



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,
ADMINISTRACIÓN Y CIENCIAS**

CARRERA: TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Estudio de pre factibilidad financiera de la creación de la
empresa Consultora ECODAP

AUTORA:

Elaisa María Correa Sánchez

TUTOR:

PhD. Carlos Rivera Fuentes

GUAYAQUIL, ECUADOR

2018



DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mis padres Cinthya Sánchez Villena y José Correa Bravo, porque son el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones, también por todo su trabajo y sacrificio en todos estos años.

A mi abuela María Bravo Giménez que es la persona más importante en mi vida y quiero que se sienta orgullosa de nieta que está cumpliendo una meta más en su vida gracias por todos los consejos que me dio fueron muy valiosos.



AGRADECIMIENTO

A Dios por bendecirme la vida, por guiarme a lo largo de mi existencia, por ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

A mis padres que con todo su esfuerzo y dedicación me ayudaron a culminar mi carrera universitaria y me dieron el apoyo suficiente.

A mis hermanos que siempre estuvieron hay cuando más los necesite, a esa personita que ahora no está conmigo, pero sabe que fue parte de este camino tan importante de mi vida gracias por haber estado hay y por todo su apoyo.

A mis amigas que me ayudaron de una manera desinteresada, gracias infinitas por toda su ayuda y buena voluntad.

De igual forma, agradezco a mi Tutor de Tesis, que gracias a sus consejos y correcciones hoy puedo culminar este trabajo. A los Profesores que me han visto crecer como persona, y gracias a sus conocimientos hoy puedo sentirme dichosa y contenta.



CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Estudio de pre factibilidad financiera de la creación de la empresa Consultora ECODAP”** presentado como requisito para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El problema de investigación se refiere a: **“¿Cómo determinar la viabilidad financiera para la creación de la empresa Consultora “ECODAP” ubicada en el cantón Vinces provincia de Los Ríos periodo 2018?”**

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema: **“de contribuir con el cantón Vinces a su desarrollo económico por medio de una empresa de asesoría que brinde servicios de capacitación contable a los micro y pequeños empresarios de dicho cantón con la finalidad de que sus negocios prosperen; además de cumplir con lo dispuesto en la ley en aspectos contables y tributarios.**

Presentado por la Egresada: Elaisa María Correa Sánchez

Tutor: **PhD. Rivera Fuentes Carlos Luis**

Fecha: Guayaquil, Noviembre __ de 2018



CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, **CORREA SANCHEZ ELAISA MARIA** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación **ESTUDIO DE PRE FACTIBILIDAD FINANCIERA DE LA CREACION DE LA EMPRESA CONSULTORA ECODAP**, de la modalidad **SEMESTRAL** realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Nombre y Apellidos del Autor

Firma

No. de cedula: 1205498445



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.**

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCYT

Firma



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

“Estudio de pre factibilidad financiera de la creación de la empresa
Consultora ECODAP”

Autora: Elaisa María Correa Sánchez

Tutor: PhD. Rivera Fuentes Carlos Luis

RESUMEN

Toda empresa sin importar su tamaño, su actividad económica o forma jurídica es indispensable realizar un correcto manejo de la información contable que dispone a través del registro de las actividades comerciales del negocio, para lo cual se debe realizar un registro, sistematización y resumen de los ingresos y egresos de las operaciones contables, debido a que esto permite identificar de manera oportuna cualquier problema financiero o administrativo al que se esté enfrentando la organización y de esta manera poder aplicar las medidas correctivas a las fallas existentes.

En base a ello, el presente trabajo de titulación abarca los principales aspectos que conlleva un estudio para la creación de una empresa de asesoría contable en el cantón Vinces de factibilidad, empleando en el presente estudio diferentes métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos con la finalidad de determinar si el modelo de negocio puede ser ejecutable.

Palabras claves: factibilidad, mercado, VAN, TIR, operaciones contables



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TITLE:

“Estudio de pre factibilidad financiera de la creación de la empresa
Consultora ECODAP”

Author: Elaisa María Correa Sánchez

Advisor: PhD. Rivera Fuentes Carlos Luis

ABSTRACT

Every company, regardless of its size, economic activity or legal form, is essential to correctly manage the accounting information available through the registration of the business activities of the business, for which a registration, systematization and summary of the income and expenses of accounting operations, because this allows to identify in a timely manner any financial or administrative problem that is facing the organization and thus be able to apply corrective measures to existing failures.

Based on this, the present titration work covers the main aspects involved in a feasibility study for the creation of a accounting consulting firm in the canton of Vinces, using in the present study different methods, techniques and data collection instruments with the purpose of determining if the business model can be enforceable.

Keywords: *feasibility, market, VAN, IRR, accounting operations*



AUTORÍA NOTARIADA

Los criterios e ideas expuestos en el presente trabajo de graduación con el tema: **“Estudio de pre factibilidad financiera de la creación de la empresa Consultora ECODAP”** de la carrera Contabilidad y Auditoría del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, son de absoluta responsabilidad del autor y no constituye copia o plagio de otra tesis presentada con anterioridad.

