información financiera que tales usuarios requieren se enfocará primordialmente en la: Evaluación de la rentabilidad; Evaluación de la posición financiera, que incluye su solvencia y liquidez; Evaluación de la

capacidad financiera de crecimiento; Evaluación del flujo de fondos de acuerdo a las necesidades de los clientes.

b) Control de existencias

El control de existencias permitirá planificar el nivel óptimo de inversión en inventarios a través de control tener niveles óptimos tan cerca como sea posible de lo planificado. Por lo que se detallará o se manejará lo siguiente: Inventario (inicial), Compras, Devoluciones en compra, Gastos de compras, Ventas, Devoluciones en ventas, Mercancías en tránsito, Mercancías en consignación. La Valuación de Inventarios será mediante: Costo Identificado, Costo Promedio Primero en Entrar, Primero en Salir o "PEPS", Último en entrar, Primero en Salir o "UEPS", Método Detallista. Permitiendo así la eliminación de irregularidades en la oferta, Compra o producción en lotes o tandas y proporcionando a las empresas manejar materiales perecederos.

c) Manejo de Cartera

Se tomará en cuenta los siguientes parámetros para una cartera óptima rotación, antigüedad, crecimiento ventas vs cuentas por cobrar buscando así el equilibrio en el Índice de Cobranza.

d) Preparación de declaraciones (IVA, Retención en la Fuente e Impuesto a la Renta)

La declaración de este impuesto se la hará de forma mensual si los bienes que se transfieren o los servicios que se presten están gravados con tarifa 12%; y de manera semestral cuando exclusivamente se transfieran bienes o se presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, a menos que sea agente de retención de IVA (cuya declaración será mensual). Impuesto a la renta que deben pagar los contribuyentes, será sobre la totalidad de los ingresos gravados se restará las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos. A este resultado se le llamará Base Imponible y de ahí se

aplicará el porcentaje de acuerdo a tabla que proporciona el SRI cada año. Los plazos para la presentación de la declaración, varían de acuerdo al noveno dígito de la cédula o RUC, de acuerdo al tipo de contribuyente

3.3.2. Beneficiarios de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria.

Los beneficiarios directos de esta microempresa serán la pequeña, mediana y gran empresa del cantón Espejo ya que serán provistos de servicios acordes a sus necesidades, mismos que serán realizados a tiempo, dando así una atención de carácter personalizado y permanente de acuerdo a las necesidades requeridas de la localidad.

3.4. MERCADO META

Luego de un minucioso análisis realizado de la información obtenida se a destacado que el mercado meta son la pequeña, mediana y gran empresa establecidas en el Cantón Espejo.

3.5. ESTRUCTURA Y SEGMENTACIÓN DE MERCADO

3.5.1. Estructura del mercado

Las estructuras del mercado están establecidas a través de diversos formatos mismos que provienen de la cantidad de oferentes y demandantes. Considerando esto como punto de partida este estudio está dirigido a la pequeña, mediana y gran empresa del cantón Espejo ya que se ha identificado que es un mercado constante.

3.5.2. Segmento de mercado

El principio fundamental de la segmentación de mercado es el de fraccionar un mercado total ya sea este de un bien o un servicio en partes o grupos más pequeños los cuales deben ser internamente homogéneos.

Esta segmentación debe ser realizada de manera lógica, crítica y fundamentada en la realidad del sector en la cual se desenvuelve, debido a esto la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria divide al mercado de acuerdo a sus capacidades, tamaño, cantidad de talento humano y volúmenes tanto de producción como de venta, siendo así que los servicios están dirigidos a la pequeña, mediana y gran empresa.

3.6. ANÁLISIS Y PROYECCIÓN DE LA OFERTA

Este análisis hace relación a los servicios ofertados, sus diferentes precios y condiciones dadas en un determinado momento.

3.6.1. Competencia actual

Actualmente en el cantón Espejo no existe una microempresa dedicada a la prestación de servicios contables, financieros y tributarios; esta afirmación se la pudo obtener a través de la observación y también de la información obtenida a través de las encuestas y entrevistas realizadas a la pequeña, mediana y gran empresa respectivamente. Apenas existe un profesional en el Cantón que brinda servicios de asesoría contable, financiera y tributaria, pero, por el reducido tiempo que tiene para prestar sus servicios, no cumple con las expectativas de los clientes.

3.6.1.1. Servicios ofrecidos por la competencia

Los servicios que ofrece el señor Ingeniero Andrés Cuaical son los siguientes:

- a)** Registro de Ingresos y Gastos
- b)** Declaraciones de IVA
- c)** Conteo de Inventario
- d)** Registros Contables
- e)** Preparación de declaraciones (IVA, Renta en la Fuente)
- f)** Anexo Transaccional

- g) Anexo en Relación de Dependencia
- h) Impuesto a la Renta
- i) Manejo de Inventarios

3.6.2. Cantidad total de servicios prestados

Se han cuantificado el número de pequeñas y medianas empresas que el señor Ingeniero Andrés Cuaical realiza diariamente y cuyos resultados se indican en el Cuadro N° 3.14, se le ha realizado un cálculo anual para la respectiva proyección.

CUADRO N° 3.16.

OFERTA DE FRECUENCIA DE VISITAS (AÑO 2011)

ALTERNATIVA	VISITAS DIARIAS	VISITAS AL AÑO
Pequeña empresa	3	1095
Mediana empresa	1	365
TOTAL	4	1460

FUENTE: Cuadro N° 3.14

ELABORADO: La Autora

3.6.3. Proyección de la Oferta

La proyección de la oferta se la realizó estimando el desarrollo porcentual que ha existido en la pequeña, mediana y gran empresa del Cantón Espejo, en base a este desarrollo porcentual se obtuvo un promedio de 7,47% para la pequeña empresa; 5,80% para la mediana empresa y 3,26% para la gran empresa; cabe destacar que se ha tomado en cuenta las patentes desde el año 2007 hasta el 2011.

CUADRO N° 3.17.

PROYECCIÓN DE LA OFERTA (FRECUENCIA DE VISITAS)

VISITAS						
ALTERNATIVA	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016
Pequeña empresa	1095	1177	1265	1359	1460	1569
Mediana empresa	365	386	409	432	457	484
TOTAL	1460	1563	1673	1791	1918	2053

FUENTE: Patentes municipales desde el año 2007 hasta el 2011

ELABORADO: La Autora

3.7. ANÁLISIS Y PROYECCIÓN DE LA DEMANDA

El conocimiento de una demanda futura, calculada y proyectada desde los datos existentes en la actualidad, ayudará a determinar los posibles resultados de un proyecto a futuro, ya que ayuda a establecer servicios a prestarse y precios a fijarse.

3.7.1. Naturaleza de los clientes

Los clientes de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria son los grupos de personas que tienen pequeñas, medianas y grandes empresas legalmente establecidas y en funcionamiento dentro del Cantón Espejo, dichos grupos de personas se encuentran en edades comprendidas entre 22 y 65 años.

3.7.2. Cantidad total de la demanda

De acuerdo a las patentes municipales, la cantidad de pequeñas, medianas y grandes empresas existentes en el cantón Espejo es el siguiente:

CUADRO N° 3.18

PEQUEÑA, MEDIANA Y GRAN EMPRESA EXISTENTES EN EL CANTÓN ESPEJO

AÑO	CANTÓN	PEQUEÑAS, MEDIANAS Y GRANDES EMPRESAS
2011	Espejo	479

FUENTE: Patente municipal año 2011

ELABORADO: La Autora

El cálculo de la demanda se lo ha realizado en base a las patentes municipales del año 2011, en las cuales se determinó que existen 256 pequeñas empresas; 198 medianas empresas y 25 gran empresas; de las mismas, mediante la encuesta realizada, se obtuvo que un 85,06% en la pequeña empresa, 90,84% en medianas empresas y 40% en grandes empresas utilizarían los servicios de la microempresa (ver Cuadro N° 3.6 , cuadro N° 3. 13). El 71,43% de la pequeña empresa, 77,86% de medianas empresas y 20% de grandes empresas usarán los servicios mensualmente; el 1,30% de la pequeña empresa y 1,53% de medianas empresas usarán los servicios trimestralmente; el 9,74% de la pequeña empresa, 8,40% de medianas empresas y 12% de grandes empresas usarán los servicios semestralmente y, el 2,60% de pequeñas empresas, 3,05% de medianas empresas y 8% de grandes empresas usarán los servicios anualmente (ver cuadro N° 3.7 , cuadro N° 3.13); de estos porcentajes se obtiene la siguiente información:

CUADRO N ° 3.19

**DEMANADA DE VISITAS A LA MIROEMPRESA DE ASESORÍA
CONTABLE FINANCIERA Y TRIBUTARIA**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA DE VISITAS		FRECUENCIA DE VISITAS ANUAL
	PERIODOS	N° DE PERIODOS	
PAQUETE BÁSICO (PEQUEÑA EMPRESA)	Mensual	183	2264
	Trimestral	3	
	Semestral	25	
	A anual	7	
PAQUETE ESTÁNDAR (MEDIANA EMPRESA)	Mensual	154	1901
	Trimestral	3	
	Semestral	17	
	A anual	6	
PAQUETE PREMIUM (GRAN EMPRESA)	Mensual	5	68
	Trimestral	0	
	Semestral	3	
	A anual	2	

FUENTE: Cuadro de las Frecuencias de visitas N° 3.7.

ELABORADO: La Autora

3.7.3. Proyección de La demanda

En vista a que no se dispone de datos estadísticos del tema para la proyección de la demanda, se ha tomado como referencia el porcentaje de crecimiento anual de la pequeña, mediana y gran empresa a través de las patentes municipales del año 2007 hasta el 2011 y de estas se ha establecido un promedio porcentual el cual ha sido de 7,47% pequeña empresa; 5,80% mediana empresa y 3,26% gran empresa.

La proyección ha sido realizada para cinco años de acuerdo a la vida útil del proyecto y es la siguiente:

CUADRO N° 3.20.

**PROYECCIÓN DE LA DEMANADA (VISITAS A LA MICROEMPRESA
DE ASESORÍA CONTABLE FINANCIERA Y TRIBUTARIA)**

TOTAL VISITAS A LA MICROEMPRESA						
ALTERNATIVA	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016
P. Básico (Pequeña empresa)	2264	2433	2615	2810	3020	3246
P. Estándar (Mediana empresa)	1901	2012	2128	2252	2382	2521
P. Premium (Gran empresa)	68	70	73	75	77	80

FUENTE: Cuadro N° 3.19.

ELABORADO: La Autora

**3.8. BALANCE ENTRE OFERTA Y DEMANDA (DEMANDA
INSATISFECHA)**

CUADRO N° 3.21.

BALANCE OFERTA Y DEMANDA

ALTERNATIVA	DEMANDA						OFERTA					
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2011	2012	2013	2014	2015	2016
P. Básico (Pequeña empresa)	2264	2433	2615	2810	3020	3246	1095	1177	1265	1359	1460	1569
P. Estándar (Mediana empresa)	1901	2012	2128	2252	2382	2521	365	386	409	432	457	484
P. Premium (Gran empresa)	68	70	73	75	77	80	0	0	0	0	0	0

FUENTE: Cuadro N° 19 y Cuadro N° 20

ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 3.22.
DEMANDA INSATISFECHA

ALTERNATIVA	DEMANDA INSATISFECHA					
	2011	2012	2013	2014	2015	2016
P. Básico (Pequeña empresa)	1169	1256	1350	1451	1560	1676
P. Estándar (Mediana empresa)	1536	1625	1720	1819	1925	2037
P. Premium (Gran empresa)	68	70	73	75	77	80

FUENTE: Cuadro N° 21

ELABORADO: La Autora

3.9. ANÁLISIS Y PROYECCIÓN DE PRECIOS

Todo servicio busca un rédito económico el cual produzca rentabilidad, en este sentido el precio es el elemento más importante. La microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria fijará los precios en base a la oferta y la demanda, tomando siempre en cuenta la rentabilidad que se desea obtener.

CUADRO N° 3.23.
PRECIOS DE LOS SERVICIOS QUE BRINDA EL INGENIERO
ANDRÉS CUAICAL

SERVICIOS	COSTO
Registro de Ingresos y Gastos	5,00
Declaración de IVA	4
Conteo de Inventario	10
Registros Contables	15,00
Preparación de declaración IVA	6,00
Anexo en Relación de Dependencia	6,00
Anexo transaccional	6,00
Impuesto a la Renta	8,00
Manejo de Inventarios	10,00

Fuente: Cuadro N° 3.15

Elaborado: La Autora

3.9.1. Estrategia de Precios

La estrategia utilizada por la microempresa se basa en brindar los servicios en Paquetes adecuados para las necesidades de la pequeña mediana y grande empresa, dando a cada uno de los paquetes un precio adecuado.

3.9.2. Proyección de Precios

El presente cuadro permite visualizar el precio promedio a cobrarse por cada uno de los paquetes establecidos, estos datos fueron obtenidos en base a la competencia, nivel de rentabilidad y, sobre todo, lo manifestado en las encuestas por la pequeña y mediana empresa, para el caso de las gran empresa se usó el dato dado en la entrevista (ver Cuadro N° 3.8 y Cuadro N° 3.13).

CUADRO N° 3.24

CÁLCULO PROMEDIO DEL PRECIO ESTABLECIDO

PAQUETE BÁSICO		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	USD
10,00	94	940,00
20,00	26	520,00
30,00	11	330,00
TOTAL	131	1790,00
P. BÁSICO U.S.D.		13,6641221
PAQUETE ESTÁNDAR		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	USD
40,00	111	4440,00
50,00	5	250,00
60,00	3	180,00
TOTAL	119	4870,00
P. BÁSICO U.S.D.		40,9243697
PAQUETE PREMIUM		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	USD
500,00	1	500,00
600,00	1	600,00
800,00	1	800,00
1000,00	2	2000,00
1200,00	1	1200,00
1300,00	1	1300,00
1500,00	1	1500,00
1800,00	1	1800,00
2000,00	1	2000,00
TOTAL	10	11700,00
P. BÁSICO U.S.D.		1170

Fuente: Cuadro N° 3.8 Y cuadro N° 3.13

Elaborado: La Autora

CUADRO N° 3.25.**PRECIO PROMEDIO ESTABLECIDO POR PAQUETE**

ALTERNATIVA	PRECIO
Paquete Básico (Pequeña empresa)	13,66
Paquete Estándar (Mediana empresa)	40,92
Paquete Premium (Gran empresa)	1170

Fuente: Cuadro N° 3.8 Y cuadro N° 3.13

Elaborado: La Autora

Esta proyección se la realizó en base a la tasa de inflación anualizada del país que el Banco Central, en Marzo del 2011, registró en 3,57% obteniendo de esta manera los siguientes resultados:

CUADRO N° 3.26.**PROYECCIÓN DE PRECIOS**

ALTERNATIVA	PRECIOS					
	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Paquete Básico (Pequeña Empresa)	13,66	14,15	14,66	15,18	15,72	16,28
Paquete Estándar (Mediana empresa)	40,92	42,39	43,9	45,47	47,09	48,77
Paquete Premium (Gran empresa)	1170	1212	1255	1300	1346	1394

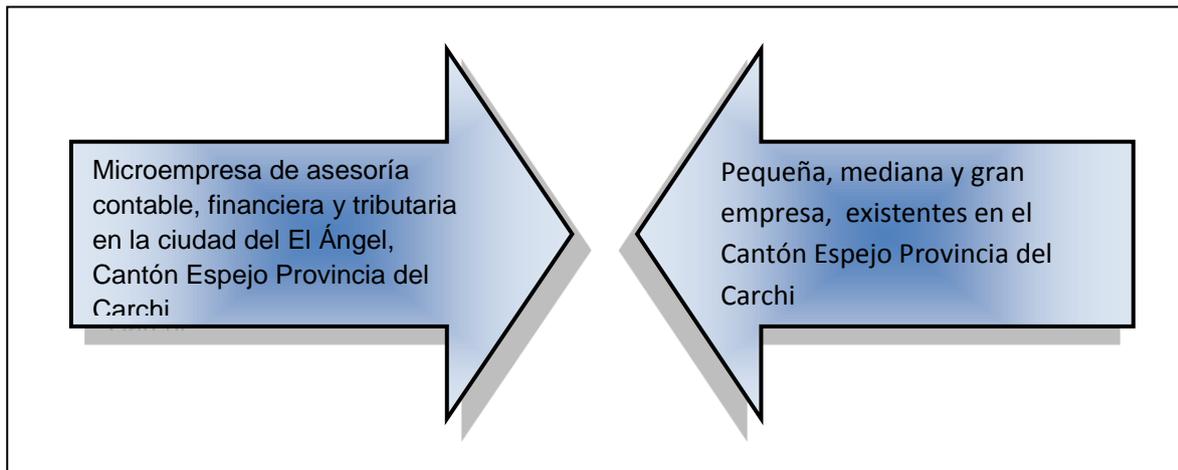
Fuente: Cuadro N° 24

Elaborado: La Autora

3. 10. Plan de Comercialización

La comercialización que se tomará en cuenta será de manera directa entre la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria con la pequeña, mediana y gran empresa ubicadas en el Cantón Espejo, siendo así una manera más formal y personalizada en el momento de comunicarse entre las dos partes y así no exista la tergiversación de información dada por la microempresa y en caso de que surja alguna duda por parte del cliente este sea atendido y saciar sus dudas en el momento oportuno.

GRÁFICO Nº 3.1
COMERCIALIZACIÓN DIRECTA



FUENTE: Investigación Directa, 2011

ELABORADO: La Autora

3.10.1. Estrategias de Comercialización.

La estrategia de comercialización se puede decir que es el medio por el cual se va a llegar a la pequeña, mediana y gran empresa del cantón Espejo, tomando en cuenta las 4Ps como el Producto o servicio, Precio, Plaza y Promoción.

3.10.1.1. Producto o Servicio

- a)** El servicio a ofrecerse es de una correcta asesoría contable, financiera y tributaria la pequeña, mediana y gran empresa ubicadas en el Cantón Espejo.
- b)** Se dispondrá de paquetes especiales y adecuados para cada una de las actividades económicas; para la pequeña empresa el paquete básico, para la mediana empresa el paquete estándar y para la gran empresa el paquete Premium.
- c)** Cada paquete estará constituido por servicios acordes a las necesidades de cada actividad económica.

3.10.1.2. Precio

El precio que se tomará en cuenta será en base a la competencia y calidad del servicio a ofrecerse.

- a)** Se tomará muy en cuenta los precios de la competencia y también los sugeridos por las pequeñas y medianas empresas encuestadas y a la gran empresa entrevistada para así poder establecer un precio acorde mismo que también no afecte a la inversión de este proyecto.
- b)** Los precios que se establecerán en los paquetes serán los más adecuados y accesibles para el mercado.
- c)** Además el precio tomará en cuenta la calidad del servicio que se va a ofrecer y estará en relación a la competencia y a las necesidades del mercado meta.

3.10.1.2. Plaza

- d)** La microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria se encontrará localizada en la cabecera cantonal siendo en la ciudad de El Ángel, siendo este lugar el de mayor afluencia por parte de la población del cantón y así permitiendo a la pequeña, mediana y gran empresa acudir sin ninguna dificultad.

e) Las instalaciones estarán acordes a los servicios que se prestará y que sean de agrado para la población del cantón Espejo en el que exista un ambiente de calidez y amabilidad.

f) 3.10.1.3. Publicidad

g) El medio que se utilizará para mayor conocimiento de la existencia de la microempresa será por medio de la radio emisora mas sintonizada en la localidad siendo esta Radio Carisma 95.7, puesto que por medio de esta se podrá llegar a la población a que acuda y se interese de los servicios que prestará.

h) Se permitirá elaborar trípticos que permitan dar a conocer de los servicios que se brindará a la población.

3.11. CONCLUSIONES DEL ESTUDIO DE MERCADO

Una vez realizado el estudio de mercado en lo que respecta a la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi se obtuvieron las siguientes conclusiones:

- Es realmente factible crear una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi ya que se constató que hay una demanda insatisfecha muy grande y además no existe otra microempresa que oferte este tipo de servicios en el Sector.
- Una vez verificadas las necesidades de los sectores productivos del cantón espejo se estableció que los servicios a ofrecer deben ir agrupados en paquetes acordes a la realidad de las actividades económicas que realizan, por esto se crearon el paquete básico, dirigido a la pequeña empresa, el paquete estándar, dirigido a la mediana empresa y el paquete Premium, exclusivo para las gran empresa.

- Se pudo concluir que, para brindar un buen servicio y de calidad, el mercado debía ser segmentado de acuerdo a su capacidad económica, su amplitud comercial y su volumen de producción y ventas, es por esto que se lo segmentó en pequeña, mediana y grande empresa.
- De las encuestas realizadas a la pequeña y mediana empresa y las entrevistas formuladas a la gran empresa se pudo concluir que la demanda potencial de los servicios a ofrecerse es de 131 a la pequeña empresa, 119 mediana empresa y 10 a la gran empresa.
- Se pudo identificar que en el Cantón Espejo apenas existe un profesional que presta servicios de carácter contable, financiero y tributario, pero éste realiza las asesorías de manera muy limitada ya que ejecuta las mismas en sus momentos libres porque la mayoría del tiempo trabaja en la cooperativa de transportes Espejo.
- Luego de un análisis minucioso tanto de las respuestas que se obtuvieron de los encuestados y entrevistados los precios más convenientes son de 13,66 USD para el paquete básico, 40,92 USD para el paquete estándar y 1170 USD para el paquete Premium.
- Se determinó que el sistema más adecuado de comercialización es el directo ya que se tiene una relación más personalizada con la pequeña, mediana y grande empresa dándoles a las mismas el servicio real y oportuno que requieren.

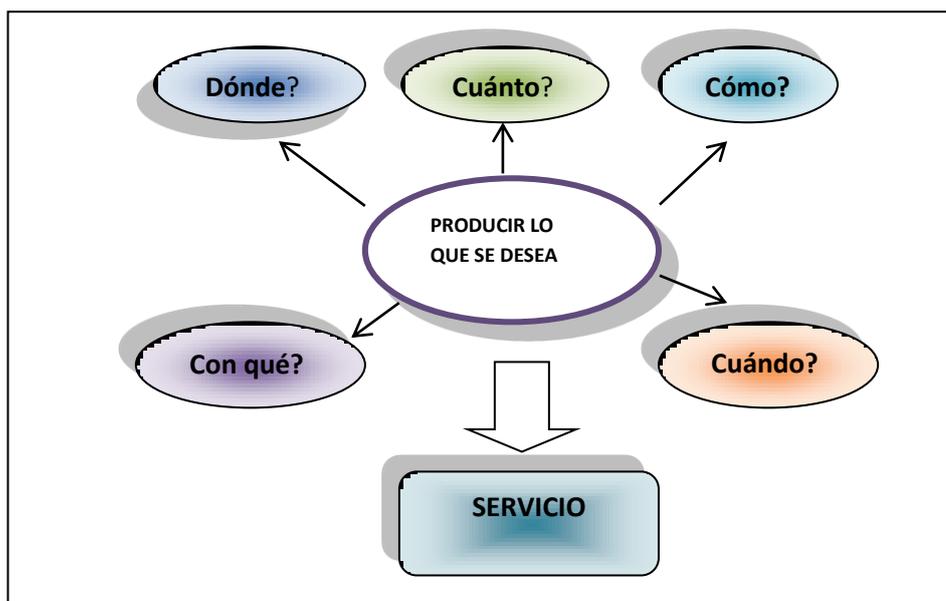
CAPÍTULO IV

4. ESTUDIO TÉCNICO

El presente estudio tiene como objetivo principal diseñar la función de producción que optimice el uso de los recursos disponibles para obtener lo deseado, además permite demostrar la factibilidad técnica del proyecto.

GRÁFICO 4.1

INTERROGANTES DEL ESTUDIO TÉCNICO



ELABORADO: La Autora

4.1. LOCALIZACIÓN DE LA MICROEMPRESA

Para un mejor conocimiento de donde va a estar ubicada la microempresa se establece diferentes puntos de vista de la localización de la planta por lo que establece dos puntos de vista la macro y microlocalización a continuación se analiza cada una de estas.

4.1.1. Macrolocalización

JÁCOME Walter, (2005) pág. 133, afirma que: “Se refiere a establecer con toda precisión el lugar geográfico donde va a llevarse a cabo el proyecto tomando en cuenta las siguientes consideraciones: provincia, cantón y parroquia”.

La macrolocalización comprende el establecimiento del lugar geográfico en donde se llevará a cabo el proyecto, por lo que, es necesario tomar en cuenta varios aspectos como: la región, provincia, cantón o área geográfica, con el único objetivo de conocer con precisión el lugar donde se desarrollará el proyecto.

La microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria estará ubicada en la Sierra Norte, Provincia del Carchi, Cantón Espejo, Ciudad de El Ángel la cual se distingue por ser una provincia eminentemente agrícola y ganadera en donde la mayoría de sus pobladores se dedican a actividades como son la manufactura y comercio.

El Cantón cuenta con vías de acceso a las diferentes capitales de la provincia que conforman el Ecuador y a los diferentes cantones aledaños a este. El acceso al lugar donde estará ubicada la microempresa es de primer orden puesto que se encuentra en buen estado y sobre todo es un espacio donde las personas pueden acudir sin ningún inconveniente.

La mayor parte de la población tiene acceso a la educación que les garantiza una formación profesional y humana ayudándoles a desenvolverse mejor en la sociedad.

GRÁFICO 4.2.

MAPA DE MACROLOCALIZACIÓN DE LA PROVINCIA DEL CARCHI



FUENTE: Plan Estratégico del Municipio de Espejo

ELABORADO: La Autora

4.1.2. Microlocalización

JÁCOME Walter, (2005), manifiesta que: “En esta parte se establece que las condiciones específicas o particulares que permiten fácilmente establecer el lugar donde va a tener efecto el desarrollo del proyecto, para lo cual se adiciona la siguiente información: sector, ciudad, parroquia, calles longitudinales y transversales, dirección domiciliaria y telefónica de ser posible, croquis de ubicación”. pág. 133

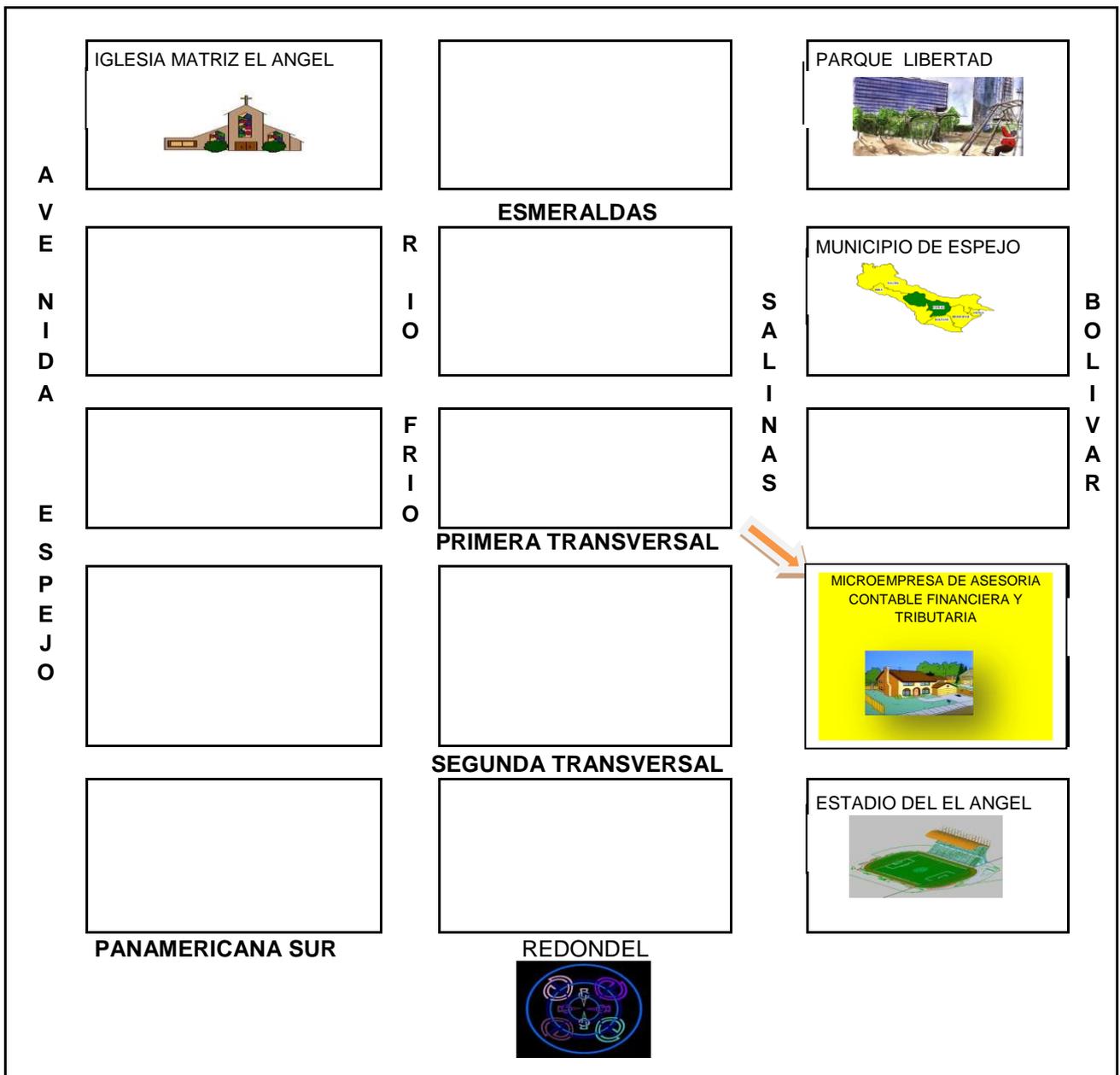
La microlocalización tiene que ver con respecto a que la microempresa estará ubicada en la ciudad de El Ángel. Esta localización se destaca por otros atributos, como son: disponibilidad de terreno, tipo de suelo apropiado, agua alcantarillado, energía eléctrica, telecomunicaciones y sobre todo un punto estratégico ya que todos los habitantes de la ciudad podrán acudir sin ningún inconveniente.

4.1.2.1. Dirección

El proyecto a realizarse estará micro localizado en ciudad de El Ángel en la calle salinas y primera transversal s/n a pocos metros del Ilustre Municipio del Cantón Espejo.

GRÁFICO Nº 4.3.

CROQUIS DE LA MICROLOCALIZACIÓN



FUENTE: Investigación Directa
ELABORADO: La Autora

4.2. TAMAÑO DEL PROYECTO

Para establecer el tamaño del proyecto se parte de la capacidad de servicio que alcance a cubrir una parte de la demanda insatisfecha determinada en el estudio de mercado.

4.2.1. Factores que afectan a la determinación del tamaño del proyecto

Para establecer el tamaño del proyecto se parte de la capacidad de servicio que alcance cubrir una parte de la demanda insatisfecha determinada en el estudio de mercado.

4.2.1.1. Recurso del espacio físico

Para la creación de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria se cuenta con una casa de arriendo que contiene 180 m²

4.2.1.2. Disponibilidad de servicios básicos

La microempresa requiere los servicios básicos de agua, luz, alcantarillado y teléfono y al ser un lugar céntrico cuenta con los mismos.

4.2.1.3. La Organización

El factor de organización de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria es importante tomarlo en cuenta para su funcionamiento. Loas leyes actuales permiten la conformación de empresas unipersonales y estaría compuesta por personal administrativo y personal operativo, por lo que se cuenta con personal calificado y apropiado para cada uno de los puestos de la microempresa.

4.2.1.4. Objetivos de crecimiento según la demanda insatisfecha.

CUADRO N°4.1.

**CRECIMIENTO-CAPTACIÓN DE DEMANDA INSATISFECHA DE LA
PEQUEÑA EMPRESA**

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA	PORCENTAJE DE CAPTACIÓN	TOTAL CAPTACIÓN
2011	1169	20,00	234
2012	1256	27,47	354
2013	1350	34,94	472
2014	1451	42,41	615
2015	1560	49,88	778

FUENTE: Estudio de Mercado Cuadro N° 3.1

ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 4.2.

**CRECIMIENTO-CAPTACIÓN DE DEMANDA INSATISFECHA DE
MEDIANAS EMPRESAS**

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA	PORCENTAJE DE CAPTACIÓN	TOTAL CAPTACIÓN
2011	1536	25,00	384
2012	1625	30,80	501
2013	1720	36,60	630
2014	1819	42,40	771
2015	1925	48,20	928

FUENTE: Estudio de Mercado Cuadro N° 3.1

ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 4.3.

CRECIMIENTO-CAPTACIÓN DE DEMANDA INSATISFECHA DE GRANDES EMPRESAS

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA	PORCENTAJE DE CAPTACIÓN	TOTAL CAPTACIÓN
2011	68	30,00	20
2012	70	33,26	23
2013	73	36,52	27
2014	75	39,78	30
2015	77	43,04	33

FUENTE: Estudio de Mercado Cuadro N° 3.1

ELABORADO: La Autora

Como se detalla en los anteriores cuadros la captación será de 20,00%, 25,00% y 30,00% en pequeña, mediana y gran empresa respectivamente siendo un promedio de captación de un 25,00% dentro de los cinco años de operaciones

Por lo tanto la microempresa empezará con una captación promedio de un 25,00% entre la pequeña, mediana y gran empresa.

4.2.1.5. Fijación de la capacidad del proyecto

Aquí se tiene relación con la capacidad de servicio, es decir cual es la capacidad técnica-viable, tomando en cuenta las condiciones normales de trabajo derivadas del estudio de mercado.

CUADRO N° 4.4.

CAPACIDAD DE SERVICIO DE LA MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA-PEQUEÑA EMPRESA

AÑO	TOTAL CAPTACIÓN	CONSULTAS DIARIAS
2011	234	1
2012	354	1
2013	472	1
2014	615	2
2015	778	2

FUENTE: Estudio Técnico Cuadro N° 4.1

ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 4.5.

CAPACIDAD DE SERVICIO DE LA MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA-MEDIANA EMPRESA

AÑO	TOTAL CAPTACIÓN	CONSULTAS DIARIAS
2011	384	1
2012	501	1
2013	630	2
2014	771	2
2015	928	3

FUENTE: Estudio de Técnico Cuadro N° 4.2

ELABORADO: La Autora

Los cuadros anteriores muestran diariamente lo que se va a atender en la microempresa siendo este valor fluctuante durante todos los años.

Estos valores han sido considerados para la pequeña y mediana empresa, en cuanto a la gran empresa se realiza el cálculo anual ya que las mismas reciben los servicios en determinadas épocas al año y no es posible realizarles un cálculo diario.

4.3. INGENIERÍA DEL PROYECTO

Es necesario definir todos los requerimientos de infraestructura y obra civil, recursos materiales, necesidades de financiamiento y recursos humanos que la microempresa necesita para la prestación de servicios contables, financieros y tributarios.

4.3.1. Terreno e Infraestructura

La infraestructura que constituirá el espacio físico de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria ya existe, puesto que se arrendará una construcción ubicada en el sector antes mencionado; lo que se realizará será una adecuación de dicha construcción.

CUADRO Nº 4.6.

CASA DE ARRIENDO

CONCEPTO	AREA (m²)	COSTO MENSUAL EN USD.
CASA DE ARRIENDO	180	250,00

FUENTE: Observación personal, cotización del sector

ELABORACIÓN: La Autora.

4.3.2. Requerimientos de la adecuación de la casa (Obra Civil)

Con el fin de que la microempresa se instale a desarrollar normalmente su prestación de servicios de asesoría contable, financiera y tributaria la casa prevista para arrendarla, necesita una serie de adecuaciones importantes, como se detallan a continuación.

CUADRO N° 4.7.
ADECUACIONES (OBRA CIVIL)

ÁREA	DETALLE	NUM.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
ADMINISTRACIÓN	OFICINA ADMINISTRATIVA (GERENCIA)	1	560,00	560,00
	SALA DE REUNIONES	1	669,55	669,55
	RECEPCIÓN	1	668,50	668,50
	BAÑOS	2	75,44	150,88
SUBTOTAL				
OPERATIVA	OFICINAS OPERATIVAS (CONTABLE-FINANCIERA Y TRIBUTARIA)	2	669,55	1339,10
	BAÑO	1	76,14	76,14
SUBTOTAL				
SEGURIDAD	GUARDIA	1	420,00	420,00
SUBTOTAL				3.833,47
IMPREVISTOS 3%				116,53
TOTAL				4.000,00

FUENTE: Datos Arquitecto Richar Albuja

ELABORADO: La Autora

4.3.2.1 Área administrativa:

- Gerencia (16 m²)
- Secretaria- Contadora (19,10m²)
- Sala de reuniones (19,13 m²)
- Baño x 2 (2,82m² c/u).

4.3.2.2. Área Operativa

- Asesor contable-financiero (19,13 m²)
- Asesor tributario (19,13 m²)
- Seguridad (12 m²)

- Baño (2,82 m²)

Total de metros cuadrados es 180 m².

La microempresa de acuerdo al número de metros que tiene el área y las habitaciones se organiza de la siguiente manera para lo cual se bosqueja el diseño de cada uno de los espacios de la microempresa, donde consta claramente el área administrativa resaltando puntos importantes como gerencia, secretaria, además el área operativa destacando los departamentos contable-financiero, tributario y de seguridad.

4.3.3. Distribución de las instalaciones

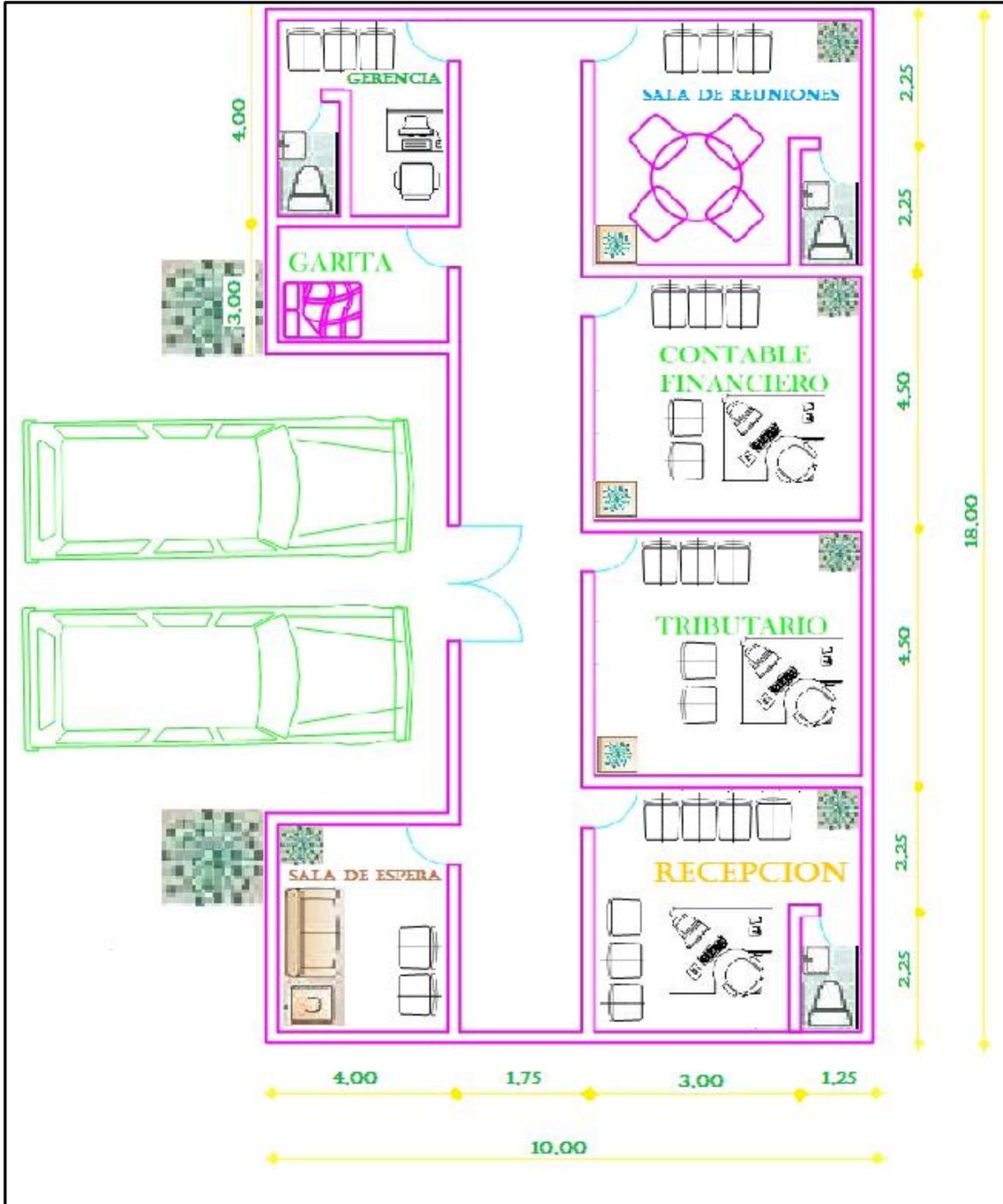
La infraestructura está dividida en secciones organizadas y bien definidas, cada área está destinada al departamento pertinente de asesoría contable, financiera y tributaria.

Se dispondrá de un área exclusiva de gerencia, sala de reuniones, recepción misma que permitirá al cliente descansar mientras espera su turno.

La microempresa estará distribuida de tal manera que los usuarios tengan un acceso rápido a los servicios por ellos requeridos y sean atendidos de manera ágil y oportuna.

CUADRO N° 4.8.