Autora:

Elaisa María Correa Sánchez

C.I. 1205498445

Índice General

Carátula	III
Dedicatoria	II
Agradecimiento.....	III
Certificación de la aceptación del tutor	IV
Cláusula de autorización para la publicación de trabajos de titulación	V
Certificación de aceptación del cegescit	VI
Resumen	VII
Abstract	VIII
Autoría notariada	IX
Índice general	X
Índice de tablas	III
Índice de figuras	XIII
Capítulo I	XIII
El Problema	1
1.1. Ubicación del problema en un contexto	1
1.2. Situación conflicto.....	2
1.3. Delimitación del problema	4
1.4. Planteamiento o formulación del problema	4
1.5. Variables de investigación	5
1.6. Evaluación del problema	5
1.7. Objetivos de la investigación	6
1.7.1. Objetivo General.....	6
1.8. Justificación e importancia.....	7
Capítulo II	10
Marco Teórico.....	10
2.1. Antecedentes históricos.....	10
2.2. Fundamentación teórica	15
2.2.1. Contabilidad General y Contabilidad financiera	15
2.2.2. Estados Financieros	17
2.2.3. Viabilidad Financiera	18
2.3. Antecedentes Referenciales	20
2.4. Marco Legal.....	26
2.5. Conceptualización de las variables de investigación.....	29
2.6. Marco Conceptual	31
Capítulo III	33
Metodología.....	33

3.1.	Presentación de la empresa	33
3.1.1.	Nombre y logotipo de la empresa	34
3.1.2.	Misión y visión de la empresa.....	35
3.1.3.	Servicios que ofrece la empresa.....	35
3.1.4.	Organigrama de la empresa	36
3.2.	Diseño de la investigación	37
3.3.	Tipos de investigación	40
3.3.1.	Investigación descriptiva.....	40
3.3.2.	Investigación explicativa.....	41
3.3.3.	Investigación Correlacional.....	41
3.3.4.	Investigación de Campo	42
3.4.	Población y muestra de la investigación	43
3.4.1.	Población.....	43
3.4.2.	Muestra	45
3.5.	Técnicas e instrumentos de la investigación	50
3.6.	Modelo de encuesta	56
	Capitulo IV	59
	Análisis e interpretación de resultados.....	59
4.1.	Presentación de los resultados.....	59
4.2.	Variables macro y micro económicas	68
4.2.1.	Variables Macroeconómicas.....	68
4.2.2.	Variables Macroeconómicas.....	70
4.3.	Estudio técnico	72
4.3.1.	Análisis de los servicios a ofrecer.....	72
4.3.2.	Ubicación geográfica del emprendimiento	75
4.3.3.	Suministro y equipos requeridos.....	77
4.3.4.	Personal necesario en el emprendimiento	78
4.4.	Financiamiento	79
4.5.	Presupuesto de Ventas	80
4.6.	Proyecciones de los estados financieros	82
4.7.	Evaluación financiera del proyecto	86
	Conclusiones	89
	Recomendaciones	91
	Bibliografía.....	92
	Anexos	96

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Principales actividades económicas realizadas por los habitantes de Vinces.....	1
Tabla 2. Situación laboral	57
Tabla 3. Actividad económica que desempeña.....	58
Tabla 4. Cargo que desempeña.....	59
Tabla 5. Nivel de conocimientos en contabilidad y tributación.....	60
Tabla 6. Contabilidad incide en el desarrollo.....	61
Tabla 7. Implementación de una empresa de asesoría contable	62
Tabla 8. Método para el asesoramiento contable.....	63
Tabla 9. Importancia de la implementación de una empresa de asesoría contable en Vinces	64
Tabla 10. Medio de comunicación preferido.....	65
Tabla 11. Indicadores Macroeconómicos.....	66
Tabla 12. Lista de servicios que ofrece ECODAP	71
Tabla 13. Inversiones de capital operativo	75
Tabla 14. Personal requerido.....	76
Tabla 15. Sueldos y salarios.....	76
Tabla 16. Estructura de financiamiento.....	77
Tabla 17. Amortización de la deuda.....	78
Tabla 18. Presupuesto de ventas (mensual).....	79
Tabla 19. Presupuesto de ventas (anual)	80
Tabla 20. Estado de Situación Financiera	81
Tabla 21. Flujo de caja.....	82

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Diagrama de Ishikawa	16
Figura 2. Logotipo de la empresa de consultoría contable	46
Figura 3. Organigrama de la empresa de consultoría contable	48
Figura 4. Situación laboral	57
Figura 5. Actividad económica que desempeña.....	58
Figura 6. Cargo que desempeña	59
Figura 7. Nivel de conocimientos en contabilidad y tributación	60
Figura 8. Contabilidad incide en el desarrollo	61
Figura 9. Implementación de una empresa de asesoría contable	62
Figura 10. Método para el asesoramiento contable	63
Figura 11. Importancia de la implementación de una empresa de asesoría contable en Vinces	64
Figura 12. Medio de comunicación preferido	65
Figura 13. Macro-localización	73
Figura 14. Macro-localización	74

Capítulo I

El Problema

1.1. Ubicación del problema en un contexto

Vinces es uno de los cantones más antiguos de la provincia de Los Ríos dado que fue constituido en el año de 1845 perteneciendo inicialmente a la provincia del Guayas, posteriormente en el año de 1860 con la creación de la provincia de Los Ríos se establece que Vinces forme parte de esta nueva provincia. Cabe destacar que según estimaciones del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) el cantón Vinces actualmente cuenta con una población aproximada de 71.736 habitantes, de los cuales el 61% reside en las zonas rurales pues la principal fuente de ingresos para la población de Vinces es la agricultura (GAD Municipal Vinces, 2018).

En base al último Censo de Población y Vivienda realizado por el INEC se puede constatar las principales actividades económicas que desempeñan los habitantes de dicho cantón en la siguiente tabla:

Tabla 1.