PLANO DE LAS INTALACIONES DE LA MICROEMPRESA DE
ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA 180 m²



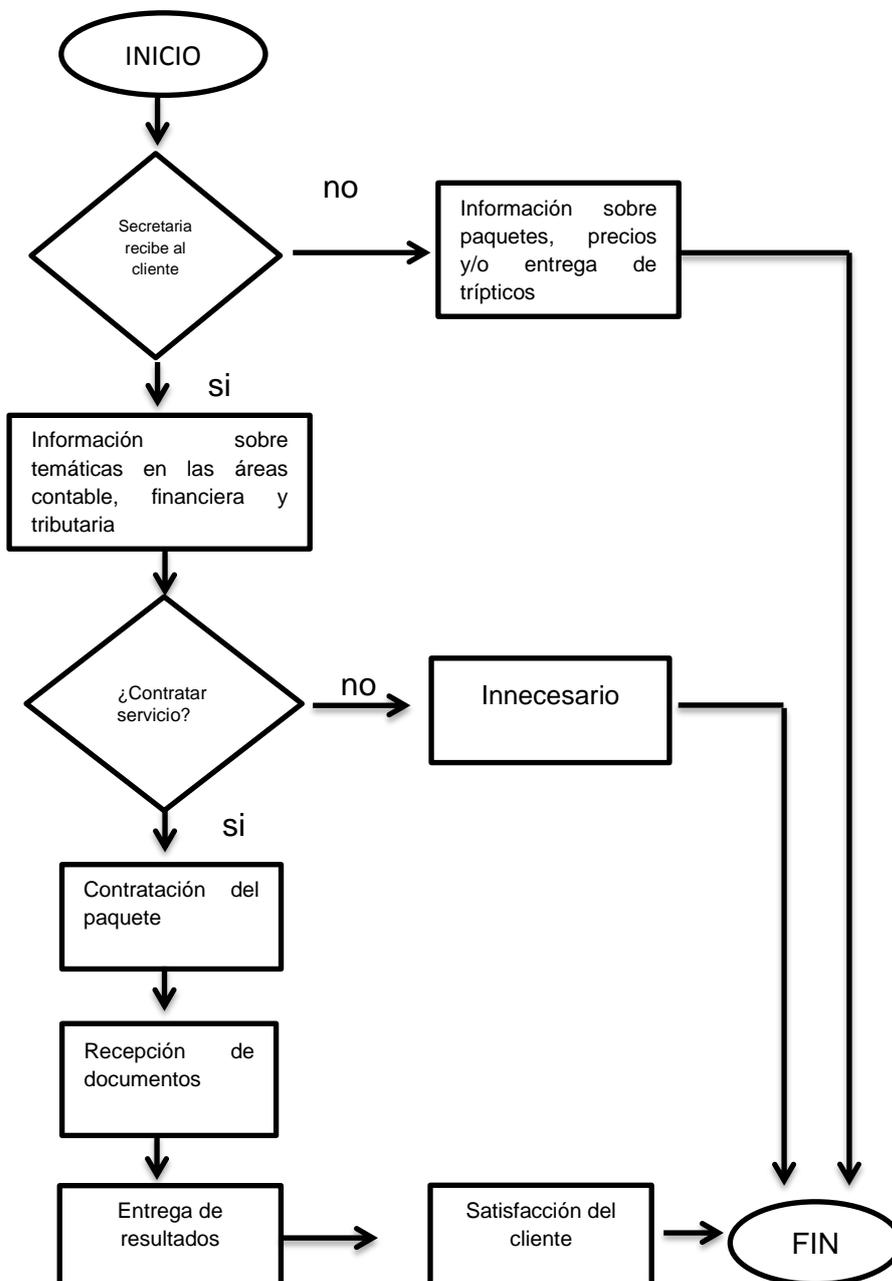
FUENTE: Datos del Arquitecto Richar Albuja
ELABORADO: La Autora

4.3.4. Flujograma de Procesos

4.3.4.1. Proceso de Atención al cliente-propietarios (Pequeña, mediana y gran empresa) servicio de asesoría contable, financiera y tributaria.

CUADRO Nº 4.9.

PROCESO DE ATENCIÓN AL CLIENTE-PROPIETARIOS (PEQUEÑA, MEDIANA Y GRAN EMPRESA) SERVICIO DE ASESORÍA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA.



4.3.4.2. Proceso para el equipamiento y logística del proyecto

CUADRO N° 4.10.

EQUIPAMIENTO LOGÍSTICA DEL PROYECTO

N°	ACTIVIDAD	TIEMPO PREVISTO/ DIAS (PROBABILÍSTICO)
1	Requerimientos	5
2	Cotizaciones	5
3	Análisis y selección de proveedores	2
4	Adquisición materiales y equipos	5
5	Traslado de adquisiciones	2
6	Verificación de adquisiciones	2
7	Entrega recepción de materiales y equipos requeridos	1
8	Instalación de los equipos	4
9	Almacenamiento de los materiales	2
10	Comprobación del funcionamiento de equipos	15
11	Inicio del periodo de prueba	30
12	Apertura definitiva	-

FUENTE: Investigación Directa

ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 4.11.
PLANILLA DE CONTROL

N°	SÍMBOLOS	ACTIVIDAD	TIEMPO PREVISTO/DÍAS (PROBABILÍSTICO)
1	⇒ □ ⊗ ○ ⊙ ▽ D	Requerimientos	5
2	⇒ □ ▭ ○ ⊗ ▽ D	Cotizaciones	5
3	⇒ □ ▭ ○ ⊙ ▽ ⊗	Análisis y selección de proveedores	2
4	⇒ □ ▭ ○ ⊗ ▽ D	Adquisición materiales y equipos	5
5	⊗ □ ▭ ○ ⊙ ▽ D	Traslado de adquisiciones	2
6	⇒ □ ⊗ ○ ⊙ ▽ D	Verificación de adquisiciones	2
7	⇒ □ ▭ ○ ⊙ ⊗ D	Entrega recepción de materiales y equipos requeridos	1
8	⇒ ⊗ ▭ ○ ⊙ ▽ D	Instalación de los equipos	4
9	⇒ □ ▭ ○ ⊙ ⊗ D	Almacenamiento de los materiales	2
10	⇒ □ ⊗ ○ ⊙ ▽ D	Comprobación del funcionamiento de equipos	15
11	⇒ □ ▭ ○ ⊗ ▽ D	Inicio del periodo de prueba	30
12	⇒ ⊗ ▭ ○ ⊙ ▽ D	Apertura definitiva	-

FUENTE: Investigación Directa

ELABORADO: La Autora

4.4. PRESUPUESTO TÉCNICO

El proyecto aborda aspectos propios de la ingeniería o requerimiento, tales como: adecuación civil, procesos de producción, muebles y enseres, recursos humanos, entre otros.

4.4.1. Inversiones Fijas

Es preciso para la iniciación del proyecto realizar la inversión en Equipo de oficina, equipo de computación, muebles y enseres necesarios para la ejecución del proyecto.

4.4.1.1. Requerimiento Mobiliario y Enseres

La Inversión inicial fija comprende la adquisición de los Activos Fijos Tangibles o Intangibles necesarios para iniciar las operaciones de la microempresa.

CUADRO Nº 4.12

MUEBLES Y ENSERES

DESCRIPCION	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	TOTAL
Estación de trabajo	4	189,00	756,00
Mesa de reuniones	1	120,00	120,00
Sillas	14	75,89	1.062,46
Sillas (tripersonales)	3	100,00	300,00
Basureros	4	6,00	24,00
Archivadores	4	60,00	240,00
TOTAL			2.502,46

FUENTE: Investigación Directa (Factura proforma, 2011)

ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 4.13.

EQUIPO DE OFICINA

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	TOTAL
Teléfonos	2	30,00	60,00
Calculadora	1	10,00	10,00
Proyector	1	800,00	800,00
TOTAL			870,00

FUENTE: Investigación Directa (Factura proforma, 2011)

ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 4.14.

EQUIPO DE COMPUTACIÓN

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	TOTAL
Computador XTRATECH T 2277744DO	4	759,00	3.036,00
Laptop Compaq Hp CQ 42	1	1.100,00	1.100,00
TOTAL			4.136,00

FUENTE: Investigación Directa (Factura proforma, 2011)

ELABORADO: La Autora

4.4.1.2. Resumen de Inversiones Fijas

Cuadro N° 4.15.

RESUMEN INVERSIÓN FIJA

DESCRIPCIÓN	VALOR
MUEBLES Y ENSERES	2.502
EQUIPOS DE OFICINA	870
EQUIPO DE COMPUTACION	4.136
TOTAL	7.508

FUENTE: Cuadros estadísticos de Inversiones Fijas.

ELABORADO: La Autora

4.4.2. Inversiones Variables

4.4.2.1. Requerimiento de Personal

Es el recurso que la microempresa destinará para la contratación de mano de obra, necesarios para iniciar con el proceso que se desea ejecutar.

CUADRO N° 4.16.

RESUMEN REMUNERACIONES AL PERSONAL

PERSONAL	CANTIDAD	SUELDO UNITARIO	TOTAL
Gerente	1	600,00	600,00
Secretaria	1	400,00	400,00
Asesor Contable-Financiero	1	500,00	500,00
Asesor Tributario	1	500,00	500,00
Guardia	1	292,00	292,00
TOTAL			2292,00

FUENTE: Investigación Directa.

ELABORADO: La Autora

4.4.2.2. Suministros de oficina, Servicios Básicos, Arriendo, Viáticos y Publicidad

CUADRO N° 4.17.

SUMINISTROS DE OFICINA

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	TOTAL
Grapadora	4	3,00	12,00
Perforadora	4	1,79	7,16
Tinta para impresora	3	5,00	15,00
Resma papel bond	3	3,50	10,50
Agendas	4	3,00	12,00
Carpetas	7	0,12	0,84
Esferos	10	0,25	2,50
TOTAL			60,00

FUENTE: Investigación Directa (Factura proforma, 2011)

ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 4.18.
SERVICIOS BÁSICOS

DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Energía Eléctrica	20,00	240,00
Agua Potable	10,00	120,00
Teléfono e Internet	40,00	480,00
TOTAL		840,00

FUENTE: Investigación Directa.
ELABORADO: La Autora

CUADRO N°4.19.
ARRIENDO LOCAL

DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Arriendo local	250,00	3.000,00
TOTAL		3.000,00

FUENTE: Investigación Directa.
ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 4.20.
VIÁTICOS

DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Pasajes trámites	40,00	480,00
TOTAL		480,00

FUENTE: Investigación Directa.
ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 4.21.
PUBLICIDAD

DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Publicidad	100,00	1.200,00
TOTAL		1.200,00

FUENTE: Investigación Directa.
ELABORADO: La Autora

La publicidad es de suma importancia en la microempresa debido a que se podrá captar gran cantidad de consumidores por lo que se optará por la realización de cuñas comerciales por la radio carisma 95.7 el medio escogido por los clientes.

4.4.2.3. Resumen de Inversión Variable

También se ha determinado el Capital de Trabajo con el que se va a poner en marcha la microempresa tomando en cuenta que se lo hará para los seis primeros meses.

CUADRO N° 4.22.

CAPITAL DE TRABAJO

CONCEPTOS	VALOR	VALOR
	MENSUAL	ANUAL
GASTOS GENERALES		
Remuneraciones	2.882,24	17.293,43
Pago Local	250,00	1.500,00
Publicidad	100,00	600,00
Viáticos	40,00	240,00
Suministros de Oficina	60,00	360,00
Servicios Básicos	70,00	420,00
TOTAL		20.413,43

FUENTE: Investigación Directa

ELABORADO: La Autora

4.4.3. Inversión Diferida

Los Activos Diferidos están constituidos por los gastos en los que se incurrirá para conformar la microempresa e igual incluyen los gastos que demanden estudios de factibilidad.

CUADRO N°4.23.
INVERSIÓN DIFERIDA

CONCEPTO	UNITARIO	VALOR USD
Gastos de Constitución		360,00
Ruc	60,00	
Permiso de Funcionamiento	100,00	
Patente Municipal	100,00	
Permiso de Bomberos	100,00	
Adecuación (civil)	4.000,00	4.000,00
Estudio de Factibilidad	1.200,00	1.200,00
TOTAL		5.560,00

FUENTE: Investigación Directa

ELABORADO: La Autora

4.4.3.1. Amortización de Inversión Diferida

Los activos intangibles están sujetos a amortización, cuyo cálculo del valor amortizado tiene como base la vida útil del activo, es decir, este valor se obtiene dividiendo el costo para el número de años de vida útil. En este caso para 5 años, o sea el 20% cada año

CUADRO N° 4.24.
AMORTIZACIÓN DE LA INVERSIÓN DIFERIDA

CONCEPTO	UNITARIO	VALOR USD	AÑOS	AMORT
Gastos de Constitución		360,00	5	72,00
Ruc	60,00			
Permiso de Funcionamiento	100,00			
Patente Municipal	100,00			
Permiso de Bomberos	100,00			
Adecuación (civil)	4.000,00	4.000,00	5	800,00
Estudio de Factibilidad	1.200,00	1.200,00	5	240,00
TOTAL		5.560,00		1.112,00

FUENTE: Investigación Directa

ELABORADO: La Autora

4.5. RESUMEN DE INVERSIONES REQUERIDAS

La inversión total para iniciar las actividades de la microempresa asciende a una suma total de \$33.481,89

CUADRO N° 4.25.

INVERSION FIJA, VARIABLE Y DIFERIDA

DESCRIPCIÓN	VALOR
Inversión Fija	7.508,46
Inversión Variable	20413,428
Inversión Diferida	5.560,00
TOTAL	33.481,89

FUENTE: Cuadro estadísticos 4.9:4.16; 4.18

ELABORADO: La Autora

4.5.1. Distribución de la Inversión

Tomando en cuenta los rubros de cada una de las Inversiones Fijas, Variables y Diferidas se distribuye de la siguiente manera el Aporte Propio y el monto solicitado que se realizará.

CUADRO N° 4.26.

DISTRIBUCIÓN DE LA INVERSIÓN

CONCEPTO	APORTE PROPIO	MONTO SOLICITADO	TOTAL
Muebles y Enseres		2.502,46	2.502,46
Equipo de Oficina		870,00	870,00
Equipo de Computación		4.136,00	4.136,00
Gastos de Constitución	360,00		360,00
Adecuación (civil)		4.000,00	4.000,00
Estudio de Factibilidad		1.200,00	1.200,00
Capital de Trabajo	10.413,43	10.000,00	20.413,43
Total	10.773,43	22.708,46	33.481,89
Porcentaje del Plan de Inversión	32%	68%	100%

FUENTE: Investigación Directa

ELABORADO: La Autora

4.5.2. Estructura de La Inversión

La Inversión será dividida en los siguientes porcentajes de 32% y 68% Aporte propio y financiado respectivamente de la siguiente manera:

CUADRO N° 4.27.

ESTRUCTURA DE LA INVERSIÓN

CONCEPTO	INVERSIÓN	%
Inversión Propia	10.773,43	0,32
Inversión Financiada	22.708,46	0,68
Inversión Total	33.481,89	1,00

FUENTE: Investigación Directa

ELABORADO: La Autora

CAPÍTULO V

5. ESTUDIO ECONÓMICO FINANCIERO

Este capítulo presenta cifras consolidadas en los Estados Financieros, los cuales, sirven para medir la rentabilidad del proyecto a través de la aplicación de diferentes herramientas financieras como: el Valor Actual Neto, la Tasa Interna de Retorno, el Costo-Beneficio y el Período de Recuperación de la inversión.

5.1. INVERSIÓN DEL PROYECTO Y SU FINANCIAMIENTO

La inversión que se realizará para ejecutar este proyecto es de \$ 33.481,89, los mismos que serán distribuidos de la siguiente manera:

CUADRO Nº 5.1.

INVERSIÓN DEL PROYECTO

DETALLE	MONTO	PORCENTAJE
Inversión Financiada	22.708,46	68%
Inversión Propia	10.773,43	32%
TOTAL	33.481,89	100,00%

FUENTE: Cuadro Estadístico Nº 4.21

ELABORADO: La Autora

Para la creación de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria, luego de un análisis de las tasas de interés para créditos en las instituciones financieras, la mejor opción es obtener un crédito en la Corporación Financiera Nacional (CFN) quienes brindan más facilidades de crédito. El financiamiento será del 68% de la inversión total, la cual asciende a \$ 22.708,46 a una tasa de interés del 11,00%, el 32% de la inversión es aportada por la propietaria de la microempresa correspondiente a \$10.773,43.

5.2. PRESUPUESTO DE INGRESOS

Es la proyección de todas las entradas de dinero por la prestación del servicio durante los 5 años del proyecto. Se prepara con la información proveniente del presupuesto de ventas. El método de proyección de las cantidades a vender es de acuerdo a años anteriores con un crecimiento estimado de demanda en la pequeña empresa de un 7,47%, en medianas empresas 5.80%, y en grandes empresas un 3,26% anual. En referencia a los precios de ventas del servicio se toma como un parámetro válido el índice de inflación actual que es del 3,57% anual, el precio de venta varía de acuerdo al mercado meta al que va dirigido.

CUADRO N° 5.2.

PROYECCION DE INGRESOS

SERVICIOS	2012			2013			2014			2015			2016		
	Cantidad	Precio	USD												
Paquete Básico(Negocios)	234	13,66	3.196,44	354	14,15	5.008,27	472	14,65	6.916,09	615	15,18	9.333,14	778	15,72	12.228,30
Paquete Estándar (Microempresa)	384	40,92	15.713,28	501	42,38	21.232,80	630	43,89	27.653,12	771	45,46	35.050,32	928	47,08	43.693,77
Paquete Premium (Empresas)	20	1.170,00	23.400,00	23	1.211,77	27.870,69	27	1.255,03	33.885,79	30	1.299,83	38.995,01	33	1.346,24	44.425,85
TOTAL USD			42.309,72			54.111,76			68.455,00			83.378,47			100.347,92

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

La participación en el mercado por parte de la microempresa será del 25% promedio de la demanda insatisfecha.

PRESUPUESTO DE EGRESOS

Corresponde al total de egresos que tendrá la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria durante el mismo período del presupuesto de ventas de los servicios calculados.

**CUADRO N° 5.3.
PROYECCIÓN DE EGRESOS**

GASTOS Y COSTOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Recursos Humanos					
Gerente	8.966,76	10.659,28	11.876,57	13.232,88	14.744,07
Secretaria-Contadora	6.075,16	7.214,62	8.038,53	8.956,53	9.979,37
Asesor Contable-Financiero	7.520,96	8.936,95	9.957,55	11.094,71	12.361,72
Asesor Tributario	7.510,28	8.925,05	9.944,30	11.079,93	12.345,26
Guardia	4.513,70	5.354,51	5.965,99	6.647,31	7.406,43
Gastos Generales					
Pago Local	1.500,00	1.560,00	1.622,40	1.687,30	1.754,79
Publicidad	600,00	624,00	648,96	674,92	701,92
Viáticos	240,00	249,60	259,58	269,97	280,77
Suministros de Oficina	360,00	374,40	389,38	404,95	421,15
Energía Eléctrica	120,00	124,80	129,79	134,98	140,38
Agua Potable	60,00	62,40	64,90	67,49	70,19
Teléfono e Internet	240,00	249,60	259,58	269,97	280,77
Depreciación	1.715,91	1.715,91	1.715,91	337,25	337,25
Amortización	1.112,00	1.112,00	1.112,00	1.112,00	1.112,00
Intereses	2.319,77	1.902,59	1.437,14	917,83	338,42
TOTAL USD	42.854,54	49.065,73	53.422,59	56.888,01	62.274,49

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

Gastos

5.2.1.1. Gastos de personal

Para la operación inicial de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria es necesario contar con el siguiente personal quienes percibirán las remuneraciones de acuerdo a su trabajo y responsabilidad.