Principales actividades económicas realizadas por los habitantes de Vinces

Tipo de actividad	Participación
Agricultura	59,4%
Comercio	13,0%
Transporte	4,70%
Enseñanza	4,50%
Industria manufacturera	3,60%
Construcción	2,80%
Actividades turísticas	2,30%
Otros	8,30%

Información tomada del Instituto Nacional de Estadísticas y Censo 2018. Elaboración propia

1.2. Situación conflicto

Vinces a lo largo de su historia se ha caracterizado por ser un cantón agrícola, es así como cerca del 59,4% de su población económicamente activa se emplea en la producción de cacao, mango, plátano y demás bienes provenientes de la agricultura pues aproximadamente el 61% del total de su población vive en las zonas rurales de Vinces. Esta situación sumada con la falta de empresas que brinden asesoría o capacitación técnica para la creación de microemprendimientos o la correcta gestión en aspectos contables y tributarios genera que cierta parte de la población de Vinces decida migrar a las grandes ciudades como Guayaquil en busca de mejores oportunidades de vida (GAD Municipal Vinces, 2018).

El desconocimiento acerca del procedimiento que se debe seguir para la creación de un emprendimiento y el manejo de la contabilidad de esta genera que las personas desistan de la idea de invertir en otras actividades económicas dentro del cantón Vinces; pues la aversión al riesgo es muy alta. Además, según el informe del Nivel de Instrucción

Poblacional presentado por el INEC se evidencia que en dicho cantón el 8% de la población no ha asistido a ningún centro educativo, seguido de un 41% que afirmó haber culminado solo la instrucción primaria, mientras que un 40% ha culminado la secundaria y/o el bachillerato (INEC, 2010).

En base a este contexto, la falta de capacitación técnica agudiza los problemas socioeconómicos que afectan al cantón Vinces como son: la falta de empleo, bajo nivel de instrucción educativa, elevado índice de pobreza, dificultad para acceder a servicios básicos, entre otros; generando que la población de este cantón no alcance un nivel de vida digna tal como lo establece la Constitución del Ecuador denominándolo el Buen Vivir o Sumak Kawsay.

Es por lo antes mencionado que se seleccionó al cantón Vinces como objeto de estudio; pues en la actualidad existen muy pocas empresas que brinden asesoría técnica en aspectos contables y/o tributarios por lo cual las personas que deciden invertir en el cantón lo realizan regularmente bajo la informalidad pues su desconocimiento hace que no declaren sus tributos o no presenten los estados financieros a los entes de control; exponiendo a que sus negocios sean clausurados por el incumplimiento de la ley.

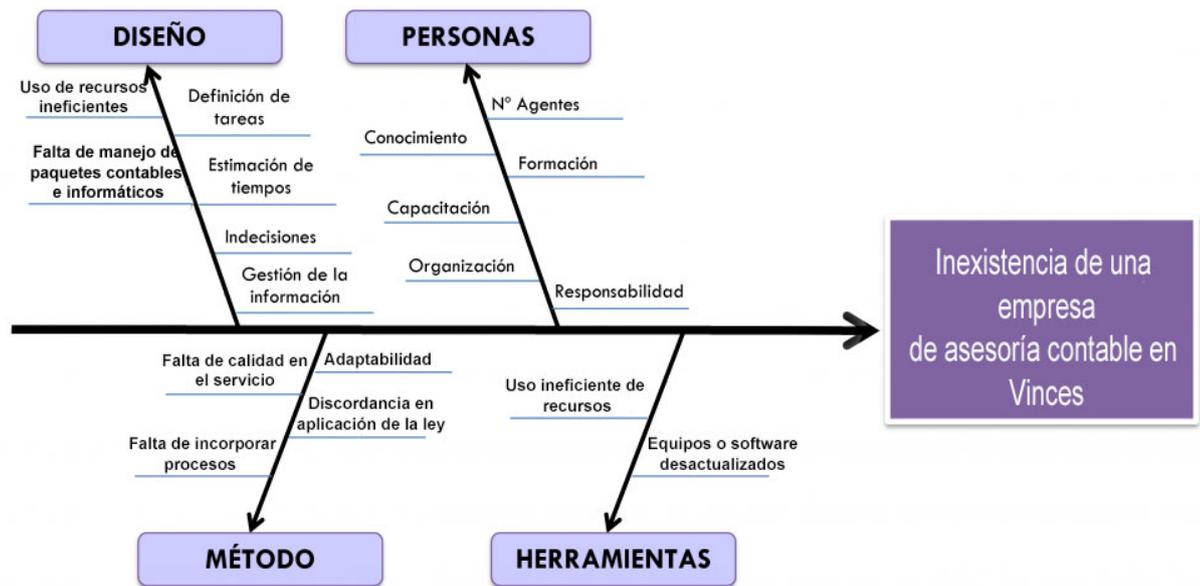


Figura 1. Diagrama de Ishikawa

Fuente y elaboración: La autora.

1.3. Delimitación del problema

País: Ecuador

Provincia: Los Ríos

Cantón: Vinces

Campo: Financiero

Área: Estados Financieros

Aspectos: Viabilidad Financiera

Contexto: Empresa Consultora ECODAP

Año: 2018

1.4. Planteamiento o formulación del problema

Para la realización del presente estudio, basado en lo expuesto en la situación de conflicto se ha formulado el siguiente problema:

¿Cómo determinar la viabilidad financiera para la creación de la empresa Consultora “ECODAP” ubicada en el cantón Vinces provincia de Los Ríos periodo 2018?

1.5. Variables de investigación

Variable Independiente

Determinación de Viabilidad financiera

Variable Dependiente

Creación empresa consultora

1.6. Evaluación del problema

Delimitado. – El problema a indagar se desarrolla en el cantón Vinces, perteneciente a la provincia de Los Ríos durante el año 2018; mientras que el campo que se va a tratar es el estudio de prefactibilidad en el cual se incluye la descripción y análisis de los Estados Financieros.

Claro. –Se expone de manera concisa y precisa la situación de conflicto que impide el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes del cantón Vinces durante el periodo de estudio.

Evidente. – Los datos estadísticos presentados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo evidencian la falta de empresas que brinden

servicio de asesoramiento técnico en aspectos contables y/o tributarios en el cantón Vinces puesto que únicamente el 1,3% de su población económicamente activa se dedica a la prestación de servicios; mientras que la gran mayoría, específicamente un 59,4% se emplea en actividades agrícolas.

Concreto. – Porque a través del estudio de prefactibilidad se demostrará si la implementación de una empresa que brinde asesoría será bien recibida en el cantón Vinces y a través de los indicadores financieros (VAN, TIR, PAYBACK) se expondrá la viabilidad de la ejecución de este proyecto.

Relevante. – Es relevante pues la falta de conocimientos en aspectos contables y/o tributarios genera que las personas que invierten en un emprendimiento no lleven un adecuado control de su contabilidad por lo cual no pueden presentar a los entes de control sus estados financieros ni tampoco acceder a un crédito productivo en una institución financiera.

Factible. – La realización de la presente investigación es factible en el contexto educativo pues puede ser utilizada como sustento teórico o referencial para la realización de futuras investigaciones que ayuden a mitigar la situación de conflicto previamente descrita.

1.7. Objetivos de la investigación

1.7.1. Objetivo General

Realizar un estudio de prefactibilidad para establecer la viabilidad financiera de la creación de la empresa consultora ECODAP

Objetivos específicos

- Fundamentar teóricamente el estudio de prefactibilidad financiera orientada a la viabilidad de la creación de una empresa.
- Determinar el monto total de la inversión y los costos que el inversionista debe incurrir para ejecutar el proyecto.
- Evaluar económica y financieramente el proyecto determinando su viabilidad financiera.

1.8. Justificación e importancia

El cantón Vinces cuenta con un elevado índice de pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) lo cual se debe a la falta de empleo adecuado y oportunidades para la creación de nuevos emprendimientos siendo los jóvenes que habitan este cantón los más afectados ante tal situación, pues no cuentan con los conocimientos adecuados en contabilidad y/o tributación para administrar adecuadamente ya sea un negocio familiar o la implementación de uno propio.

Por tal razón aquellos jóvenes que no logran ingresar a la universidad u otra institución de educación superior se ven en la obligación de emplearse como jornaleros o en el sector informal como

comerciantes que no declaran impuestos, impidiendo de esta forma el desarrollo del cantón Vinces.

Por otra parte, a nivel social el presente proyecto de investigación tiene la finalidad de servir como centro de instrucción para la formación de personas con los conocimientos básicos necesarios para la implementación o gestión de un emprendimiento o negocio familiar, contribuyendo de esta manera a la sociedad de Vinces con la formación de personas altamente capacitadas para desempeñar de forma eficiente y productiva sus labores mejorando así sus condiciones de vida.

De igual forma, cabe mencionar que la responsabilidad social empresarial es parte fundamental en este proyecto, puesto que tiene como fin el contribuir a la generación de valor para la humanidad y también para las organizaciones empresariales radicadas en Vinces. Es por tal razón, que la importancia de la creación de la empresa consultora ECODAPradica en brindar asesoría a personas de escasos recursos, en especial a jóvenes que desean obtener o fortalecer sus conocimientos en aspectos contables y/o administrativos con la finalidad de obtener una mejor plaza de empleo.

Este proyecto tiene el único fin ayudar al cantón Vinces a mejorar a todos sus microempresarios con sus conflictos y desconocimiento por temas contables y tributarios que producen consecuencias que afectan a las actividades económicas y operativas que realizan, además los

pequeños negociantes se encuentran envueltos en la confusión y desorganización de estos temas tributarios debido a las constantes reformas de leyes y resoluciones emitidas por la administración tributaria que cambian año con año.

Capítulo II

Marco Teórico

2.1. Antecedentes históricos

A lo largo de la historia, la prestación de servicios ha evolucionado progresivamente hasta convertirse en uno de los principales sectores económicos que más fuentes de empleo autónomo genera a nivel mundial. En un principio se consideraba que los servicios no son comerciables dado que son intangibles, heterogéneos y no se pueden acumular o almacenar; sin embargo, gracias a la globalización y el desarrollo tecnológico, la prestación de servicios ha ganado relevancia para impulsar el crecimiento sostenido del aparato productivo de un país (López Lorenzo, León Santos, & Portela Lara, 2007).

Para López Lorenzo (2007) las empresas que brindan servicio de consultoría como institución legamente constituidas tienen más de 100 años de existencia pues hay informes que datan del siglo XIX; sin embargo, como profesión este servicio ha existido desde la antigüedad pues en el periodo alejandrino los monarcas se basaban en la opinión de

expertos para resolver problemas de suministro, almacenaje y distribución.

En la actualidad, las empresas del sector servicios constituyen una importante fuente de ingresos para la economía ecuatoriana debido a que representan aproximadamente el 60% del Producto Interno Bruto (PIB) del país, siendo las principales actividades que conforman este sector el transporte, finanzas, turismo, los servicios a empresas públicas o privadas, comercio, enseñanza, entre otras (Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, 2016). Además, este sector constituye una importante fuente de ingresos debido a que genera alrededor de 1,9 millones de plazas de empleo en el Ecuador y a nivel mundial aporta con dos tercios del empleo de las economías globales.