**CUADRO N° 5.4.
GASTOS DE PERSONAL**

CARGO	CONCEPTO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Gerente	Sueldo Básico	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	8.966,76
	Décimo Tercero	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	
	Décimo Cuarto	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	
	Aporte Patronal	72,90	72,90	72,90	72,90	72,90	72,90	72,90	72,90	72,90	72,90	72,90	72,90	
	Fondo de reserv													
Secretaria	Sueldo Básico	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	6.075,16
	Décimo Tercero	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	
	Décimo Cuarto	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	
	Aporte Patronal	48,60	48,60	48,60	48,60	48,60	48,60	48,60	48,60	48,60	48,60	48,60	48,60	
	Fondo de reserv													
Asesor Contable-Financiero	Sueldo Básico	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	7.520,96
	Décimo Tercero	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	
	Décimo Cuarto	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	
	Aporte Patronal	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	
	Fondo de reserv													
Asesor Tributario	Sueldo Básico	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	7.510,28
	Décimo Tercero	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	
	Décimo Cuarto	23,44	23,44	23,44	23,44	23,44	23,44	23,44	23,44	23,44	23,44	23,44	23,44	
	Aporte Patronal	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	60,75	
	Fondo de reserv													
Guardia	Sueldo Básico	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	4.513,70
	Décimo Tercero	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	
	Décimo Cuarto	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	24,33	
	Aporte Patronal	35,48	35,48	35,48	35,48	35,48	35,48	35,48	35,48	35,48	35,48	35,48	35,48	
	Fondo de reserv													
SUBT SUELDOS + BENEF		376,14												
TOTAL SUELDOS Y BENEF		2.882,24	2.135,01	2.882,24	2.882,24	2.882,24	34586,86							

FUENTE: Investigación propia
ELABORADO: La Autora

No.	AÑO	SMVG
1	2007	170,00
2	2008	200,00
3	2009	218,00
4	2010	240,00
5	2011	264,00
6	2012	292,00

$$M = C(1 + i)^{n-1}$$

$$292 = 170(1 + i)^5$$

$$\frac{292}{170} = (1 + i)^5$$

$$\sqrt[5]{1,717} = (1 + i)$$

$$1,114260 = 1 + i$$

$$I = 0,114260$$

$$I = 11,42\%$$

Tasa de crecimiento del salario mínimo vital general = **11.42%**

CUADRO Nº5.5.
SUELDO PROYECTADO

CARGO	SUELDOS + BENEFICIOS	2011	2012	2013	2014	2015
Gerente	Sueldo Básico	7.200,00	8.022,24	8.938,38	9.959,14	11.096,48
	Décimo Tercero	600,00	668,52	744,86	829,93	924,71
	Décimo Cuarto	291,96	325,30	362,45	403,84	449,96
	Aporte Patronal	874,80	974,70	1.086,01	1.210,04	1.348,22
	Fondo de reserva		668,52	744,86	829,93	924,71
TOTAL		8.966,76	10.659,28	11.876,57	13.232,88	14.744,07
Secretaria	Sueldo Básico	4.800,00	5.348,16	5.958,92	6.639,43	7.397,65
	Décimo Tercero	400,00	445,68	496,58	553,29	616,47
	Décimo Cuarto	291,96	325,30	362,45	403,84	449,96
	Aporte Patronal	583,20	649,80	724,01	806,69	898,81
	Fondo de reserva		445,68	496,58	553,29	616,47
TOTAL		6.075,16	7.214,62	8.038,53	8.956,53	9.979,37
Asesor Contable-Financiero	Sueldo Básico	6.000,00	6.685,20	7.448,65	8.299,29	9.247,06
	Décimo Tercero	500,00	557,10	620,72	691,61	770,59
	Décimo Cuarto	291,96	325,30	362,45	403,84	449,96
	Aporte Patronal	729,00	812,25	905,01	1.008,36	1.123,52
	Fondo de reserva		557,10	620,72	691,61	770,59
TOTAL		7.520,96	8.936,95	9.957,55	11.094,71	12.361,72
Asesor Tributario	Sueldo Básico	6.000,00	6.685,20	7.448,65	8.299,29	9.247,06
	Décimo Tercero	500,00	557,10	620,72	691,61	770,59
	Décimo Cuarto	281,28	313,40	349,19	389,07	433,50
	Aporte Patronal	729,00	812,25	905,01	1.008,36	1.123,52
	Fondo de reserva		557,10	620,72	691,61	770,59
TOTAL		7.510,28	8.925,05	9.944,30	11.079,93	12.345,26
Guardia	Sueldo Básico	3.504,00	3.904,16	4.350,01	4.846,78	5.400,29
	Décimo Tercero	292,00	325,35	362,50	403,90	450,02
	Décimo Cuarto	291,96	325,30	362,45	403,84	449,96
	Aporte Patronal	425,74	474,36	528,53	588,88	656,13
	Fondo de reserva		325,35	362,50	403,90	450,02
TOTAL		4.513,70	5.354,51	5.965,99	6.647,31	7.406,43
TOTAL SUELDOS Y BENEF		34.586,86	41.090,42	45.782,95	51.011,36	56.836,86

FUENTE: Cuadro 5.5

ELABORADO: La Autora

El parámetro de crecimiento de las remuneraciones está determinado por el porcentaje de crecimiento que ha tenido el salario mínimo vital general de los últimos seis años, es decir el 11,42%

5.2.1.2. Gastos de Depreciación de Activos Fijos

Para el cálculo de la depreciación se utilizó el método de línea recta. Los porcentajes de depreciación aplicados son de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno vigente:

CUADRO N° 5.6.

DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

CONCEPTO	AÑOS	VALOR	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Muebles y enseres	10	925,95	250,25	250,25	250,25	250,25	250,25
Equipos de oficina	10	163,00	87,00	87,00	87,00	87,00	87,00
Equipo de computación	3	759,00	1.378,67	1.378,67	1.378,67		
TOTAL			1.715,91	1.715,91	1.715,91	337,25	337,25

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

5.2.1.3. Amortización del Préstamo

En relación a la inversión se prevé obtener un crédito de \$22.708 en La Corporación Financiera Nacional (C.F.N.) permitiendo financiar proyectos nuevos con el 11% de interés anual a un plazo de 5 años, la tabla de amortización detalla los intereses que se cancelarán con una tasa del 0.092% mensual.

CUADRO Nº 5.7

TABLA DE AMORTIZACIÓN

Fecha de la operación	01-feb-12
Monto Operación	22.708
Tasa interés anual	11,00%
Plazo (meses)	60
Cuota Mensual a cancelar	493,64

Cuota No.	Fecha	Saldo Inicial	Cuota Mensual	Interés	Abono Capital	Saldo Final
1	mar-12	22.708,46	493,74	208,16	285,58	22.422,88
2	abr-12	22.422,88	493,74	205,54	288,19	22.134,69
3	may-12	22.134,69	493,74	202,90	290,84	21.843,85
4	jun-12	21.843,85	493,74	200,24	293,50	21.550,35
5	jul-12	21.550,35	493,74	197,54	296,19	21.254,16
6	ago-12	21.254,16	493,74	194,83	298,91	20.955,25
7	sep-12	20.955,25	493,74	192,09	301,65	20.653,61
8	oct-12	20.653,61	493,74	189,32	304,41	20.349,19
9	nov-12	20.349,19	493,74	186,53	307,20	20.041,99
10	dic-12	20.041,99	493,74	183,72	310,02	19.731,97
11	ene-13	19.731,97	493,74	180,88	312,86	19.419,11
12	feb-13	19.419,11	493,74	178,01	315,73	19.103,38
13	mar-13	19.103,38	493,74	175,11	318,62	18.784,76
14	abr-13	18.784,76	493,74	172,19	321,54	18.463,22
15	may-13	18.463,22	493,74	169,25	324,49	18.138,73
16	jun-13	18.138,73	493,74	166,27	327,47	17.811,26
17	jul-13	17.811,26	493,74	163,27	330,47	17.480,80
18	ago-13	17.480,80	493,74	160,24	333,50	17.147,30
19	sep-13	17.147,30	493,74	157,18	336,55	16.810,75
20	oct-13	16.810,75	493,74	154,10	339,64	16.471,11
21	nov-13	16.471,11	493,74	150,99	342,75	16.128,36
22	dic-13	16.128,36	493,74	147,84	345,89	15.782,46
23	ene-14	15.782,46	493,74	144,67	349,06	15.433,40
24	feb-14	15.433,40	493,74	141,47	352,26	15.081,13
25	mar-14	15.081,13	493,74	138,24	355,49	14.725,64
26	abr-14	14.725,64	493,74	134,99	358,75	14.366,89
27	may-14	14.366,89	493,74	131,70	362,04	14.004,85
28	jun-14	14.004,85	493,74	128,38	365,36	13.639,49
29	jul-14	13.639,49	493,74	125,03	368,71	13.270,78
30	ago-14	13.270,78	493,74	121,65	372,09	12.898,69
31	sep-14	12.898,69	493,74	118,24	375,50	12.523,19
32	oct-14	12.523,19	493,74	114,80	378,94	12.144,25
33	nov-14	12.144,25	493,74	111,32	382,41	11.761,84
34	dic-14	11.761,84	493,74	107,82	385,92	11.375,92
35	ene-15	11.375,92	493,74	104,28	389,46	10.986,46
36	feb-15	10.986,46	493,74	100,71	393,03	10.593,43
37	mar-15	10.593,43	493,74	97,11	396,63	10.196,80
38	abr-15	10.196,80	493,74	93,47	400,27	9.796,53

39	may-15	9.796,53	493,74	89,80	403,94	9.392,60
40	jun-15	9.392,60	493,74	86,10	407,64	8.984,96
41	jul-15	8.984,96	493,74	82,36	411,37	8.573,59
42	ago-15	8.573,59	493,74	78,59	415,15	8.158,44
43	sep-15	8.158,44	493,74	74,79	418,95	7.739,49
44	oct-15	7.739,49	493,74	70,95	422,79	7.316,70
45	nov-15	7.316,70	493,74	67,07	426,67	6.890,03
46	dic-15	6.890,03	493,74	63,16	430,58	6.459,45
47	ene-16	6.459,45	493,74	59,21	434,53	6.024,93
48	feb-16	6.024,93	493,74	55,23	438,51	5.586,42
49	mar-16	5.586,42	493,74	51,21	442,53	5.143,89
50	abr-16	5.143,89	493,74	47,15	446,58	4.697,31
51	may-16	4.697,31	493,74	43,06	450,68	4.246,63
52	jun-16	4.246,63	493,74	38,93	454,81	3.791,82
53	ago-16	3.791,82	493,74	34,76	458,98	3.332,84
54	sep-16	3.332,84	493,74	30,55	463,19	2.869,65
55	oct-16	2.869,65	493,74	26,31	467,43	2.402,22
56	nov-16	2.402,22	493,74	22,02	471,72	1.930,51
57	dic-16	1.930,51	493,74	17,70	476,04	1.454,46
58	ene-17	1.454,46	493,74	13,33	480,40	974,06
59	feb-17	974,06	493,74	8,93	484,81	489,25
60	mar-17	489,25	493,74	4,48	489,25	0,00
TOTAL			29.624,22	6.915,76	22.708,46	-

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

CUADRO Nº 5.8

INTERESES Y CAPITAL POR AÑOS

PERIODO	INTERESES	CAPITAL
AÑO 1	2.319,77	3.605,08
AÑO 2	1.902,59	4.022,25
AÑO 3	1.437,14	4.487,70
AÑO 4	917,83	5.007,01
AÑO 5	338,42	5.586,42
	0,00	-

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

5.3. ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros proyectados son aquellos que se preparan al cierre de cada período, con el ánimo principal de satisfacer el bien común de evaluar la capacidad económica de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria, para generar flujos favorables de fondos.

5.3.1. Estado de Situación Financiera

Es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria, presentando en forma clara el valor de sus propiedades, derechos, obligaciones y capital, valuados y elaborados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

CUADRO Nº 5.9

1	ACTIVO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
1.1	ACTIVO CORRIENTE					
1.1.2	Bancos	37.706,86	44.335,22	49.157,54	54.520,94	60.486,82
1.2	ACTIVO FIJO					
1.2.1	Muebles y Enseres	2.502,46	2.502,46	2.502,46	2.502,46	2.502,46
1.2.1.1	Depreciación Acumulada	-250,25	-500,49	-750,74	-1.000,98	-1.251,23
1.2.2	Equipo de Oficina	870,00	870,00	870,00	870,00	870,00
1.2.2.1	Depreciación Acumulada	-87,00	-174,00	-261,00	-348,00	-435,00
1.2.3	Equipo de Computación	4.136,00	4.136,00	4.136,00	4.136,00	4.136,00
1.2.3.1	Depreciación Acumulada	-1.378,67	-2.757,33	-4.136,00	0,00	0,00
1.3	OTROS ACTIVOS					
1.3.1	Gastos de Constitución	288,00	216,00	144,00	72,00	0,00
1.3.2	Adecuación (obra civil)	3.200,00	2.400,00	1.600,00	800,00	0,00
1.3.3	Estudio de Factibilidad	960,00	720,00	480,00	240,00	0,00
	TOTAL ACTIVOS	43.787,40	48.627,86	51.662,26	60.752,41	66.309,05
2	PASIVO					
2.1	PASIVO NO CORRIENTE					
2.1.1	Préstamo Bancario	19.103,38	15.081,13	10.593,43	5.586,42	0,00
	TOTAL PASIVOS	19.103,38	15.081,13	10.593,43	5.586,42	0,00
3	PATRIMONIO					
3.1	Capital	24.684,02	33.546,72	41.068,83	55.165,99	66.309,05
3.2	Utilidad o pérdida		2.751,68	4.308,74	10.452,38	19.179,52
	TOTAL PATRIMONIO	24.684,02	36.298,40	45.377,57	65.618,37	85.488,57
	TOTAL PASIVO PATRIMONIO	43.787,40	51.379,53	55.971,00	71.204,79	85.488,57

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE FINANCIERA Y TRIBUTARIA
BALANCE GENERAL

5.3.2. Estado de Resultados

El Estado de Resultados proyectado es un documento complementario, donde se informa detallada y ordenadamente como se obtendrá la utilidad del ejercicio contable, de los cinco años siguientes.

CUADRO Nº 5.10

MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE FINANCIERA Y TRIBUTARIA

ESTADO DE RESULTADOS

DETALLE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
4. INGRESOS	47.058,78	55.564,58	69.187,87	85.816,40	103.281,20
Paquete Básico (Pequeña empresa)	4.794,66	6.663,55	8.894,21	11.533,64	14.680,25
Paquete Estándar (Mediana empresa)	18.864,12	24.665,65	31.427,99	39.187,25	48.213,81
Paquete Premium (Gran empresa)	23.400,00	24.235,38	28.865,67	35.095,51	40.387,13
5.1 GASTOS ADMINISTRATIVOS	40.534,77	47.163,13	51.985,45	55.970,18	61.936,06
Gerente	8.966,76	10.659,28	11.876,57	13.232,88	14.744,07
Secretaria	6.075,16	7.214,62	8.038,53	8.956,53	9.979,37
Asesor Contable-Financiero	7.520,96	8.936,95	9.957,55	11.094,71	12.361,72
Asesor Tributario	7.510,28	8.925,05	9.944,30	11.079,93	12.345,26
Guardia	4.513,70	5.354,51	5.965,99	6.647,31	7.406,43
Pago Local	1.500,00	1.560,00	1.622,40	1.687,30	1.754,79
Publicidad	600,00	624,00	648,96	674,92	701,92
Viáticos	240,00	249,60	259,58	269,97	280,77
Suministros de Oficina	360,00	374,40	389,38	404,95	421,15
Energía Eléctrica	120,00	124,80	129,79	134,98	140,38
Agua Potable	60,00	62,40	64,90	67,49	70,19
Teléfono e Internet	240,00	249,60	259,58	269,97	280,77
Depreciación	1.715,91	1.715,91	1.715,91	337,25	337,25
Amortización	1.112,00	1.112,00	1.112,00	1.112,00	1.112,00
5.2 GASTOS FINANCIEROS	2.319,77	1.902,59	1.437,14	917,83	338,42
Intereses	2.319,77	1.902,59	1.437,14	917,83	338,42
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION	4.204,24	6.498,85	15.765,28	28.928,39	41.006,71
Participación trabajadores 15%	630,64	974,83	2.364,79	4.339,26	6.151,01
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	3.573,61	5.524,03	13.400,48	24.589,13	34.855,70
Impuesto Renta Personal (23% Y 22%)	821,93	1.215,29	2.948,11	5.409,61	7.668,25
UTILIDAD NETA	2.751,68	4.308,74	10.452,38	19.179,52	27.187,45

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

5.3.3. Estado de Flujo de Caja

El flujo de caja refleja las entradas y salidas de efectivo, derivada de los ingresos y egresos proyectados que el proyecto genere. Constituye el circulante que tiene la empresa para seguir operando. En definitiva, se trata de estimaciones de entrada y salida de efectivo, siendo una referencia importante que permite evaluar la liquidez o solvencia en que se encuentre la microempresa.

CUADRO N° 5.11

MICROEMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE FINANCIERA Y TRIBUTARIA

ESTADO DE FLUJO DE CAJA

DETALLE	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
UTILIDAD NETA		-356,58	3.345,52	9.966,48	17.563,17	25.242,68
(+) Depreciaciones		1.715,91	1.715,91	1.715,91	337,25	337,25
(+) Amortización		1.112,00	1.112,00	1.112,00	1.112,00	1.112,00
(-) Inversiones ACTIVOS FIJOS	-7.508,46					
ACTIVOS INTANGIBLES	-5.560,00					
CAPITAL DE TRABAJO MATERIA PRIMA Y GASTOS GENERALES	-20.413,43					
FLUJO DE CAJA NETO	-33.481,89	2.471,33	6.173,43	12.794,40	19.012,42	26.691,93

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

5.4. EVALUACIÓN FINANCIERA

La evaluación financiera de dicho proyecto se inicia con la determinación del costo de oportunidad o costo de capital, tomando como factores de comparación el rendimiento promedio de la inversión propia en el mercado financiero nacional y la tasa activa que cobra la entidad crediticia que es la Corporación Financiera Nacional por el financiamiento.

5.4.1. Determinación del Costo de Oportunidad

Para ello se considera que la inversión esta diferenciada en inversión propia y financiada, luego se realiza el porcentaje que representa cada uno de los rubros, posteriormente cada uno de estos se le multiplica por las tasas que el mercado financiero paga y cobra de acuerdo a los montos establecidos en la estructura del financiamiento del proyecto. Así tenemos el 4,60%, que es la tasa promedio que la microempresa ganaría si lo coloca en las instituciones financieras del país en la actualidad según el Banco Central del Ecuador. Para el financiamiento es del 11%, esta tasa es lo que la Corporación Financiera Nacional está cobrando por los préstamos para proyectos nuevos.

Necesitando así de una inversión inicial de 33.481,89 USD y la estrategia utilizada para el proyecto de 32% aporte propio y el 68% aporte financiado.

Para determinar el Costo de Capital se realiza la siguiente operación:

**CUADRO N° 5.12.
COSTO DE CAPITAL**

CONCEPTO	INVERSIÓN	%	TASA PONDERADA	VALOR PONDERADO
Inversión Propia	10.773,43	0,32	4,60	1,48
Inversión Financiada	22.708,46	0,68	11,00	7,46
Inversión Total	33.481,89	1,00	15,60	8,94
Costo de Capital	8,94%			
Tasa de Inflación	4,00%			
Tasa de Rendimiento Medio	13,30%			

FUENTE: Investigación propia
ELABORADO: La Autora

5.4.2. Tasa de Rendimiento Medio

La tasa de rendimiento se refiere a la tasa que el inversionista espera obtener de sus inversiones bajo situaciones riesgosas, tomando en cuenta al Costo de capital que toma como factores la comparación del rendimiento promedio de la inversión propia en el mercado financiero nacional y la tasa activa que cobra la entidad crediticia por el financiamiento frente a cambios futuros como es la inflación.

$$TRM = [(1+CK) (1+INF)]-1$$

$$TRM = [(1+0,0894) (1+0,04)]-1$$

$$TRM = 0,1330 = 13,30\%$$

5.4.3. Cálculo Del Valor Actual Neto (V.A.N.)

El Valor Actual Neto es un criterio financiero que consiste en determinar el valor actual de los flujos de caja que se esperan en el transcurso de la inversión, tanto de los flujos positivos como de las salidas de capital (incluida la inversión inicial), donde estas se representan con

signo negativo, mediante su descuento a una tasa o coste de capital adecuado al valor temporal del dinero y al riesgo de la inversión.

En base a los flujos de caja se obtiene el valor presente aplicando la tasa de redescuento del 13.30%. Este indicador genera el criterio de si es o no factible realizar el proyecto. Si el VAN es mayor o igual a cero el proyecto es factible de llevarlo a cabo, caso contrario se rechaza.

VAN > 0 ; VIABLE
VAN = 0 ; INDIFERENTE
VAN < 0 ; NO ES VIABLE

CUADRO Nº 5.13
VALOR ACTUAL NETO

TRM: %		13,30%
AÑOS	FNC (USD)	VA
0	-33.482	\$ -33.481,89
1	2.471	\$ 2.181,26
2	6.173	\$ 4.809,28
3	12.794	\$ 8.797,30
4	19.012	\$ 11.538,35
5	26.692	\$ 14.297,59
VAN		\$ 8.141,89

FUENTE: Investigación propia
ELABORADO: La Autora

$$VAN = -I + \frac{FE_1}{(1+r)^1} + \frac{FE_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{FE_n}{(1+r)^n}$$

$$VAN = -33.482 + \frac{2471,33}{(1+0,1330)^1} + \frac{6173,43}{(1+0,1330)^2} + \frac{12794,40}{(1+0,1330)^3} + \frac{19012,42}{(1+0,1330)^4} + \frac{26691,93}{(1+0,1330)^5}$$

$$VAN = \mathbf{8.141,89}$$

Según este criterio, se recomienda realizar aquellas inversiones cuyo valor actual neto sea positivo, de acuerdo al análisis realizado el proyecto arroja un VAN de 8141,89 mayor a cero, mostrando así que el proyecto es viable.

5.4.4. Cálculo De La Tasa Interna De Retorno (T.I.R.)

Devuelve la Tasa Interna de Retorno de los flujos de caja, estos flujos de caja no tienen por qué ser constantes como es el caso en una anualidad, sin embargo los flujos de caja deben ocurrir en intervalos regulares como meses o años, la Tasa Interna de Retorno equivale a la tasa de interés producida por un proyecto de inversión con pagos (valores negativos) e ingresos (valores positivos) que ocurren en períodos regulares.

La TIR es la tasa de interés en donde el Valor Presente Neto de los flujos de los ingresos, con el valor presente de los egresos se iguala a cero.

Entonces sí:

TIR > COSTO DE OPORTUNIDAD; VIABLE
TIR = COSTO DE OPORTUNIDAD , INDIFERENTE
TIR < COSTO DE OPORTUNIDAD; NO VIABLE

FÓRMULA:

$$TIR = Ti + (Ts - Ti) \left[\frac{VAN Ti}{VAN Ts + VAN Ti} \right]$$

CUADRO N° 5.15.

TASA INTERNA DE RETORNO

TIR DEL PROYECTO		20,16%
AÑOS	FNC (USD)	VA
0	33.482	\$ -33.481,89
1	2.471	\$ 2.056,69
2	6.173	\$ 4.275,64
3	12.794	\$ 7.374,47
4	19.012	\$ 9.119,80
5	26.692	\$ 10.655,29
VAN		\$ 0,00

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

La Tasa Interna de Retorno es de 20.16% que es el porcentaje de interés al que se recupera el valor total de la inversión siendo así una tasa bastante mayor que la tasa del costo de Oportunidad, confirmando la factibilidad del proyecto.