Por otra parte, la consultoría es una actividad económica que se origina debido al nacimiento de la administración dentro del ámbito científico, esto motivó a que Frederick Taylor impulsara esta actividad como una alternativa para dar a conocer las teorías que éste había desarrollado y de esta manera promover la utilización de éstas en las diferentes empresas a las que brindaba asesorías, lo que llevó a que se diera inicio a esta actividad dentro del ámbito profesional. (López Zapata, Sepúlveda Rivillas, & Arenas Cardona, 2010)

De ahí nace que las empresas consultoras sean definidas como aquellas instituciones conformadas por un grupo de profesionales especializados en una rama específica, que se encargan de brindar

servicios de asesorías de forma independiente ya sea a una persona o empresa que busca dar solución a una problemática con la finalidad de alcanzar los objetivos planteados o a su vez conocer sobre el mercado en el que incursionara para emprender en un negocio.

Para lo cual, el profesional encargado debe tener los conocimientos y experiencia requerida para de esta forma realizar un diagnóstico, análisis y la respectiva identificación de diferentes aspectos relacionados con el tema que se desea conocer o resolver, para que posteriormente se presente un conjunto de posibles soluciones o un plan de acción a ejecutar en base al problema que se busca resolver.

Es por esto que las empresas consultoras tienen una gran importancia para el desarrollo tanto de un nuevo negocio o para la gestión administrativa o gerencial de una empresa, debido a que en muchos de los casos las personas que solicitan una consultoría no tienen los conocimientos necesarios sobre diferentes temas relacionados con los trámites para constituir legalmente una empresa o sobre aspectos administrativos, contables, entre otros, lo que los impulsa a trabajar de manera informal ocasionando que tenga sanciones económicas; por otra parte muchas de las grandes empresas a pesar de contar con un elevado número de personal requieren contratar personas capacitadas en diferentes temas que le proporcionen ideas frescas o innovadoras y que estén especializados en identificar nuevas fuentes de capital u otros aspectos de la organización.

Entre las principales funciones que efectúa una empresa consultora se encuentran las siguientes:

- ✓ Auditoria técnicas y financieras.
- ✓ Identificar las insuficiencias existentes en la empresa.
- ✓ Asesor sobre soportes o sistemas idóneos.
- ✓ Brindar charlar o capacitaciones a los empleados de acuerdo al problema existente.
- ✓ Proporcionar información sobre procesos legales o contables dependiendo del área de especialización de la empresa asesora.

Para lo cual, la empresa consultora debe efectuar un conjunto de procedimientos, que le permitan diseñar un plan de acción para dar solución a la problemática tratada, entre los procedimientos que debe realizar son el diagnóstico y análisis de las causas del problema, el diseño y evaluación de las posibles soluciones, la aprobación y ejecución del plan de acción, por último, la evolución e informe final de los resultados.

Para toda empresa sin importar su tamaño, su actividad económica o forma jurídica es indispensable realizar un correcto manejo de la información contable que dispone a través del registro de las actividades comerciales del negocio, para lo cual se debe realizar un registro, sistematización y resumen de los ingresos y egresos de las operaciones económicas, debido a que esto permite identificar de manera oportuna cualquier problema financiero o administrativo al que se esté enfrentando

la organización y de esta manera poder aplicar las medidas correctivas a las fallas existentes, lo cual permite evitar incurrir en sanciones económicas y legales establecidas por los distintas instituciones encargadas.

De ahí nace la importancia de que las empresas cuenten con una asesoría contable, debido a que el asesor es el profesional que cuenta con los conocimientos y experiencia necesaria sobre el manejo de las diferentes normativas o leyes contables y estados financieros que debe llevar una empresa, los cuales son fundamentales no solo para el conocimiento interno, sino también para la revisión y análisis por parte de los entes externos que los requieran. Además, la asesoría no solo es requerida por aquellas empresas que se encuentran legalmente constituidas, pues también es indispensable para las personas que han incursionado en un emprendimiento y carece de los conocimientos sobre la contabilidad y diferentes tramites que solicitan para no trabajar de manera informal.

Por lo tanto, la asesoría contable es aquel servicio proporcionado por una persona o grupo de personas especializadas en el área de contabilidad, los mismos que se encargan de brindar los consejos o sugerencias sobre un determinado proceso que se requieren para cumplir con las obligaciones tributarias de una empresa o persona. Para lo cual, requiere tener los conocimientos idóneos sobre los estados financieros,

cuentas anuales, entre otros, y realizar estudios continuamente sobre las distintas modificaciones de las leyes y normativas que rigen un país.

Además, el asesor contable es la persona apta para proporcionar los consejos y sugerencias sobre los distintos trámites legales que abarcan temas contables, los cuales son indispensables para poder constituir legalmente un negocio o emprendimiento, evitando de esta manera trabajar en la informalidad, lo que podría ocasionar que se incurra en sanciones, o a su vez les brinda los servicios necesarios para la gestión contable lo que contribuirá a que el negocio no sea liquidado por problemas financieros, debido a que este es uno de los principales problemas que afectan al desarrollo económico de los emprendimientos.