5.4.5. Análisis de Sensibilidad del Proyecto

Es una herramienta que facilitará la toma de decisiones siendo este un análisis de sensibilidad, el cual permite diseñar escenarios en los cuales se puede analizar posibles resultados del proyecto, cambiando los valores de sus variables (la inversión inicial, la duración, los ingresos, la tasa de crecimiento de los ingresos, los costes entre otras) y restricciones financieras y determinar cómo éstas afectan el resultado final.

CUADRO N° 5.14.

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

TASA DE DESCUENTO	18%	19%	20%	21%	22%	23%
VALOR ACTUAL NETO	\$ 2.306,87	\$ 1.212,85	\$ 164,51	\$ -840,50	\$ -1.804,36	\$ -2.729,16
TASA INTERNA DE RETORNO						20,16%
COSTO BENEFICIO						1,24

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

5.4.6. Razón Beneficio- Costo

Este parámetro permitirá juzgar como retornan los ingresos en función de los egresos.

El análisis del “Beneficio-Costo”, es una técnica de evaluación genérica que se emplea para determinar la conveniencia y oportunidad de la inversión de un proyecto.

Su objetivo es establecer la forma como se combina los factores disponibles, como: capital, mano de obra, y recursos, de forma más eficiente de brindar servicios, que constituyan un valor complementario.

Este indicador permite medir la bondad del proyecto a través de relacionar sus ventajas y desventajas, por lo tanto, permite amplias posibilidades de aplicación, según el carácter del proyecto y de los objetivos.

Generalmente las ventajas son los ingresos por la entrega de los servicios, y las desventajas son los gastos de dichos servicios

CUADRO N° 5.16.

BENEFICIO COSTO

INVERSION	33.482
VA 1	2.181
VA 2	4.809
VA 3	8.797
VA 4	11.538
VA 5	14.298
VAN	41.624
R B/C =	1,24

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

FORMULA:

$$\text{BeneficioCosto} = \frac{\sum \text{ingresosactualizados}}{\sum \text{egresosactualizados}}$$

$$\text{BeneficioCosto} = \frac{41.624}{33.482}$$

$$\text{BeneficioCosto} = 1,24$$

Esto quiere decir que por cada dólar de gasto, se genera \$ 0,24 de ingresos.

5.4.7. Punto de Equilibrio

El punto de equilibrio de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria, es aquel en el que a un determinado nivel de operación, este no obtiene utilidades pero tampoco incurre en pérdidas, en la práctica el análisis del punto de equilibrio está en función de la información disponible, se realiza considerando un periodo determinado, normalmente un año.

Para calcular el punto de equilibrio se determinará costos fijos y costos variables.

CUADRO N° 5.17.

IDENTIFICACIÓN DE GASTOS Y COSTOS

TIPO	GASTOS Y COSTOS	AÑO 1
	Recursos Humanos	
F	Gerente	8.966,76
F	Secretaria	6.075,16
F	Asesor Contable-Financiero	7.520,96
F	Asesor Tributario	7.510,28
F	Guardia	4.513,70
	Gastos Generales	
F	Pago Local	1.500,00
V	Publicidad	600,00
V	Viáticos	240,00
F	Suministros de Oficina	360,00
V	Energía Eléctrica	120,00
V	Agua Potable	60,00
V	Teléfono e Internet	240,00
F	Depreciación	1.715,91
F	Amortización	1.112,00
F	Intereses	2.319,77
	TOTAL USD	42.854,54
	COSTOS FIJOS	37.080,84
	COSTOS VARIABLES	1.260,00

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

Fórmula:

$$MC = PV - CVU$$

$$PE = \frac{CF}{PVU - CVU}$$

En donde:

PE = Punto de equilibrio del proyecto

CF = Costo fijo

II = Inversión Inicial

PV = Precio de Venta

CVU = Costo variable unitario

MC = Margen de Contribución

CUADRO N° 5.18.

PUNTO DE EQUILIBRIO

DETALLE		USD ANUAL
C.F. (Costo Fijo)		37.080,84
C.V. (Costo Variable)		1.260,00
P.v.u. (Precio Variable Unitario)		66,32
Cantidad		638
C.v.u. (Costo Variable Unitario)		1,97
M.C. (Margen de Contribución Unitario)		64,34
Punto de Equilibrio en Unidades		576
SERVICIO	PORCENTAJE	UNIDADES
Paquete Básico (Pequeña empresa)	36,68%	211
Paquete Estándar (Mediana empresa)	60,19%	346
Paquete Premium (Gran empresa)	3,13%	18
TOTAL		575

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

INTERPRETACIÓN:

El número de unidades o servicios mínimos a prestarse ha sido el resultado porcentual del total de unidades obtenidas para establecer el punto de equilibrio, partiendo de la sumatoria de las unidades resultantes del producto de la demanda insatisfecha por el porcentaje de captación, y este resultado dividido para el número de unidades del total de la captación de cada uno de los paquetes multiplicado por 100 con exponente unitario negativo.

Estos resultados obtenidos son de utilidad ya que ayudan a visualizar el mínimo productivo de la microempresa para ser rentable.

5.4.8. Período de recuperación de la inversión

El tiempo de recuperación de la inversión es importante conocer, ya que permitirá determinar en que tiempo se recupera la inversión del proyecto, para poder tomar la decisión de si se realiza o no dicha inversión.

Para determinar el tiempo de recuperación de la inversión se plantea el siguiente cálculo:

CUADRO N° 5.19.

PERÍODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN

INVERSION		33.482
FNC	(FNC) USD	SUMA (FNC) USD
1	2.471	2.471
2	6.173	8.645
3	12.794	21.439
4	19.012	40.452
5	26.692	67.144

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

CUADRO N° 5.20

CÁLCULO DE TIEMPO DE RECUPERACIÓN

SUMA	67.143,51	5 Años
F.N.C.		
INVERSIÓN	33.481,89	X
2,493307911		
AÑOS	2	
MESES	5	
DÍAS	26	

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

Por lo tanto el periodo de recuperación de la Inversión será de 2 años 5 meses y 26 días.

5.6. RESUMEN DE EVALUACIÓN FINANCIERA

CUADRO N° 5.21.

INDICADORES DE EVALUACIÓN FINANCIERA

INDICADOR	VALOR	DETERMINACIÓN
TIR	20,16	RENTABLE
VAN	8.141,89	VIABLE
B/C	1,24	VIABLE
PUNTO DE EQUILIBRIO	575 Prestaciones de Servicio	
PRI	2años 5 meses	FACTIBLE

FUENTE: Investigación propia

ELABORADO: La Autora

Los resultados que se obtuvieron en la evaluación financiera son positivos, de manera que el proyecto propuesto es factible de realizarse.

CAPÍTULO VI

6. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y FUNCIONAL

Luego de haber realizado los estudios centrales del proyecto económico productivo como: estudio de mercado, técnico y financiero, se presenta a continuación la propuesta de estructura organizacional y funcional de la microempresa a crearse. Propuesta que incluye elementos para la puesta en marcha el proyecto diseñado.

6.1. DENOMINACIÓN DE LA MICROEMPRESA

Entendiéndose como microempresa a una unidad económica que acopla los recursos materiales, tecnológicos y humanos para generar un bien o servicio, que satisfaga las necesidades de un determinado mercado y así obtener una utilidad o beneficio económico, desde le punto de vista del inversionista privado y beneficio social en caso de ser una microempresa sin fines de lucro.

6.1.1. Nombre De La Microempresa

La microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria tendrá como nombre comercial “**AFICONTRI**” con domicilio en la ciudad de El Ángel.

6.1.2 Logotipo

Es el elemento gráfico que identifica a una persona, empresa, institución o producto, es el elemento visual, que incluye símbolos que identifican claramente a lo que representa.

El logotipo de “**AFICONTRI**” es un gráfico del cual se espera que cause una imagen de persuasión publicitaria y de marketing de lo que la microempresa ofrece a sus clientes, además deberá reflejar la posición que logre obtener en el mercado. Se distinguirá de la competencia y será el número uno en la prestación de estos servicios de asesoría contable, financiera y tributaria.

FIGURA 6.1.



6.2. ANÁLISIS ADMINISTRATIVO-ESTRATÉGICO

Se analizarán varios elementos de la parte interna de la microempresa, tal como son la misión visión, objetivos, principios, políticas y valores corporativos y organizativos.

6.2.1. Misión

Brindar un servicio de asesoría en contabilidad, finanzas y tributación de acuerdo a las leyes, normas y políticas vigentes en el país; con conocimientos por parte de los profesionales, actualizados y de calidad, de modo que nuestros clientes cuenten con información confiable, protegiendo así los recursos e intereses de los mismos, en la pequeña, mediana y gran empresa de manera eficaz y eficiente, creando en ellos un espíritu de contribución al fisco y satisfaciendo los requerimientos tanto de la colectividad como del estado.

6.2.2. Visión

Constituirse en los próximos cinco años en una empresa técnica y líder en la prestación de servicios contables, financieros y tributarios de mejor calidad y profesionalismo.

6.2.3 Objetivos

- a)** Brindar información contable, financiera y tributaria actualizada a cambios legales y normas contables de manera permanente y oportuna al cliente.
- b)** Entregar un servicio de asesoría contable, financiera y tributaria personalizado a las personas naturales y jurídicas que desarrollen una actividad económica (agricultura-ganadería, manufactura y comercio), en oficina o con visitas a sus locales o empresas cuando sea necesario.

- c) Mantener una buena relación entre el asesorado y el fisco (SRI) a través del cumplimiento oportuno de sus obligaciones tributarias.
- d) Crear una cultura de concientización en el correcto manejo de sus actividades económicas para una estabilidad económica.
- e) Obtener como mínimo un 10% de utilidad para mantenerse en el mercado.

6.2.4. Valores Corporativos

Las organizaciones, al igual que las personas, tienen culturas propias, generadas por los valores que se practican diariamente. Estos valores en si son el fundamento sobre el que reposa la organización ya que es un medio por el cual la microempresa se interrelaciona con los clientes, el personal y demás personal por lo que se detallan a continuación los valores de La Microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria “**AFICONTRI**”:

6.2.4.1. Puntualidad

Es una manifestación de seriedad y respeto con el cliente y con la microempresa.

6.2.4.2. Discreción y Confiabilidad

Se refiere al secreto profesional de no divulgar información de la empresa y la confiada por terceras personas y a su vez a ser digno de confianza y seguro de sí mismo. Esta cualidad es muy importante para llevar a cabo su trabajo evitando cometer los mínimos errores posibles.

6.2.4.3. Responsabilidad

Es la capacidad para responder por su trabajo cumplir con los compromisos y obligaciones adquiridas con una persona, empresa o institución, grupo o sociedad, dando respuestas adecuadas a los que se

espera, yendo más allá de la obligación estricta y asumiendo las consecuencias de los actos, resultado de las decisiones que toma o acepta y estar dispuesto a rendir cuenta de estos.

6.2.4.4. Calidad

Entregar un servicio de calidad por parte de la microempresa, significa entregar correcta y oportunamente, el servicio generado, cuando el cliente así lo solicite, de una manera cortés y amable.

6.2.4.5. Iniciativa

Realizar alguna actividad o deber que no corresponda a las actividades normales del empleado, pero que éste considera pertinente. Importante que no perjudique la microempresa.

6.2.4.6. Trabajo en Equipo

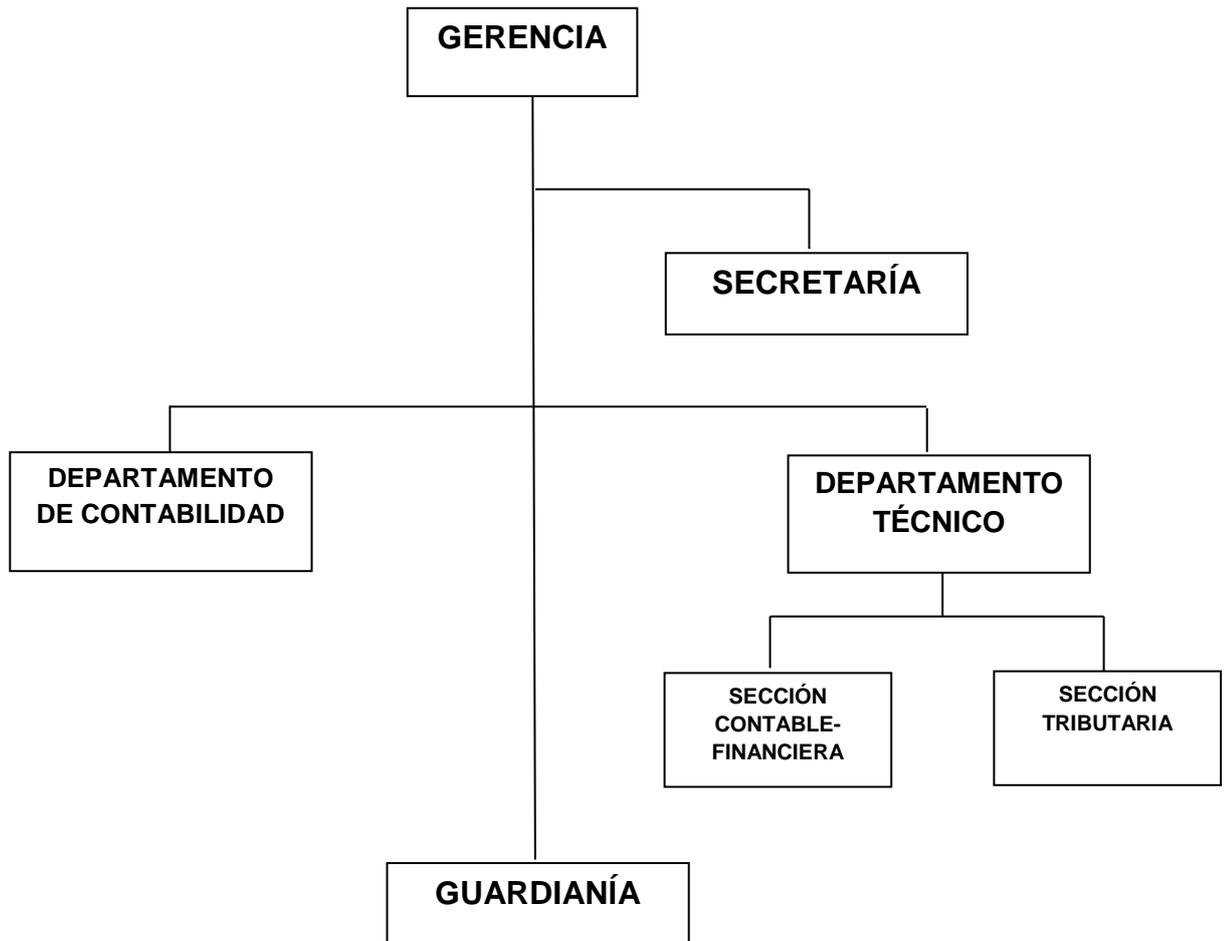
El trabajo en equipo será la base de la microempresa, en donde se llegará a consensos en las decisiones productivas, administrativas y de comercialización para llegar al logro de objetivos.

6.2.4.7 Honestidad

La microempresa trabajará con honradez, actuando con coherencia entre lo que planifica y sus actos, entregando un servicio de calidad a sus clientes.

6.3. ESTRUCTURA ORGÁNICA

CUADRO Nº 6.1.
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



6.4. ESTRUCTURA FUNCIONAL

La estructura orgánico-funcional de la microempresa de asesoría contable financiera y tributaria “AFICONTRI” constará de los siguientes niveles administrativos.

6.4.1. Nivel Ejecutivo

El nivel ejecutivo ejercerá la representación legal y tendrá en su misión fijar estrategias y políticas específicas, administrar los recursos disponibles (humanos, financieros y técnicos) en la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria está representado por el Gerente.

6.4.2. Nivel Auxiliar o de Apoyo

El nivel auxiliar estará integrado por la secretaria que será la encargada de dar apoyo directo al nivel ejecutivo.

6.4.3. Nivel Técnico

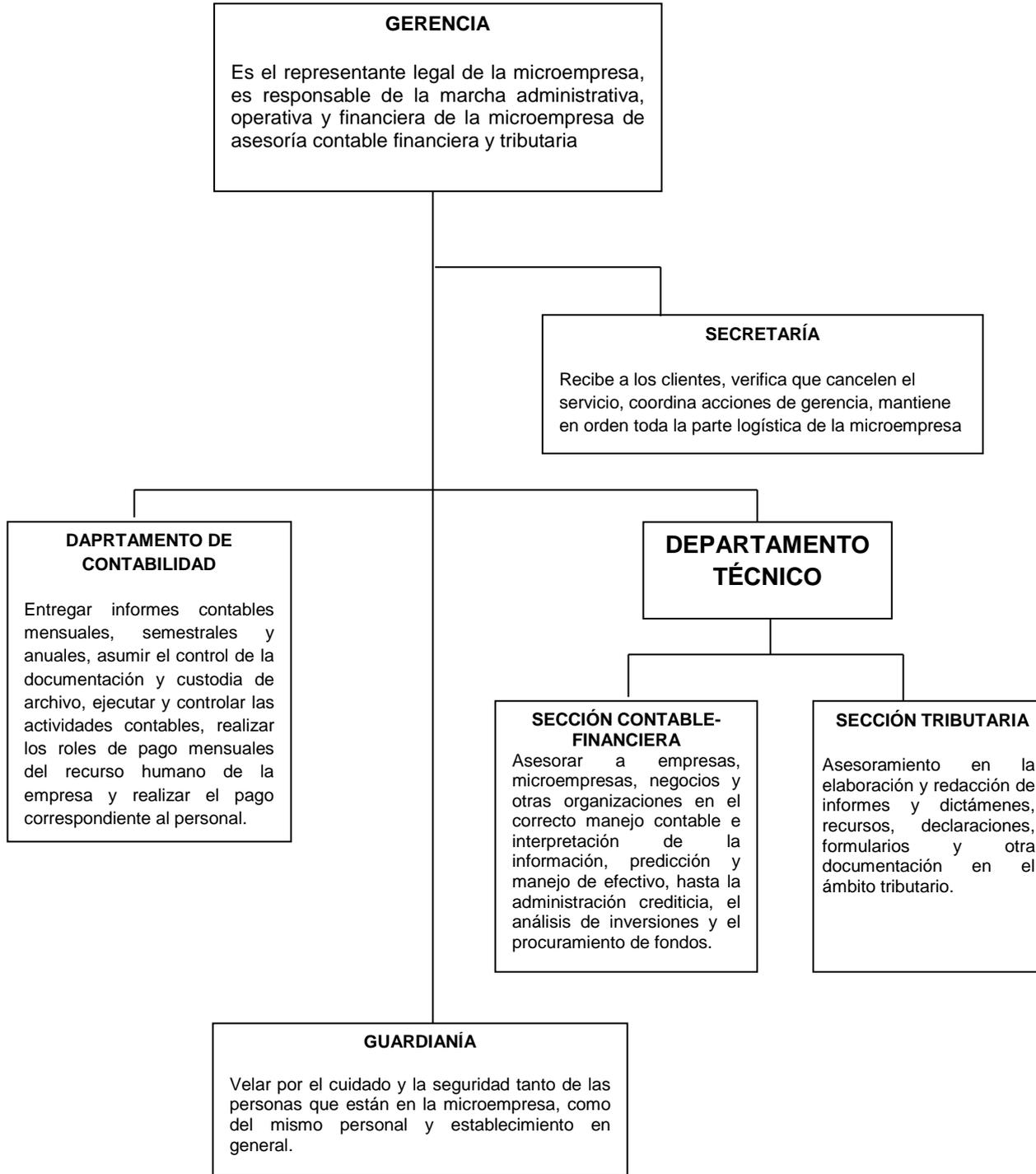
El nivel operativo es el que actúa en el proyecto, estará compuesto por los asesores contable-financiero, tributarios; además por el contador de la microempresa a crearse y el guardia de seguridad que son los trabajadores que se relacionarán directamente con los clientes.

6.5. ORGÁNICO FUNCIONAL

El orgánico funcional incluye las principales funciones asignadas de las unidades administrativas y sus interrelaciones. Este tipo de organigrama funcional es de gran utilidad para capacitar al personal y presentar a la organización en forma general. Por lo tanto el organigrama funcional de la microempresa de asesoría contable financiera y tributaria será:

CUADRO Nº 6.2.

ORGANIGRAMA FUNCIONAL



6.6. PERFIL DE LOS PUESTOS

El análisis de cada uno de los cargos es indispensable puesto que se describe las funciones, requisitos y competencias de cada cargo a desempeñarse en la microempresa.

CUADRO N° 6.3.

REQUERIMIENTOS DE PERSONAL A NIVEL EJECUTIVO

NOMBRE DEL PUESTO	GERENTE
REQUISITOS DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none">• Estudios superiores en Administración de Empresa o carreras similares.• Capacitación actualizada.• Experiencia real.• Disponibilidad de tiempo completo.• Referencias laborales.
FUNCIONES	<ul style="list-style-type: none">• Ser el representante legal de la microempresa.• Es el responsable por la marcha administrativa operativa y financiera de la microempresa.• Se preocupa por mejorar continuamente la comunicación.• Delega, tanto las funciones como el poder para tomar decisiones, dando suficiente autonomía de acción a sus colaboradores.• Cuando se presenta conflictos, los afronta para resolverlos no para buscar culpables.• Considera los errores, propios y ajenos, como una oportunidad para aprender y mejorar.• Vela por el cumplimiento de los objetivos establecidos.• Toma decisiones.• Administra de manera adecuada los recursos de la organización.
PERFIL DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none">• Capacidad administrativa y de gestión.• Liderazgo y motivación.• Habilidad para interrelacionarse con otras personas.• Responsabilidad.• Ética moral.• Confiabilidad.• Honradez.• flexibilidad

COMPETENCIAS DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Creatividad, proactivo, emprendedor. • Iniciativa para la toma de decisiones. • Facilidad para interrelacionarse. • Capacidad de trabajar en equipo. • Trabajo a presión. • Capacitación permanente. • Capacidad de gestión. • Experiencia en el trabajo.
--------------------------------	--

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

CUADRO Nº 6.4.

REQUERIMIENTOS DE PERSONAL A NIVEL AUXILIAR

NOMBRE DEL PUESTO	SECRETARIA
REQUISITOS DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Estudios superiores en secretariado. • Capacitación actualizada. • Excelente redacción y ortografía. • Facilidad de expresión verbal y escrita • Facilidad para interactuar en grupos • Disponibilidad de tiempo completo. • Referencias laborales.
FUNCIONES	<ul style="list-style-type: none"> • Reclutar las solicitudes de servicios por partes del departamento de servicio al cliente • Recibir e informar asuntos que tenga que ver con el departamento correspondiente, para que todos estemos informados y desarrollar bien el trabajo asignado. • Mantener discreción sobre todo lo que respecta a la empresa. • Brindar apoyo a todos los departamentos.
PERFIL DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Buena presencia • Persona de buen trato, amable y cortés • Ser responsable en las funciones encomendadas • Sentido de puntualidad • Honradez • Confiabilidad • Objetividad • Ética Moral.
	<ul style="list-style-type: none"> • La imagen profesional es uno de los factores más importantes en el logro de las metas deseadas • Valores • Modales

COMPETENCIAS DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Personalidad • Tacto • Humildad y sencillez. • Proactivo • Trabajo a presión
--------------------------------	--

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

CUADRO Nº 6.5.

REQUERIMIENTOS DE PERSONAL A NIVEL AUXILIAR

NOMBRE DEL PUESTO	CONTADOR
REQUISITOS DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Contador CPA. • Conocimientos básicos en computación. • Experiencia laboral mínima 2 años en cargos similares. • Ser dinámico, creativo. • Documentos personales en regla.
FUNCIONES	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar las actividades de orden laboral encomendadas por administración o gerencia. • Preparar informes financieros • Participar en las reuniones con voz informativa y de generación de ideas. • Llevar la contabilidad de manera diaria, y permanente. • Velar por el orden, seguridad y privacidad de los documentos de la compañía; • Preparar la documentación y los informes que correspondan a la gerencia
PERFIL DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Persona de buen trato, amable y cortés • Ser responsable en las funciones encomendadas • Sentido de puntualidad • Honradez • Confiabilidad • Objetividad
COMPETENCIAS DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Valores • Personalidad • Creatividad, proactivo, emprendedor • Capacidad de trabajar en equipo • Trabajo a presión • Adaptabilidad a los cambios del entorno

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

CUADRO Nº 6.6.

REQUERIMIENTOS DE PERSONAL A NIVEL TÉCNICO

NOMBRE DEL PUESTO	ASESOR CONTABLE-FINANCIERO
REQUISITOS DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Título Universitario correspondiente a carreras de Ciencias Económicas, o afines con orientación en Administración Contable y/o Financiera. • Capacitación actualizada. • Disponibilidad de tiempo completo. • Referencias laborales.
FUNCIONES	<ul style="list-style-type: none"> • Maximizar el Valor de los negocios. • Integrar la información contable que permita conocer la situación financiera de las entidades económicas. • Evaluar los costos de producción, comerciales y de servicios a través de diferentes sistemas de costeo. • Realizar todas las actividades operativas propias de su categoría, que le correspondan como especialidad de finanzas, que se deriven de la modernización, de nuevos proyectos, productos, servicios y planes, implantados o a implantar en esta especialidad de finanzas. • Estimación de entradas y salidas de efectivo • Análisis o Diagnostico de la Situación Financiera Actualizado. • Preparación y Evaluación de Proyectos. Planes de Negocios • Diseñar, implantar y administrar el sistema contable de organizaciones de distinto tipo, como parte de su sistema general de información. • Evaluar y emitir informes profesionales respecto de dichos sistemas y sobre los informes contables. • Asesorar a la dirección de empresas y otras organizaciones en materia de cumplimiento de obligaciones en informes contables de uso externo, así como en sus relaciones con entidades de control estatal. • Asesorar a la dirección de empresas y otras organizaciones en la interpretación de la información, especialmente la de carácter contable.

<p style="text-align: center;">FUNCIONES</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Actuar como auditor externo o como consultor en materia contable e integrar equipos multidisciplinarios para realizar consultorías organizacionales y de finanzas. • Asesorar permanentemente el diligenciamiento de los documentos fuentes de la contabilidad (comprobantes de egreso, comprobantes de ingreso, recibos de caja, facturas de venta, etc). • Emitir los siguientes reportes: Presentación y análisis de libros oficiales (registrados): Caja Diario, Mayor y Balances, Inventarios, de Socios y Actas. <p>Presentación y análisis de informes mensuales y acumulados: Balance de Prueba Individual, Estado de Resultados, Balance General, Auxiliar Mensual, Auxiliar General Acumulado.</p>
<p style="text-align: center;">PERFIL DEL PUESTO</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Razonamiento riguroso, sensibilidad social y creatividad. • Capacidad para desarrollar criterios propios, fundamentarlos y someterlos a la crítica de los demás. • Habilidad para analizar y evaluar con rigor los procesos de la realidad económica, social y política. • Destreza para investigar en el área de su especialidad. • Arte para desempeñarse profesionalmente en diferentes contextos organizacionales. • Interés por actualizar y perfeccionar permanentemente sus conocimientos. • Compromiso ético de desarrollar su profesión respetando los intereses de la sociedad. • Respeto entre Colegas.
	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos, habilidades técnicas y procedimentales para la identificación de los soportes documentales de los ciclos de los negocios y las transacciones empresariales. • Conocimientos, habilidades técnicas y procedimentales de la disciplina contable • Conocimientos, habilidades técnicas y procedimentales de la tecnología de

COMPETENCIAS DEL PUESTO	<p>información.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento de reglas profesionales, gremiales y éticas. • Capacidad de organización propia y planificación autónoma. • Orientación al logro. • Capacidad de análisis y síntesis. • Comprensión del entorno. • Planificación y gestión. • Gerencia estratégica. • Habilidades de negociación. • Conocimiento del mercado financiero. • Capacidad analítica. • Habilidad investigativa en temas.
--------------------------------	--

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

CUADRO Nº 6.7.

REQUERIMIENTOS DE PERSONAL A NIVEL TÉCNICO

NOMBRE DEL PUESTO	ASESOR TRIBUTARIO
REQUISITOS DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Estudios superiores en Administración de Empresa o carreras similares. • Capacitación actualizada. • Disponibilidad de tiempo completo. • Referencias laborales.
FUNCIONES	<ul style="list-style-type: none"> • Consulta y utilización correcta de las fuentes tributarias (legales, jurisprudenciales y doctrinales). • Análisis, síntesis y relación de las normas y figuras tributarias. • Interpretación y comparación de datos y fuentes de naturaleza tributaria en un entorno complejo, cambiante y global. • Diseño de estrategias de actuación en el campo tributario para un asesoramiento fiscal óptimo, de acuerdo con los principios del ordenamiento tributario y la finalidad de las normas fiscales. • Elaboración y redacción de informes y dictámenes, recursos, declaraciones, formularios y otra documentación en el ámbito tributario. • Análisis crítico del ordenamiento tributario y

	<p>su aplicación.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Negociación y argumentación en el entorno profesional tributario.
PERFIL DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Ser capaz de conocer, interpretar y aplicar el sistema tributario • Tomar decisiones • Realizar una asesoría fiscal integral a empresas, particulares, administraciones y entidades sin ánimo de lucro en todos los niveles de la hacienda territorial • Trabajo en equipo • El liderazgo en el ámbito tributario • Planificando y gestionando el tiempo adecuadamente • Ética, confiabilidad, honradez, flexibilidad.
COMPETENCIAS DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Utilización de internet a un nivel avanzado, bases de datos jurídico-tributarias y otras herramientas informáticas propias del ámbito fiscal • Trabajo a presión • Capacitación permanente • Capacidad de gestión • Experiencia en el trabajo

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

CUADRO Nº 6.8.

REQUERIMIENTOS DE PERSONAL DEL ÁREA DE SEGURIDAD

NOMBRE DEL PUESTO	GUARDIA
REQUISITOS DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Instrucción secundaria • Experiencia en cargos similares • Disponibilidad de tiempo completo • Referencias personales
FUNCIONES	<ul style="list-style-type: none"> • Velar por el cuidado y la seguridad tanto de las personas que están en la microempresa como del mismo personal y establecimiento en general.
PERFIL DEL PUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilidad • Atención a sus funciones • Proactividad.

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

6.7. REQUISITOS LEGALES PARA SU FUNCIONAMIENTO

Para un legal funcionamiento de la microempresa, es necesario cumplir con algunos requisitos, que permitan su correcto funcionamiento, los cuales se detallan a continuación:

6.7.1. Determinación de la forma jurídica

La microempresa se constituirá como Compañía de Responsabilidad Limitada unipersonal, con capacidad legal para realizar actividades de comercio. La Compañía de Responsabilidad Limitada es la que se contrae entre uno o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirán, en todo caso, las palabras “Compañía limitada” o su correspondiente abreviatura.

La escritura pública de la formación de una Compañía de responsabilidad limitada será aprobada por el Superintendencia de Compañías, el que ordenará la publicación, por una sola vez, de un extracto de la escritura, conferido por la Superintendencia, en uno de los periódicos de mayor circulación en el domicilio de la compañía y dispondrá la inscripción de ella en el Registro Mercantil.

Los requisitos necesarios para formar esta compañía son los siguientes:

- a)** Se realizará la apertura de la cuenta pagando un capital social de \$800,00.
- b)** Se debe elaborar una minuta ante un abogado donde se detalla el capital social, los nombres de los socios de haberlo y demás requisitos que se requiere para el efecto.
- c)** Se debe elevar a escritura pública, para que se legalice la creación de la Compañía de Responsabilidad Limitada, donde debe estar presente la firma de un notario público y el detalle del capital pagado.

d) Se debe realizar el Registro Mercantil, puesto que es un requisito indispensable si esta compañía desea celebrar un contrato con cualquier persona natural o jurídica.

6.7.2. Registro Único de Contribuyentes (RUC)

El Registro Único de Contribuyentes (RUC) es un instrumento, a cargo del Servicio de Rentas Internas, cuya finalidad es identificar a los contribuyentes mediante procesos de inscripción, actualización, suspensión y cancelación, para proporcionar información a la Administración Tributaria.

Son sujetos de inscripción obligatoria todas las personas naturales y jurídicas, entes sin personalidad jurídica nacionales y extranjeras, que inicien o realicen actividades económicas en el país en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derecho que generen u obtengan ganancias, beneficios, remuneraciones, honorarios y otras rentas sujetas a tributación en el Ecuador.

Las personas naturales o jurídicas que de conformidad con la ley adquieran calidad de contribuyentes o las empresas nuevas, deberán obtener su inscripción dentro de los 30 días siguientes al de su constitución o inicio real de sus actividades, según el caso.

La inscripción será solicitada por las personas naturales, por los mandatarios, representantes legales o apoderados de entidades, organismos y empresas en las oficinas o dependencias que señale la administración. Los requisitos para cumplir esta obligación son:

- a)** Copia de la constitución de la compañía y del nombramiento del representante legal.
- b)** Original y copia de la cédula de ciudadanía.
- c)** Original y copia de la papeleta de votación
- d)** Para extranjeros original y copia de pasaporte.
- e)** Original del pago de planilla de servicios, agua, luz o teléfono, del lugar donde se va a realizar la actividad económica.

6.7.3. Afiliación a la Superintendencia de Compañías

Los requisitos para afiliar la microempresa son:

- a)** Copia del Registro único de Contribuyentes (RUC).
- b)** Copia de la cédula de ciudadanía.
- c)** Listado de maquinarias y equipos valorados a precio de costo
- d)** Croquis de ubicación con la dirección exacta de la empresa.

6.7.4. Patente Municipal

El impuesto de patentes municipales se graba a toda persona natural o jurídica que ejerza cualquier actividad de orden económico, los requisitos para establecimientos nuevos son:

- a)** Formulario de declaración del Impuesto de Patentes, original y copia.
- b)** Copia de cédula de ciudadanía y Registro Único de contribuyentes
- c)** Cancelar el valor de la patente de acuerdo a la actividad de la empresa.

6.7.5. Obtención del permiso sanitario de funcionamiento

El permiso sanitario sirve para autorizar el funcionamiento de establecimiento o actividades comerciales sujetos al control sanitario.

Este documento es expedido por la autoridad de salud competente al establecimiento que cumple con buenas condiciones técnicas sanitarias e higiénicas. Los requisitos para obtener este permiso son:

- a)** Formulario de solicitud (sin costo) llenado y suscrito por el propietario.
- b)** Copia de registro único de Contribuyentes (RUC)
- c)** Copia de la cédula de ciudadanía o de identidad del propietario o del representante legal del establecimiento.
- d)** Documento que acrediten la persona jurídica cuando corresponda.
- e)** Copia de título del profesional de la salud responsable técnico del establecimiento, debidamente registrado en el Ministerio de Salud Pública, para el caso de establecimientos que de conformidad con los reglamentos específicos así lo señalen.

- f) Plano del establecimiento a escala 1:50 Croquis de ubicación del establecimiento.
- g) Permiso otorgado por el cuerpo de bomberos.
- h) Copia del o los certificados ocupacionales de salud del personal que labora en el establecimiento, conferido por un centro de Salud del Ministerios de Salud Pública.

6.7.6. Permiso de funcionamiento de los bomberos.

Conjuntamente con la patente municipal se cobra la tasa de autorización de funcionamiento para el cuerpo de bomberos por un monto correspondiente al 10% del Impuesto de patente pero nunca mayor a \$100,00. El valor recaudado será entregado al cuerpo de bomberos para la implementación y funcionamiento del Plan de Control y Evaluación de los medios de prevención contra incendios.

CAPÍTULO VII

7. ANÁLISIS DE IMPACTOS

En la ejecución o realización del proyecto pueden presentarse diferentes afecciones o impactos que intervengan directa o indirectamente, dichos impactos deben ser evaluados tanto cuantitativamente como cualitativamente para determinar así su incidencia dentro del proyecto a ejecutarse.

Para dicha evaluación se tomará en cuenta aspectos sociales, económicos, educativos, empresariales, éticos y ambientales mismos que estén relacionados en la creación de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria (**AFICONTRI**).

7.1. MATRIZ DE IMPACTOS

La evaluación de impactos que pueda ocasionar el proyecto es importante porque permitirá determinar la incidencia ya sea negativa o positiva que pueda darse en la realización del proyecto.

Lo que se utilizará para la medición o análisis de los impactos será de acuerdo al ámbito o áreas de influencia y así mismo categorizándoles con niveles de impactos. A continuación se construye una matriz para cada ámbito con sus respectivos indicadores y su respectivo nivel de impacto para cada uno de ellos al final se realizará una suma total y se dividirá para el número total de indicadores de cada área seleccionada.

A final de cada matriz se realiza un análisis preliminar que indicará la asignación del nivel de impacto de cada uno de los indicadores.

CUADRO Nº 7.1.

NIVEL DE IMPACTO

NIVELES DE IMPACTO	
CUANTIFICACIÓN	CALIFICACIÓN
3	Impacto positivo alto
2	Impacto positivo medio
1	Impacto positivo bajo
0	No hay impacto
-1	Impacto negativo bajo
-2	Impacto negativo medio
-3	Impacto negativo alto

FUENTE: Investigación Directa

ELABORADO: La Autora

El indicador se constituye por cada uno de los criterios que se adoptan con la finalidad de realizar el análisis de un determinado impacto.

Calificado cada uno de los impactos se procede al análisis de cada uno de los mismos mediante la siguiente fórmula.

NIVEL DE IMPACTO= Sumatoria de calificación de impactos

—————
Nº de indicadores

7.2. Análisis de Impactos

7.2.1. Impacto Social

CUADRO Nº 7.2.

MATRIZ DE IMPACTO SOCIAL

INDICADORES \ NIVEL DE IMPACTO	NIVEL DE IMPACTO							TOTAL
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
Generación de empleo						X		2
Estabilidad Laboral							X	3
Calidad de vida						X		2
Seguridad social							X	3
Desarrollo profesional						X		2
TOTAL								12

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel del impacto} = \Sigma / N = 12/5 = 2,4$$

El nivel de impacto social es medio positivo.

7.2.1.1. Generación de empleo

La generación de empleo se ha valorizado en 2, puesto que el presente proyecto promoverá fuentes de trabajo a personas que viven en el cantón Espejo y que pueden desempeñar funciones que la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria necesite.

7.2.1.2. Estabilidad Laboral

La microempresa de asesoría contable financiera y tributaria garantiza un desarrollo personal y profesional a todos los integrantes de la misma, puesto que gozarán de un ingreso mensual y de todos los beneficios de ley con los que podrán satisfacer sus necesidades, obteniendo así un compromiso por parte de ellos para cumplir los objetivos de la microempresa.

7.2.1.3. Calidad de vida

La calidad de vida de muchas personas mejorará sobre manera ya que tendrán acceso a todos los servicios que la microempresa ofrece optimizando así su economía en sus actividades económicas q realice.

7.2.1.4. Seguridad Social

La microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria estará formada legalmente y bajo sus principios de transparencia y responsabilidad con las obligaciones adquiridas, parámetros que harán posibles que las personas involucradas en la misma gocen de beneficios sociales y tengan un respaldo social y legal antes sus expectativas personales, mismas que les permita desarrollar sus funciones de una manera óptima.

7.2.1.5. Desarrollo Profesional

La necesidad de conocimientos hará que se incremente el nivel educativo, que la capacitación personal sea frecuente y que su nivel profesional garantice su actividad laboral y la permanencia del producto en el mercado, ya que el conocimiento está reflejado en resultados de calidad y en una administración eficaz, siendo capaces de crecer día a día.

7.2.2. Impacto Económico

CUADRO N° 7.3.

MATRIZ DE IMPACTO ECONÓMICO

INDICADORES \ NIVEL DE IMPACTO	NIVEL DE IMPACTO							TOTAL
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
Beneficio Económico del propietario						X		2
Administración de recursos económicos							X	3
Creación de una nueva microempresa							X	3
Dinamizar economía local						X		2
TOTAL								10

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel del impacto} = \sum / N = 10/4 = 2,5$$

El nivel de impacto social es alto positivo.

7.2.2.1. Beneficios económicos del propietario

Con la implementación del proyecto el propietario de la microempresa podrá obtener ganancias rápidamente puesto que todos los servicios prestados no existen en la localidad por lo que vendrán a satisfacer las necesidades de los habitantes de este sector.

7.2.2.2. Administración de recursos económicos

El éxito de una microempresa está en utilizar el proceso administrativo eficientemente de tal manera que se cumpla con todos los objetivos establecidos, se minimice tiempo y sobre todo se optimice recursos.

7.2.2.3. Creación de una nueva microempresa

El poder crear nuevas microempresas fomenta el desarrollo económico de la ciudad, además permite que los habitantes del Cantón disminuyan costos y ahorren tiempo puesto q ya no tiene q salir a otras ciudades a buscar estos servicios o contraten personas a altos costos para q vengan y les ayuden en sus problemas, además la microempresa ofrece servicios acordes a la realidad del sector proponer alternativas de solución de manera veraz y oportuna.

7.2.2.4. Dinamizar economía local

La microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria aplicará diferentes estrategias las mismas lograrán incrementar la utilización de los servicios de la microempresa además se utilizará tecnología sofisticada e información actualizada para una atención eficaz, con el objetivos de hacer a la microempresa la número uno en la localidad por la calidad que esta ofrece.

7.2.3. Impacto educativo-cultural

CUADRO N° 7.4.

MATRIZ DE IMPACTO EDUCATIVO-CULTURAL

NIVEL DE IMPACTO	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
INDICADORES								
Aplicación de conocimientos							X	3
Generación de Conocimientos							X	3
TOTAL								6

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel del impacto} = \frac{\sum}{N} = \frac{6}{2} = 3$$

El nivel de impacto educativo cultural es alto positivo.

7.2.3.1. Aplicación de conocimientos

La microempresa de asesoría contable financiera y tributaria contratará personal idóneo y profesional para ocupar cada cargo, con la finalidad de que apliquen sus conocimientos académicos y su experiencia a fin de satisfacer las necesidades de la población.

7.2.3.2. Generación de conocimientos

Con la implementación del proyecto se logrará generar nuevos conocimientos debido a que se aprenderá de cada situación que se presente en la microempresa. Además se mantendrá capacitación continua la cual permitirá desarrollar la creatividad de cada persona y mejorar sus habilidades y destrezas.

7.2.4. Impacto empresarial

CUADRO N° 7.5.