2.2. Fundamentación teórica

2.2.1. Contabilidad General y Contabilidad financiera

La contabilidad es la técnica que permite efectuar identificar, registrar, sistematizar y resumir la información contable de las actividades económicas que realiza una empresa, la misma que proporciona las herramientas necesarias para la toma de decisiones.(Fierro Martínez, 2011)

De acuerdo a, Villalaz, E; señala que la contabilidad es una herramienta fundamental para una empresa debido a que permite llevar registro histórico de los ingresos y egresos de las actividades de la empresa, lo cual proporciona las facilidades para comparar y evaluar la

situación actual de la organización con la información pasado.(ProQuest Ebook Central, 2009)

Por lo tanto, la contabilidad es el sistema a través del cual se puede llevar un control sistematizado de las actividades productivas de la empresa para de esta manera corroborar si se está dando un manejo idóneo de los recursos de la organización y así poder identificar los posibles problemas existentes para posteriormente establecer los planes de acción a ejecutar.

Por otra parte, la contabilidad financiera es una rama de la contabilidad compuesta por un conjunto de elementos tales como la presentación, las pautas de registro, entre otros, la cual tiene como función realizar el ingreso, clasificación y elaboración de la información contable de todas las transacciones efectuadas por la empresa, con la finalidad de tener una información clara, segura y comparable para los entes externos tales como organismos públicos, bancos, inversionistas, entre otros. Es por esto, que la información financiera está regida por normativas externas a la empresa, debido a que se requiere que sea confiable y verificable, porque a partir de esta los organismos externos realizan su toma de decisiones. (Guajardo Cantú & Andrade De Guajardo, 2008)

De ahí que, la principal diferencia que existe entre la contabilidad y la contabilidad financiera es que la primera está diseñada para

proporcionar información financiera para la toma de decisiones internas de la empresa, mientras que la segunda está enfocada para la evaluación y análisis de los entes externos.

2.2.2. Estados Financieros

Los estados financieros son los informes elaborados por las empresas con la finalidad de conocer la situación económica y financiera de la institución en un periodo de tiempo establecido, es decir son aquellos documentos los cuales permiten evidenciar si se han generado utilidades o por el efecto contrario perdidas y si se han dado modificaciones en la estructura del capital o recursos de la organización. Es por esto, que constituyen en un elemento fundamental para realizar una evaluación de la situación real de la empresa al finalizar el ejercicio económico.(Moreno De León, 2009)

Debido a esto los estados financieros son un instrumento fundamental para la toma de decisiones de los encargados de la gestión empresarial de la empresa. Ya que proporciona la información de manera resumida y clara de todas las operaciones. Entre los principales estados financieros se encuentran los siguientes:

- ✓ Balance General o balance de situación
- ✓ Estado de resultado o Estado de pérdidas y ganancias
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo

El balance general es el documento contable que permite evidenciar la situación financiera de la empresa, debido a que consta de dos partes que son los recursos y obligaciones que posee un negocio, además del patrimonio que posee el mismo. Es por esto, estos informes son analizados tanto por los entes internos y externos debido a que contiene la información de la situación en un momento determinado de la empresa, por lo cual se debe regir por las normas contables.

El estado de resultado o estado de pérdidas y ganancias como su nombre lo indica refleja el resultado de las operaciones económicas y financiera de la empresa durante un periodo de tiempo determinado, a través del cual se puede realizar un análisis o evaluación sobre el desempeño de los recursos utilizados en el ejercicio de la empresa.

Por su parte, el flujo de efectivo o flujo de caja permite evidenciar la utilización de los recursos que dispone la empresa de las diferentes operaciones que efectúa, es por eso que este estado financiero permite identificar la capacidad de la que dispone la institución para generar los recursos y equivalentes a estos, además de cubrir las necesidades de efectivo que se requiere.

2.2.3. Viabilidad Financiera

La viabilidad financiera comprende la capacidad que tiene una empresa de generar y captar los recursos que requiere para satisfacer sus necesidades de liquidez a corto, mediano y largo plazo, los cuales

permitirán cubrir los gastos y la inversión solicitada para la puesta en marcha de un proyecto.

El estudio de viabilidad financiera permite demostrar que con las diferentes fuentes de financiamiento a las que puede acceder el proyecto, es posible financiar todas las etapas del mismo. En las cuales, las fuentes de financiamiento se estructuran de dos partes el capital propio que es proporcionado por los propietarios o acciones y el préstamo a largo plazo que proviene de instituciones financieras tales como bancos, cooperativas de ahorro y créditos, entre otros.

Para conocer si un proyecto es viable o no, es necesario aplicar diferentes métodos de evaluación de proyectos como son el Valor Actual Neto (VAN), Tasa Interna de Retorno (TIR), Índice Beneficio – Costo y el Periodo de recuperación. (Meza Orozco, 2010)

En la cual, el periodo de recuperación permite identificar el tiempo que se requiere para recuperar el valor invertido para la puesta en marcha del proyecto, pero este indicador es subjetivo debido a que el periodo en el que se debe redimir el monto de la inversión inicial es establecido por el inversionista.

El Valor Actual Neto es método de evaluación consiste en actualizar los cobros y pagos de un proyecto o inversión para conocer cuánto se va a ganar o perder con esa inversión, para lo cual se convierten todos los flujos de efectivos a valor presente.

Por otra parte, la Tasa Interna de Retorno es la tasa de interés que hace que el VAN sea igual a cero. La cual es la tasa máxima a la cual un inversionista estaría dispuesto a aceptar un préstamo debido a que con esta tasa de descuento los flujos de efectivo serán igual a la inversión inicial y no se tendrán pérdidas.

2.3. Antecedentes Referenciales

En el contexto ecuatoriano se han elaborado diferentes investigaciones relacionados con el presente tema de estudio, las cuales se citarán a continuación como parte de los antecedentes referenciales.

El trabajo de investigación desarrollado por **Obando Ochoa, (2016)** de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil titulado “Estudio de factibilidad para la creación de una empresa consultora especializada en tributación, contabilidad, y finanzas para las empresas de la ciudad de Guayaquil, en el período 2015” establece que el problema principal que afrontan en la actualidad las compañías ecuatorianas son la falta de soportes técnicos en aspectos contables, financieros o tributarios que le brinden al personal a cargo de la contabilidad de la empresa los conocimientos adecuados para el correcto funcionamiento de ésta y la toma de decisiones sea oportuna.

El objetivo que se trazó en dicho estudio fue el de crear una empresa consultora especializada en tributación, finanzas y contabilidad para lo cual la metodología empleada por Obando Ochoa fue de tipo cuantitativo y de carácter descriptivo; mientras que el instrumento de

recolección de datos primarios utilizados por el autor fueron las encuestas. Dicha investigación generó como conclusión que la implementación de una empresa consultora mejorará el manejo de la contabilidad de las empresas del mercado guayaquileño, haciendo de éstas más eficientes.

El trabajo de investigación realizado por Obando Ochoa contribuye al presente estudio con datos precisos acerca de los factores tanto internos como externos que inciden en la operación de una empresa de consultoría contable en el entorno en que se desempeña.

De igual forma, la investigación realizada por **Pizarro Jaramillo, (2016)** bajo el nombre de “Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de Consultoría Contable en la ciudad de Cuenca” busca solucionar los principales problemas que enfrentan las empresas y personas obligadas a llevar contabilidad causado por los diversos cambios en la legislación del país. Puesto que el mal manejo de la contabilidad genera que las pequeñas y medianas empresas no puedan alcanzar su máximo nivel de crecimiento o posicionamiento en el mercado.

El tipo de investigación utilizada para este estudio posee un enfoque cuantitativo pues a través de la información y análisis estadístico, el autor busca plantear posibles soluciones al problema antes mencionado. Al finalizar esta investigación Pizarro Jaramillo logró determinar como conclusión que el servicio de consultoría contable y

tributario es fundamental para que las nuevas empresas que se constituyen en el país puedan cumplir con los requerimientos exigidos por los entes de control como son el Servicio de Rentas Internas, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, entre otras.

Además, atribuye que el asesoramiento contable le permitirá al personal a cargo de la toma de decisiones de la empresa realizar sus funciones de forma oportuna pues los estados financieros obtenidos de la operación contable de la compañía serán el resultado de la realidad que atraviesa la empresa; en otras palabras, dichos resultados serán confiables y seguros para la toma de decisiones dentro de la empresa.

Bajo esta premisa, el trabajo de Jaramillo contribuye a la presente investigación como fuente de información secundaria; pues ha permitido identificar cual es el tipo de investigación y los instrumentos de recolección de datos idóneos para llevar a cabo este estudio.

Dentro de este orden de ideas, en la ciudad de Milagro, **Díaz Pinta & Vélez Sánchez, (2012)** desarrollaron el tema de investigación “Estudio de factibilidad para la creación de una empresa consultora tributaria contable para Pymes en el cantón Milagro” en el cual se menciona que uno de los principales problemas que enfrentan las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Milagro es el poco conocimiento de las obligaciones tributarias que éstas tienen con el SRI; por lo que su actividad comercial se puede ver afectada por el incumplimiento con la ley.

La finalidad del estudio de Díaz Pinta & Vélez Sánchez fue analizar la forma en la que incide el incumplimiento de las normas tributarias por parte de las micro y pequeñas empresas del cantón Milagro en el desarrollo socioeconómico de dicho sector; por lo tanto, las autoras emplearon como tipo de investigación el enfoque descriptivo – explicativo y el método de recolección de datos primarios utilizado fue la observación y por medio de las encuestas se conoció la percepción de los individuos que forman parte del problema de estudio.

Al finalizar su investigación, las autoras concluyeron que en el cantón Milagro a pesar de no existir una gran variedad de empresas de gran tamaño es necesario que se constituya una compañía consultora de contabilidad y tributación dado que son las pequeñas y medianas empresas las que generalmente poseen problemas por no contar con la preparación adecuada ni el personal capacitado para la realización eficiente de la contabilidad de la compañía.

El estudio de Díaz Pinta & Vélez Sánchez contribuye significativamente al desarrollo de la presente investigación pues el tema de estudio guarda mucha relación entre los dos trabajos debido a que la situación socioeconómica del cantón Milagro es similar a la del cantón Vinces por lo tanto las soluciones propuestas por Díaz y Vélez pueden ser adaptadas a la realidad del presente trabajo investigativo.

Por otra parte, en la ciudad de Quito se desarrolló la investigación titulada “Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de

consultoría contable, tributaria y legal en la zona norte de Quito” por **Álvarez González, (2012)** en la cual el problema planteado por el autor es que el desconocimiento, descuido o evasión deliberada del pago de las obligaciones tributarias genera un manejo empírico de la información contable por lo tanto los estados financieros pueden contener errores que incidan en la permanencia de la empresa en el mercado.

En base a ello, Álvarez González estableció como objetivo principal de su investigación el diseño de un estudio de factibilidad para la creación de una empresa de consultoría contable y tributaria que ayude a mitigar la situación de conflicto antes mencionada. Siendo su investigación de tipo explicativo y por medio de encuestas obtuvo la información de fuentes primarias que respalden lo planteado en sus objetivos.

Al finalizar su investigación, Álvarez González, concluye que en la ciudad de Quito hay una gran tendencia al incumplimiento de las obligaciones tributarias lo cual ocasiona que las personas o empresas tengan que pagar multas; es por tal razón que la creación de una empresa de asesoría contable puede ayudar a solucionar dicho problema y a su vez brinda seguridad a las empresas de que sus operaciones no se verán afectadas por clausuras por parte del Servicio de Rentas Internas debido al incumplimiento de las obligaciones tributarias.