MATRIZ DE IMPACTO EMPRESARIAL

INDICADORES	NIVEL DE IMPACTO							TOTAL
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
Gestión administrativa						X		2
Estrategia de comercialización						X		2
Cumplimiento de obligaciones							X	3
Cumplimiento de objetivos							X	3
TOTAL								10

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel del impacto} = \sum / N = 10/4 = 2,5$$

El nivel de impacto empresarial es alto positivo.

7.2.4.1. Gestión administrativa

La aplicación de un adecuado sistema administrativo ayudará sustancialmente a una exitosa gestión empresarial. Tomando en cuenta que dentro de ella existen controles para cada individuo involucrado en la empresa cumpla al 100% de su trabajo asignado.

7.2.4.2. Estrategia de comercialización

El manejo de excelentes estrategias publicitarias y entrega de los servicios, serán la base principal para posicionar el servicio en el mercado objetivo. Resultando de esto la estabilización de la microempresa con miras a superar los niveles de producción planteadas.

7.2.4.3. Cumplimiento de obligaciones

Como contraparte de los ingresos a obtener, la microempresa deberá cumplir con ciertas obligaciones tributarias y con el personal de acuerdo a las leyes y reglamentos establecidos en nuestro país para su correcto desarrollo.

7.2.4.4. Cumplimiento de objetivos

Como todo negocio o empresa necesita cumplir objetivos principalmente de producción para solventar sus gastos, entre ellos de inversión y generar rentabilidad, el presente proyecto no está excepto de ello, teniendo como herramienta de apoyo los indicadores financieros que ayudan a visualizar si la actividad a realizar cumplirá con este objetivo.

7.2.5. Impacto ético

CUADRO N° 7.6.

MATRIZ DE IMPACTO ÉTICO

INDICADORES	NIVEL DE IMPACTO							TOTAL
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
Honestidad							X	3
Transparencia							X	3
Puntualidad						X		2
Fidelidad						X		2
Competencia leal							X	3
TOTAL								13

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel del impacto} = \sum / N = 10/4 = 2,5$$

El nivel de impacto ético es alto positivo.

El proyecto debe ser administrado con ética profesional e influenciado con valores positivos como son honestidad, transparencia, puntualidad, fidelidad y competencia leal lo que incidirá a un impacto alto positivo para el éxito de la empresa. Una empresa que ponga en práctica una serie de valores tendrá reconocimiento en el mercado puesto que generará confiabilidad en la misma. Cumplir adecuadamente las normas y reglamentos que establece la sociedad son un paso fundamental e indispensable de toda organización ya que de acuerdo a esto podrá funcionar en cualquier medio, se debe dejar de lado actos corruptos y hacer cosas que sean permisivas en la sociedad haciendo el bien y actuando positivamente ante cualquier situación.

7.2.6. Impacto ambiental-ecológico

CUADRO N° 7.7.

MATRIZ DE IMPACTO AMBIENTAL-ECOLÓGICO

NIVEL DE IMPACTO								
INDICADORES	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
Contaminación ambiental				X				0
Disminución de áreas verdes				X				0
Manejo de desechos						x		2
Reciclaje						X		2
TOTAL								4

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel del impacto} = \sum / N = 4/4 = 1$$

El nivel de impacto ambiental ecológico es positivo bajo.

Este impacto produce una determinada acción humana sobre el medio ambiente en distintos aspectos de los diferentes eventos naturales que se presentan. La implantación del proyecto generará un impacto ambiental y ecológico en uno por la afectación mínima del ambiente, pero se contrarrestará con la adecuada y necesaria utilización de políticas de reciclaje y control técnico de desechos y además se ejecutará de acuerdo al Reglamento del Registro sanitario, a las normas legales del Código de la salud.

7.3. IMPACTO GENERAL

Los impactos que generará la realización del proyecto se resume en una sola matriz, la cual analiza todos los impactos que influyen en la realización del proyecto.

CUADRO N° 7.8

MATRIZ GENERAL DE IMPACTOS

N°	IMPACTO	-3	-2	-1	0	1	2	3
1	SOCIAL						X	
2	ECONÓMICO							X
3	CULTURAL							X
4	EMPRESARIAL							X
5	ÉTICO							X
6	AMBIENTAL					X		
	TOTAL					1	2	12

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel de Impactos} = \frac{\text{Sumatoria}}{\text{Numero de Impactos}}$$

$$\text{Nivel de Impactos} = \frac{2 + 3 + 3 + 3 + 3 + 1}{6}$$

$$\text{Nivel de Impacto General} = 2.5 = 3$$

De acuerdo al análisis general los impactos del presente proyecto indican que tendrá un impacto alto positivo (3) lo cual ayudará al éxito de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria y por ende al desarrollo económico del Cantón.

CONCLUSIONES

Después de haber diseñado el estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi se puede afirmar que se han alcanzado todos los objetivos propuestos. A continuación se exponen los principales logros y hallazgos en las siguientes conclusiones:

- El desconocimiento de las políticas y normas del Servicio de Rentas Internas ha causado que tanto pequeñas y medianas, así como grandes empresas sean sancionadas ya sea con multas o suspensiones de las actividades por un tiempo determinado.
- Del análisis efectuado en el diagnóstico situacional, se establece que existen oportunidades para la creación de la microempresa de asesoría contable financiera y tributaria misma que cuenta con aliados significativos para su ejecución.
- En el estudio de mercado se determinó que la creación de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria es factible, porque existe una demanda insatisfecha de prestación de servicios de 1169 para la pequeña empresa, 1536 mediana empresa y 68 para la gran empresa por lo que se podría responder en un 25% el primer año de manera eficiente y proactiva a las necesidades del público meta con la implantación del proyecto.
- El estudio técnico fue el factor importante para seleccionar el lugar más apropiado para la implementación de la microempresa de asesoría contable financiera y tributaria, siendo la ciudad de El Ángel

el lugar céntrico-estratégico con instalaciones adecuadas para prestación de los servicios.

- En el estudio financiero y económico se pudo establecer resultados favorables, debido a la rentabilidad que genera ya que permite la recuperación de la inversión inicial y la cancelación de obligaciones en el período de 2 años 5 meses.
- La estructura orgánica y funcional ha sido diseñada de tal manera que facilitará el desempeño y normal desenvolvimiento de las actividades administrativas.
- Se concluye que el proyecto genera impactos positivos en un alto nivel, permitiendo mejorar la calidad de vida de los involucrados, sin afectar al medio ambiente.

RECOMENDACIONES

La presente propuesta proyecta rentabilidad por lo que se recomienda invertir en el proyecto, decisión que se respalda en las estimaciones financieras y demás estudios realizados.

Para una correcta implementación del proyecto, se recomienda tomar en cuenta lo siguiente:

- Las personas que ejerzan alguna actividad de carácter económica deben estar al tanto de las nuevas normativas y acciones que ejecute el Servicio de Rentas Internas para con esto evitar cualquier tipo de sanción.
- Partiendo desde el diagnóstico situacional se debe aprovechar las oportunidades y valerse de los aliados para hacer realidad la creación de la microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria.
- Se recomienda una capacitación constante y continúa del personal que laborará e la microempresa con el fin de prestar servicios que vayan acordes a la realidad para satisfacer a los clientes y de esta manera mantener la demanda estimada en el primer año y alcanzar el mercado total proyectado en cada año.
- Se recomienda mejorar el espacio existente para prestar los servicios de una manera adecuada, ordenada y que cuente con los departamentos necesarios para su buen funcionamiento.
- Se sugiere a los involucrados de la organización ejecutar el proyecto con toda seguridad, ya que obtendrán beneficios en corto tiempo.

- Los miembros de la entidad deben colaborar con el eficiente desarrollo de la misma, a través del cumplimiento de metas y objetivos organizacionales, estableciendo responsabilidades.
- Se recomienda cumplir a cabalidad con todos los aspectos mencionados en el desarrollo del proyecto para que ocurran todos los impactos positivos que este posee.

FUENTES DE INFORMACIÓN

BIBLIOGRAFÍA

- ANDRADE Simón, Diccionario de Economía, Tercera edición, Editorial Andrade, Quito- Ecuador, 2005
- ARIAS Gonzalo, Ley de Régimen Tributario Interno, Tercera Edición, Editorial GAB, Quito-Ecuador, 2005.
- BETANCOURT P.: Proyecto de implementación productiva UTN. Ibarra-Ecuador, (2008)
- BLOCK Stanley y HIRT Geoffrey, Fundamentos de Administración Financiera, Doceava Edición, Editorial McGraw-Hill, Madrid-España, 2008.
- BODIE Zvi y MERTON Robert. Finanzas. Pearson Educación. México, 2005.
- BRAVO Mercedes, Contabilidad General, Séptima Edición, Editorial Nuevo Día, Quito-Ecuador, 2007.
- BRAVO María; LAMBRETON Viviana y otros, Introducción a las Finanzas, Tercera edición, Editorial Pearson Educación, México, 2007.
- BREALEY, MYERS Y ALLEN: Principios de Finanzas Corporativas, 8ª Edición, Editorial Mc Graw Hill, (2006)
- CANTOS Enriqueta, Diseño Y Gestión De Microempresas, Editorial Gráficas Ruiz, Quito-Ecuador, 2006.
- DE LLANO Pablo, Modelos de Gestión Financiera, Editorial McGraw-Hill, Madrid-España, 2007.
- DURBAN Salvador, Dirección Financiera, Editorial McGraw-Hill, Madrid-España, 2008.
- ECUADOR Asamblea Nacional, Código Tributario Legislación Conexa, Concordancias, Editorial talleres de la corporación de Estudios y Publicaciones, Quito Ecuador, 2009.
- ECUADOR Asamblea Nacional, Ley de Equidad Tributaria, Editorial talleres de la Corporación de Estudios y Publicaciones, Quito Ecuador, 2007.
- GALINDO Carlos, Manual Para La Creación De Empresas, Ecoe Ediciones, Bogotá-Colombia, 2004.

- GARCÍA Jesús, Cálculos Financieros, Editorial Trillas, México, 2009
- GITMAN Lawrence, Principios de Administración Financiera, Onceava edición, Pearson Educación, México, 2007.
- GAVA, L.; E. ROPERO; G. SERNA y A. UBIERNA (2008)
- . GOXENES/M.A. GOXENES (2007)
- HERRERO Julián, Administración Gestión Y Comercialización En La Pequeña Empresa, Cuarta edición Edición, Editorial Para Ninfo Thomson Learning, Madrid-España, 2005.
- JÁCOME Walter, Bases Teóricas y Científicas para el Diseño y Evaluación de Proyectos Productivos y de Inversión, Ecuador- Ibarra, Edición –Universitaria, 2005.
- KOONTZ Harold, WEHRICH Heinz: Administración una Perspectiva Global, Décima Edición, (2009)
- KOTLER, Philip; ARMSTRONG, Gary, Fundamentos de marketing, 8ed, México, pearson educación, 2008.
- STANTON, William J, Fundamentos de Marketing, 14 ed, Madrid, editorial McGraw -Hill, 2007.
- MARTÍNEZ T. y Flores C. Universidad del Chimborazo Estrategias de mercado aplicadas a microempresas, (2009)
- MICIP; Dirección de Microempresas y Artesanías del Ministerio de Industrias, Comercio, Integración, Pesca y Competitividad, (2009)
- MONTEROS Edgar, Manual De Gestión Microempresarial, Editorial Universitaria, Ibarra-Ecuador, 2005.
- ZAPATA Pedro, Contabilidad General, Sexta Edición, Editorial McGraw- Hill Interamericana, Bogotá-Colombia, 2008.

LINCOGRAFÍA

- www.monografias.com/trabajo66/finanzashtml/2010
- www.businesscol.com/productos/glosario/economic/ 2011.
- www.monografias.com/trabajo81/lasfinanzasinternacionales.shtml/2011
www.eumed.net/curecon/dic/dent/t/tri-html/2011.
- www.monografias.com/trabajos14/eltributo/eltributo.shtml/2011
- www.Slideshare.net/acercandonos/asesoriaadistancia/11
- www.monografia.com/trabajo5/contab/contabshtml/2011.
- www.infomipyme.com/2011.
- www.eco.finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACIÓN.htm
- <http://www.mexicolegal.com/cafeteando-verpho?id=14> (2011)
- <http://www.slideshare.net/iep1/cilo-de-le-asesoria-1345697> (2011)
- www.gestionyadministracion.com/asesoria.2011
- www.cfn.fin.ec/2011
- www.inec.gob.ec
- www.ilustremunicipalidaddeespejo.com
- www.gestiopolis.com
- <http://microempresa.blogdiario.com/1206741300/> (2008)

ANEXOS

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA

PROYECTO: “Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi”

ENCUESTA DIRIGIDA A LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA DEL CANTÓN ESPEJO

OBJETIVO: Determinar la factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi.

INSTRUCCIONES: Lea detenidamente cada pregunta y conteste marcando un en la alternativa correspondiente:

CUESTIONARIO:

1. ¿Actualmente recibe algún tipo de asesoría contable financiera o tributaria en su negocio?

SI
NO

2. ¿Las empresas que le han brindado este servicio han satisfecho sus requerimientos?

3.

SI
NO

3. ¿En el Cantón Espejo existe alguna microempresa que preste servicios de asesoría contable, financiera y tributaria?

SI
NO

4. Estaría de acuerdo que en la ciudad de El Ángel se implante una microempresa que brinde asesorías contable financiera y tributaria?

SI
NO

5. ¿Usted contrataría el siguiente paquete básico o estándar para su negocio?

PAQUETE BÁSICO	Registro de Ingresos y Gastos
	Declaraciones de IVA
	Conteo de Inventario
PAQUETE ESTANDAR	Registros Contables
	Preparación de declaraciones (IVA, Ret. En la Fuente)
	Anexo transaccional
	Anexo en Relación de Dependencia
	Impuesto a la Renta
	Manejo de Inventarios

SI
 NO

6. ¿Cada que tiempo acudiría a esta microempresa a adquirir este servicio?

MENSUALMETE
 TRIMESTRALMENTE
 SEMESTRALMENTE
 ANUALMENTE
 NO USO

7. ¿Qué cantidad de dinero destinaría para el pago se asesorías para su negocio?

PAQUETE BASICO
 \$10,00
 \$20,00
 \$30,00
 NO USO
 PAQUETE ESTANDAR
 \$40,00
 \$50,00
 \$60,00
 NO USO

8. Pregunta: ¿Qué tipo de promociones le gustaría recibir de esta microempresa?

Descuentos por grupos

Precios preferenciales a clientes frecuentes

No uso

9. ¿Por qué medios de comunicación se debería dar a conocer la existencia de esta microempresa?

INTERNET

PRENSA ESCRITA

RADIO

TELEVISIÓN

OTRO NO USO

DATOS TÉCNICOS:

Nombre del Encuestado: _____

Tipo de actividad económica: _____

Ocupación: _____

Profesión: _____

Edad: _____

Sexo: Masculino Femenino

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA

**ENTREVISTA APLICADA A LA GRAN EMPRESA DEL CANTÓN
ESPEJO.**

Nombre Del representante: _____

Cargo: _____

Nombre de la Empresa: _____

OBJETIVO:

Realizar un estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi

GUÍA DE PRREGUNTAS

1. ¿Cree usted que el manejo contable, financiero y tributario que actualmente se está dando en su empresa es el adecuado?
2. ¿le gustaría que se cree una microempresa que brinde servicios de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel?
3. ¿Estaría interesado en adquirir el siguiente paquete de servicios para su empresa, cuanto estaría dispuesto a pagar y con qué frecuencia lo utilizaría?

PAQUETE PREMIUM
Registro contable y Análisis Financiero Manejo de Cartera Control de Existencias Declaración de impuestos

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA

**ENTREVISTA APLICADA A ESPECIALISTA EN EL ÁREA CONTABLE,
FINANCIERA Y TRIBUTARIA DEL CANTÓN ESPEJO**

Nombre: _____

Cargo: _____

Entidad: _____

OBJETIVO:

Realizar un estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría contable, financiera y tributaria en la ciudad de El Ángel, Cantón Espejo, Provincia del Carchi.

GUÍA DE PREGUNTAS

1. ¿Cuántas pequeñas, medianas y grandes empresas atiende diariamente?
2. ¿Qué servicios ofrece y cuánto cobra por cada uno de ellos?

INFLACIÓN

Banco Central del Ecuador

Según la página web del Banco central (www.bce.fin.ec/resumenticker.php?ticker_value=inflacion) se obtiene la siguiente inflación:

CUADRO N° 1.11
Inflación 2011

FECHA	VALOR
<u>Octubre-31-2011</u>	<u>5.50 %</u>
<u>Septiembre-30-2011</u>	<u>5.39 %</u>
<u>Agosto-31-2011</u>	<u>4.84 %</u>
<u>Julio-31-2011</u>	<u>4.44 %</u>
<u>Junio-30-2011</u>	<u>4.28 %</u>
<u>Mayo-31-2011</u>	<u>4.23 %</u>
<u>Abril-30-2011</u>	<u>3.88 %</u>
<u>Marzo-31-2011</u>	<u>3.57 %</u>
<u>Febrero-28-2011</u>	<u>3.39 %</u>
<u>Enero-31-2011</u>	<u>3.17 %</u>
Diciembre-31-2010	3.33 %
Noviembre-30-2010	3.39 %
Octubre-31-2010	3.46 %
Septiembre-30-2010	3.44 %
Agosto-31-2010	3.82 %
Julio-31-2010	3.40 %
Junio-30-2010	3.30 %
Mayo-31-2010	3.24 %
Abril-30-2010	3.21 %
Marzo-31-2010	3.35 %
Febrero-28-2010	4.31 %
Enero-31-2010	4.44 %
Diciembre-31-2009	4.31 %
Noviembre-30-2009	4.02 %

Inflación 4, %

FUENTE: www.bce.fin.ec/resumenticker.php?ticker_value=inflacion 2011

ELABORADO: La Autora

PATENTES MUNICIPALES

ILUSTRE MUNICIPIO DEL CANTON ESPEJO PATENTES AÑO: 2.011

mércoles, 9 noviembre, 2011

idPatente	NOMBRE DEL CONTRIBUYENTE	Clase de	Ubicación	V. del	V. de V.Imp	V.Imp	Imp. Capit.	Imp.	Suma	Observacion	
27 De Septiembre											
492	BURBANO RODRIGUEZ FREDDY	AGROVETERINARIA	BOLIVAR	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	2.000,00	3,00	13,33
488	CUASATAR LEITON DALLITA CECILIA	VENTA LECHE	LA ESPERANZA	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	0,00	0,00	10,33
440	ESPAÑA CHICAZ ANABELA DEGAMIA	TIENDA ABARROTOS	INGUEZA	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	1.900,00	2,85	10,00
558	GALVEZ POZO JORGE ABRAHAM	LICORERIA	SALINAS Y OLM	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	0,00	0,00	10,00
458	PONCE HERRERA SEGUNDO MEDARDO	AGRICOLA-GANADERO	SAN MIGUEL CI	300,000	0,016	0,430	5,159	10,00	0,00	0,00	10,00
502	PORTELLA CADENA OSWALDO HERIBERTO	AGRICULTURA Y TRAN	BARRIO LA ESF	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	0,00	0,00	10,00
537	PRADO VASQUEZ CHRISTIAN JAVIER	PANADERIA Y ABARRC	CASERIO INGU	1.200,000	0,016	0,920	11,036	11,05	4.200,00	6,30	17,35
437	RUALES MAFLA MARIA ELSA	TIENDA ABARROTOS	CASERIO INGU	1.500,000	0,016	1,120	13,440	13,46	2.700,00	4,05	17,51
				6.100,00	0,15	5,67	68,02	85,17	10.800,00	16,20	88,52
El Angel											
2	AGUIRRE FANNY	TIENDA	QUIROGA	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	800,00	1,20	
3	AGUIRRE WILSON	ESTUDIO JURIDICO	SUCRE	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	1.000,00	1,50	
447	ALMACEN BABY SHOPIN	ALMACEN	JOSE B. GRIJAI	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	1.500,00	2,25	12,58
402	ALMACEN CALZATODO	VENTA ZAPATOS	JOSE B. GRIJAI	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	1.500,00	2,25	
451	ALMACEN MUNDOAGRO	ALM.INS.AGROPECUAR	SALINAS Y CAL	2.000,000	0,016	1,400	16,794	16,81	2.500,00	3,75	20,56
4	ALMACENES LA GANGA	ALMACEN ELECTRODO	ESMERALDAS	10.000,000	0,016	9,794	117,528	117,54	15.000,00	22,50	140,04
6	ANGULO BOLAÑOS CARMEN ELENA	TIENDA	J.B.GRIJALVA	150,000	0,016	0,415	4,979	10,00	250,00	0,38	
373	ANGULO JIMENEZ SONIA AMERICA	VENTA DE ABASTOS	RIOFRIO	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	600,00	0,90	
452	BACA MONTENEGRO MERY	BAZAR	ESMERALDAS	1.200,000	0,016	0,920	11,036	11,05	1.500,00	2,25	13,30
12	BANCO DEL PICHINCHA AGENCIA 2	BANCO	BOLIVAR	41.300,910	0,016	56,745	680,944	680,96	0,00	0,00	680,96
563	BENALCAZAR C. MILTON EDUARDO	AYUDA SOCIAL	SALINAS	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	0,00	0,00	10,00
370	BENALCAZAR GUERRA ALFONSO LIBORIO	CABINAS TELEFONICA	SALINAS Y SUC	2.000,000	0,016	1,400	16,794	16,81	3.000,00	4,50	
530	BENAVIDES QUELAL CRUZ ENRIQUETA	VENTA HORNADO	RIOFRIO Y 2da	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	340,00	0,51	10,51
14	BENITEZ RUANO JAVIER	JUEGOS ELECTRONIC	AV. ESPEJO	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	1.500,00	2,25	
415	BENITEZ RUANO MARIA	BAZAR	AV. ESPEJO	2.800,000	0,016	1,879	22,552	22,57	2.730,00	4,10	
181	BONILLA BURGOS ELVIA SUSANA	AGRORIEGO	BOLIVAR	1.300,000	0,016	1,040	12,480	12,50	1.200,00	1,80	14,30
15	BONILLA BURGOS ESTHELA BEATRIZ	TIENDA	BOLIVAR	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	550,00	0,83	
375	BURBANO LOPEZ LOLOBRIGIDA E.	CABINAS TELEFONICA	AV. ESPEJO Y I.	2.950,000	0,016	1,919	23,030	23,05	7.800,00	11,70	
374	CAICEDO ABAD ESPERANZA EMERITA	TIENDA	AV. ESPEJO Y I	1.250,000	0,016	1,020	12,240	12,26	3.700,00	5,55	
513	CANDO MONTENEGRO PACO ROLANDO	GANADERIA	BARRIO CHAQL	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	0,00	0,00	10,00
381	CANGAS YALAMA AGUSTIN ALFREDO	RESTAURANT	JOSE B. GRIJAI	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	1.700,00	2,55	
454	CARRERA BENALCAZAR JUAN CARLOS	TRANSPORTE PASAJER	JOSE B. GRIJAI	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	4.520,00	6,78	16,78
22	CARRERA HERNAN	DEPOSITO HUEVOS	BOLIVAR	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	500,00	0,75	
23	CARRERA LENIN	RADIO CARISMA	OLMEDO	2.000,000	0,016	1,400	16,794	16,81	5.000,00	7,50	24,31
388	CARRERA POZO SANDRA JULIETA	PANADERIA-PASTELER	BOLIVAR	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	4.200,00	6,30	16,63
551	CASTILLO P. ELIZABETH MARICELA	RESTAURANT	SALINAS Y ESM	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	0,00	0,00	10,33
24	CASTILLO MORA CLARA LUZ	TIENDA	SALINAS	3.000,000	0,016	1,959	23,510	23,53	1.300,00	1,95	
26	CASTILLO PAZMIÑO JULIA GUADALUPE	TIENDA	AV. ESPEJO	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	200,00	0,30	
463	CASTRO CAICEDO RAUL ANGEL	PANADERIA "ZULEMA"	BOLIVAR Y ESM	1.200,000	0,016	0,920	11,036	11,05	5.780,00	8,67	19,72
30	CENTRO VETERINARIO EL ANGEL	ALM. INS. AGROP.	ESMERALDAS	5.000,000	0,016	3,059	36,704	36,72	2.500,00	3,75	40,47
31	CEVALLOS A. GUILLERMO RIGOBERTO	MECANICA BICICLETAS	AV. ESPEJO	600,000	0,016	0,640	7,678	10,00	1.200,00	1,80	
465	CEVALLOS UNIGARRO JOSE ALFONSO	VENTA DE FRUTAS	ABDON CALDEI	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	0,00	0,00	10,00
32	CHAFUEL GARCIA ARTURO	LUBRICANTES	SALINAS	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	1.000,00	1,50	11,83
33	CHAFUEL GARCIA BLANCA NOHEMI	ASADERO	SALINAS	3.000,000	0,016	1,959	23,510	23,53	1.300,00	1,95	
34	CHAFUEL GARCIA LIVA LUCIENE	ALMACEN	ESMERALDAS	3.000,000	0,016	1,959	23,510	23,53	1.000,00	1,50	25,03
35	CHAFUEL GARCIA MIGUEL EDUARDO	BILLAS	BOLIVAR	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	800,00	0,90	
36	CHAFUEL GARCIA MIGUEL EDUARDO	MICROMERCADO	ESMERALDAS	10.000,000	0,016	9,794	117,528	117,54	6.000,00	9,00	
455	CHAMORRO CADENA JUAN	TRANSPORTE PASAJER	SALINAS IRA T	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	4.520,00	6,78	16,78
223	YARUSCUAN YANDUN LAURA DEL ROCIO	LUBRICADORA	AV. ESPEJO	2.500,000	0,016	1,669	20,032	20,05	4.150,00	6,23	
224	ZAMBRANO PESANTES VIRGILIO	VENTA MUEBLES	SALINAS	1.200,000	0,016	0,920	11,036	11,05	600,00	0,90	11,95
428	ZAMBRANO VERA ERWIN BAYRON	BURGER LA DELICIA	BOLIVAR Y ESA	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	4.900,00	7,35	
				781.351,62	4,18	322,13	10.585,58	11.074,67	1.340.445,03	2.010,67	5.176,86
El Goitál											
547	AGUAS OCLÉS MARIA HILDA	VENTA DE LICORES	GUALCHAN	50,000	0,016	0,405	4,859	10,00	550,00	0,83	10,83
508	AGUAS OCLÉS MARIA HILDA	PICANTERIA	GUALCHAN	300,000	0,016	0,430	5,159	10,00	900,00	1,35	11,35
509	BENALCAZAR LOPEZ ROSA AURA	TIENDA	GUALCHAN	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	1.900,00	2,94	12,94
539	BENALCAZAR R. AIDA MARGARITA	PAPELERIA Y BAZAR	GUALCHAN	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	0,00	0,00	10,00
540	CHANDI MUESES EDGAR TARQUINO	CRIANZA POLLOS	GUALCHAN	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	0,00	0,00	10,33
476	CHAPI PINCHAO SONIA	GANADERIA	MORAN	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	0,00	0,00	10,33
533	ENRIQUEZ ENRIQUEZ MANUEL MESIAS	CRIANZA DE CHANCH	CORAZON MUN	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	0,00	0,00	10,33
510	ENRIQUEZ FLORES JOSE MIGUEL	AGRICOLA	CORAZON MUN	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	0,00	0,00	10,00
495	FLORES VILLAGOMEZ JORGE ANIBAL	AGRICULTURA	GUALCHAN	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	0,00	0,00	10,33
462	FUENTES MESA LUIS GERARDO	ALBAÑILERA	CORAZON MUN	600,000	0,016	0,640	7,678	10,00	0,00	0,00	10,00
526	LARA BENALCAZAR PABLO VINICIO	TIENDA	GUALCHAN-PL	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	2.700,00	4,05	14,38
527	LARA BENALCAZAR PABLO VINICIO	HOSTAL	GUALCHAN-PL	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	2.000,00	3,00	13,33
528	LARA BENALCAZAR PABLO VINICIO	LICORERIA	GUALCHAN-PL	300,000	0,016	0,430	5,159	10,00	500,00	0,75	10,75
529	LARA BENALCAZAR PABLO VINICIO	PICANTERIA	GUALCHAN-PL	300,000	0,016	0,430	5,159	10,00	1.100,00	1,65	11,65
438	MENDEZ CHEZA RUBY MARICELA	TIENDA ABARROTOS	GUALCHAN	300,000	0,016	0,430	5,159	10,00	520,00	0,78	
521	MENESES BERNAL CARLOS ANDRES	TERCENA	GUALCHAN-PL	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	2.200,00	3,30	13,30
484	MUESES QUELAL EDGAR JAVIER	AGRICULTURA	EL GOLATAL-ES	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	0,00	0,00	10,00
579	POZO PASPUEZAN JESUS CASTULO	AGRICULTURA-GANADI	GUALCHAN	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	0,00	0,00	10,33
474	PUETATE CAICEDO DORIS VIVIANA	ALMACEN VETERINARI	GUALCHAN	1.000,000	0,016	0,850	10,316	10,33	1.400,00	2,10	12,43
456	QUILUMBA SARAUZ EGIDIA MARIA E.	KARAOKE	CORAZON MUN	2.000,000	0,016	1,400	16,794	16,81	2.000,00	3,00	19,81
580	ROMERO ARMAS OMAR ISRAEL	PRODUCCION DE PAST	GUALCHAN	450,000	0,016	0,610	7,318	10,00	0,00	0,00	10,00
427	SALAZAR PANTOJA BLANCA PAQUITA	ASADERO POLLOS	CASERIO GUAL	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	1.800,00	2,70	
433	SALAZAR PANTOJA PLUTARCO LUCIO	PICANTERIA	EL GUALCHAN	120,000	0,016	0,412	4,943	10,00	580,00	0,87	
572	TANA IPIALES JOSE FELIPE	AGRICULTURA	CORAZON MUN	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	0,00	0,00	10,00
499	TECA IBARRA WILFRIDO HERIBERTO	ALBAÑELERIA	GUALCHAN	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	0,00	0,00	10,00
487	VILLARREAL JOSE ELIAS	GANADERIA	CORAZON MUN	100,000	0,016	0,410	4,919	10,00	0,00	0,00	10,00
				15.920,00	0,42	17,63	204,38	263,47	18.210,00	27,32	262,45

La Libertad													
225	ACOSTA LOPEZ FERNANDO	HOSTERIA POLYLEPIS EL COLORADO	1.500,000	0,016	1,120	13,440	13,46	1.500,00	2,25	15,71			
432	ALMEIDA PASPUEZAN MARTHA CECILIA	TIENDA BARRIO ELOY /	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	890,00	1,04				
226	ALVAREZ JESUS	ALM.INS.AGROP. TOBIAS TAMAY	3.000,000	0,016	1,959	23,510	23,53	2.500,00	3,75				
469	AREVALO TANICUCHI AURA JIMENEZ	AGRICOLA JESUS DEL GR.	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	0,00	0,00	10,00			
361	AREVALO ZUÑIGA ESTHELA JAEL	JUEGO VILLAS ISIDRO AYORA	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	300,00	0,45				
243	ASO. AGROINDUSTRIAL LA LIBERTAD	PRODUCTOS LACTEOS AV. PAQUISHA	3.000,000	0,016	1,959	23,510	23,53	12.000,00	18,00				
516	ASOCIACION 8 DE AGOSTO	VENTA LECHE BARRIO ELOY /	1.000,000	0,016	0,880	10,316	10,33	2.600,00	3,90	14,23			
423	ASOCIACION AGROP. EL VICUNDO	TERCENA BARRIOS SAN I	150,000	0,016	0,415	4,979	10,00	1.050,00	1,58	11,68			
582	BENAVIDES ERAZO LUBI MARGOTH	TIENDA BARRIOS SAN I	250,000	0,016	0,425	5,099	10,00	0,00	0,00	10,00			
524	CABASCANGO ERAZO JOSE LEONIDAS	AGRICULTURA BARRIO ELOY /	300,000	0,016	0,430	5,159	10,00	0,00	0,00	10,00			
538	CACHIGUANGO RAMOS ROSA	VENTA CARNES GRAN COLOMB	250,000	0,016	0,425	5,099	10,00	0,00	0,00	10,00			
227	CADENA FLORES CLARA MATILDE	TIENDA GRAN COLOMB	300,000	0,016	0,430	5,159	10,00	600,00	0,90	10,90			
409	CADENA TAIMAL CARLOS FERNANDO	VENTA CARNES LA LIBERTAD	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	600,00	0,99	10,99			
418	CAICEDO PAGUAY RENE ALEJANDRO	ASADERO DE POLLOS ATAHUALPA Y !	1.000,000	0,016	0,880	10,316	10,33	1.600,00	2,40				
419	CAICEDO PAGUAY RENE ALEJANDRO	COMPUCENTRO ATAHUALPA Y !	1.300,000	0,016	1,040	12,480	12,50	2.500,00	3,75				
522	CAICEDO QUELAL FELIPE ERNESTO	BILLAS Y LICORES BARRIO SAN FI	100,000	0,016	0,410	4,919	10,00	1.600,00	2,40	12,40			
571	CALDERON MITES CARLOS ANDRES	CENTRO DE COMPUTO AV. PAQUISHA	2.000,000	0,016	1,400	16,794	16,81	0,00	0,00	16,81			
229	CAMACAS V. CARMEN LIDIA	TIENDA B. SAN ISIDRO	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	1.000,00	1,50				
230	CHAMORRO CHUGA MIGUEL HELIBERTO	CANTINA B. SAN ISIDRO	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	200,00	0,30				
505	CHAMORRO ENRIQUEZ CARMEN MARIBEL	BILLAS B. SAN ISIDRO	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	700,00	1,05	11,05			
231	CHANDI CHALACAN MIGUEL MODESTO	TIENDA B. SAN ISIDRO	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	670,00	1,01				
232	CHAUCA MONTALVO LENIN PLACIDO	FERRERIA TOBIAS TAMAY	800,000	0,016	0,680	8,158	10,00	800,00	1,20	11,20			
233	CHAUCA QUIROZ PATRICIO	BILLAS B. SAN FRANCI	300,000	0,016	0,430	5,159	10,00	450,00	0,68				
561	CHUGA MENESES MARIA ELSA	AGROPECUARIA BARRIO SANTA	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	0,00	0,00	10,00			
545	CHUGA QUELAL ALEX ANDRES	VULCANIZADORA BARRIO SAN IS	800,000	0,016	0,680	8,158	10,00	1.980,00	2,94	12,94			
564	CUASATAR LEITON YOLANDA MARLENE	VENTA DE LECHE BARRIO SAN VI	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	0,00	0,00	10,00			
494	CUATIN CHICAZ CARMEN OLIVA	GANADERIA BARRIO SAN IS	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	0,00	0,00	10,00			
271	TULCANAZ GUERRERO MIGUEL EDUARDO	PROD. HONGOS COME B. S. VICENTE A	2.000,000	0,016	1,400	16,794	16,81	5.100,00	7,65				
553	VIANA MENESES DARIO FERNANDO	COMISIONISTA BARRIO SAN IS	100,000	0,016	0,410	4,919	10,00	0,00	0,00	10,00			
272	VILLARREAL MENESES MARIA LOURDES	TIENDA B. CENTRO ALT	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	800,00	1,20	11,20			
568	VILLARREAL SEGUNDO TOBIAS	JUEGOS DE BILLAS BARRIO SAN FI	600,000	0,016	0,640	7,678	10,00	0,00	0,00	10,00			
			80.363,00	1,55	77,56	930,70	1.192,36	125.759,45	188,64	616,73			
San Isidro													
342	AGUIRRE C. GUADALUPE DEL CARMEN	BAZAR CARMITA PARQUE PRINC	800,000	0,016	0,680	8,158	10,00	900,00	1,35				
274	AUZ AGAPIO EFREN	GASOLINERA 24 DE MAYO	10.000,000	0,016	9,794	117,528	117,54	12.000,00	18,00				
275	AUZ AGAPIO EFREN	DISTRIBUIDOR GAS 24 DE MAYO	1.600,000	0,016	1,160	13,920	13,94	1.800,00	2,70	16,64			
276	BENAVIDES G. MARIA EMPERATRIZ	BAZAR JUAN MONTALV	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	800,00	0,90				
412	CACHIGUANGO MARIA PETRONA	VENTA CARNES MERCADO CEN	300,000	0,016	0,430	5,159	10,00	650,00	0,99	10,99			
277	CAISAGUANO LAURA	PANADERIA 24 DE MAYO	800,000	0,016	0,680	8,158	10,00	1.720,00	2,58				
295	CARDENAS BONILLA MARIA FERNANDA	ALM.INS.AGROP. SUCRE Y COLC	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	600,00	0,90				
279	CARLOZAMA I. ROSA MARINA	TIENDA 10 DE AGOSTO	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	700,00	1,05				
280	CERON MALTE MARIA MAGDALENA	TIENDA SANTA ROSA	150,000	0,016	0,415	4,979	10,00	210,00	0,32				
281	CHAFUEL GARCIA ERNESTO GEOVANNY	BILLAS BOLIVAR	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	400,00	0,60				
282	CHALACAN TANICUCHI LUIS ANIBAL	TIENDA SUCRE	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	480,00	0,72				
283	CHAUCA MONTALVO ELSA ANGELITA	LICORERIA SUCRE	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	400,00	0,60				
585	CHAVEZ LOPEZ LUIS FERNANDO	AGRICOLA-GANADERO SAN PEDRO PL	1.000,000	0,016	0,880	10,316	10,33	0,00	0,00	10,33			
273	CORPORACION N. TELECOMUNICACIONES	TELEFONOS MONTUFAR	10.000,000	0,016	9,794	117,528	117,54	0,00	0,00				
284	CORREA PABON LUIS HERMOGENES	TIENDA JUAN MONTALV	300,000	0,016	0,430	5,159	10,00	550,00	0,83	10,83			
285	CORREA RUANO ARISTOBULO	TIENDA SU CONFIANZA ESMERALDAS	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	350,00	0,53				
288	FLORES ENRIQUEZ MARLENE	TIENDA BOLIVAR	1.000,000	0,016	0,880	10,316	10,33	1.180,00	1,77				
289	GONZALEZ AUZ LIVA MAURA	BAZAR LIVITA MONTUFAR	1.000,000	0,016	0,880	10,316	10,33	1.500,00	2,25	12,58			
290	GUAMA GARCIA AURA ELISA	TIENDA SUCRE	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	1.100,00	1,65				
291	GUAMA MAINAGUEZ ALBA ISABEL	VENTA ROPA SUCRE	250,000	0,016	0,425	5,099	10,00	300,00	0,45				
292	GUAMA MAINAGUEZ MARITZA ODILA	BAR-KARAOKE SUCRE	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	700,00	1,05				
588	GUAMIALAMA GUAMA KARIN KATERINE	CANTINA ESMERALDAS	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	0,00	0,00	10,00			
293	GUERRERO SUSANA MAGDALENA	BOTIQUIN JUAN MONTALV	1.000,000	0,016	0,880	10,316	10,33	1.100,00	1,65				
294	HERRERA MARIA ISABEL	TIENDA SUCRE	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	1.000,00	1,50				
296	IMBAQUINGO RUANO LUZ AMERICA	BAZAR 24 DE MAYO	2.000,000	0,016	1,400	16,794	16,81	2.000,00	3,00				
302	IMBAQUINGO SARITA ABIGAIL	DISCOTECA JUAN MONTALV	2.000,000	0,016	1,400	16,794	16,81	6.500,00	9,75	26,58			
297	JARAMILLO AURA UDILA	TIENDA 24 DE MAYO	500,000	0,016	0,620	7,438	10,00	500,00	0,75				
444	JARAMILLO LONDOÑO GILLERBET	BILLAS PANAMERICAN	1.000,000	0,016	0,880	10,316	10,33	2.200,00	3,30				
336	VILLOTA M. NORMA ELIZABETH	TIENDA JUAN MONTALV	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	350,00	0,53	10,53			
346	VILLOTA VASQUEZ CECILIA XIMENA	TIENDA SECTOR CARLI	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	590,00	0,89				
337	YACELGA CORONEL ELIANA BELEN	TIENDA BOLIVAR	400,000	0,016	0,440	5,279	10,00	140,00	0,21				
338	YACELGA MORENO MARIA MELIDA	BAZAR SUCRE	200,000	0,016	0,420	5,039	10,00	300,00	0,45				
			87.180,00	1,38	85,39	1.024,63	1.242,84	158.108,20	207,16	512,81			

FUENTE: Ilustre Municipio de Espejo Departamento de Avalúos y Catastros.
ELABORADO: La Autora

PLAN DE FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL DEL CANTÓN ESPEJO



ASPECTOS GENERALES DEN CANTÓN

UBICACIÓN GEOGRÁFICA: Espejo es uno de los seis cantones de la provincia del Carchi (noroccidente del Ecuador) que se encuentra ubicado en la parte central de la misma, entre los paralelos 0° 31" y 0° 62" de latitud norte; y, entre los meridianos 78° 15' 09" y 78° 01' 83" de longitud occidental.

LIMITES: *Norte:* Cantón Tulcán. *Sur:* Cantones Bolívar y Mira. *Oriente:* Cantones Tulcán y Montúfar. *Occidente:* Cantón Mira.

ALTURA: Desde los 4.000 m.s.n.m. como máxima y los 1.850 m.s.n.m. como mínima.

CLIMA: *El Angel* (cabecera cantonal); 11 – 14 °C.
Páramo; 7 – 10 °C. *El Goaltal;* 26 ° C.

SUPERFICIE: 544.2 Km.2; ocupa aproximadamente el 17 % del territorio provincial.

PARROQUIAS URBANAS:

PARROQUIAS RURALES

PARROQUIAS	BARRIOS	CASERIOS
LA LIBERTAD		La Rinconada, El Morán, Eloy Alfaro, La Rinconadita, Santa Teresita, Jesús del Gran Poder
SAN ISIDRO		Fuchués, Carlizamá, Chitacaspi, Santa Rosa, La Cocha, La Calera
EL GOALTAL		Las Juntas, Espejo No. 2, Gualchán, La Cortadera, Los Olivos
PARROQUIAS	BARRIOS	
EL ANGEL	Centro, San Angel, Santiago, San Francisco, Nicolás Dávalos, Bella Vista,	San Vicente, Blas
27 DE SEPTIEMBRE	Norte, La Colmena, La Victoria, San José de Chabayán, San Miguel de Chabayán. José	

FUENTE: Ilustre Municipio de Espejo Departamento de Obras Públicas.

ELABORADO: La Autora