A pesar de ser desarrollada en la ciudad de Quito y no en un cantón pequeño, el trabajo de Álvarez González contribuye al presente estudio con datos y demás información relevante para la elaboración del

estudio de prefactibilidad que permita determinar la viabilidad de la implementación de una empresa de asesoría contable en el cantón Vinces. Además, el estudio realizado por Álvarez ha permitido identificar el proceso metodológico que se debe seguir a lo largo de la realización de este estudio.

Así mismo, la investigación realizada por **Chicaiza Tandalla, (2016)** bajo el tema de “Estudio de factibilidad para la creación de una empresa dedicada a prestar servicios en asesoría contable y tributaria, ubicada en el distrito metropolitano de Quito, sector Quitumbe” menciona que en los últimos años la actividad comercial en el sector de Quitumbe se ha incrementado considerablemente; sin embargo, la falta de conocimientos en aspectos contables y tributarios puede afectar su desempeño en el mercado.

Ante tal situación Chicaiza Tandalla plantea diseñar un estudio de factibilidad en el que se corrobore la importancia y viabilidad de la creación de una empresa de consultoría contable y tributaria en dicho sector de la ciudad de Quito. Es por ello que el trabajo investigativo de Chicaiza posee un diseño metodológico no experimental y a su vez posee un enfoque cuantitativo debido a que por medio de la aplicación de encuestas analiza estadísticamente los resultados de la misma para poder establecer causas y/o efectos de la problemática descrita.

Luego del desarrollo de la investigación Chicaiza concluye que en su gran mayoría las personas incumplen con sus obligaciones financieras

ante el SRI debido al desconocimiento del pago de tributos y no por tratar de evadir impuestos; es por tal razón que la empresa de consultoría contable será muy beneficiosa para las personas que no saben declarar sus impuestos.

Todos los trabajos investigativos analizados en este punto sirven de referencia para continuar con el desarrollo del presente estudio dado que los objetivos planteados son similares y en su gran mayoría la situación de conflicto se origina por la falta de conocimientos contables por parte de pequeñas y medianas empresas generando que muchas de estas tengan que cerrar al poco tiempo de haber iniciado sus operaciones.

2.4. Marco Legal

Para la estructuración del marco legal del presente estudio se analizó diversos artículos de la Constitución del Ecuador del año 2008, el Código de Comercio y el Plan Nacional de Desarrollo, los cuales son detallados a continuación:

Constitución del Ecuador 2008

El **Art. 224** Constitución del Ecuador, (2008)menciona lo siguiente
“Los gobiernos municipales tendrán las siguientes competencias exclusivas sin perjuicio de otras que determine la ley

1. Planificar el desarrollo cantonal y formular los correspondientes planes de ordenamiento territorial, de manera articulada con la

planificación nacional, regional, provincial y parroquial, con el fin de regular el uso y la ocupación del suelo urbano y rural.

2. Ejercer el control sobre el uso y ocupación del suelo en el cantón.

3. Planificar, construir y mantener la vialidad urbana.

4. Prestar los servicios públicos de agua potable, alcantarillado, depuración de aguas residuales, manejo de desechos sólidos, actividades de saneamiento ambiental y aquellos que establezca la ley...” (Asamblea Nacional Constituyente, 2008, pág. 86)

En este artículo de la Constitución se establece que los Gobiernos Autónomos Descentralizados (municipios) son los principales responsables de promover el desarrollo local; por lo tanto, es competencia del municipio de Vinces brindar todas las facilidades para la ejecución de proyectos de inversión que generan fuentes de empleo para la población de dicho cantón.

Código del Comercio

En el artículo 37 del Código del Comercio se establece que “todo comerciante está obligado a llevar contabilidad en los términos que establece la Ley de Régimen Tributario Interno”(Asamblea Nacional, 2013),

Según lo estipulado en el artículo 37 del Código del Comercio toda persona que se dedica a una actividad comercial y posee la facultad de contratar personal para el desarrollo de su actividad económica está

obligada a llevar contabilidad según lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Plan Nacional de Desarrollo

Respecto al Plan Nacional de Desarrollo se establece como quinto objetivo para alcanzar el buen vivir lo siguiente: “Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria” (Desarrollo, 2017, pág. 80). En base a esta premisa la creación de una empresa de consultoría contable en el cantón Vinces es necesario si se desea mejorar la calidad de vida de la población de dicho cantón tal como lo establece los artículos de las leyes antes mencionados.

Plan Nacional del Buen Vivir

En el Plan Nacional del Buen Vivir, en el objetivo nueve, inciso cinco se establece lo siguiente: “Fortalecer los esquemas de formación ocupacional y capacitación articulados a las necesidades del sistema de trabajo y al aumento de la productividad laboral” (SENPLADES, 2013, pág. 192). Cabe señalar que en base a este objetivo, una de las metas que propuso el Estado ecuatoriano para alcanzar el Buen Vivir es “Fomentar la capacitación tanto de trabajadores y trabajadoras, como de personas en búsqueda de trabajo; con el objeto de mejorar su desempeño, productividad, empleabilidad, permanencia en el trabajo y su realización personal”(SENPLADES, 2013, pág. 192); lo cual guarda una relación directa con los objetivos planteados en la presente investigación.

2.5. Conceptualización de las variables de investigación

Variable Independiente

Determinación de Viabilidad financiera

El término viabilidad se puede definir como la capacidad que tiene una persona o entidad para la realización de un determinado proyecto o actividad; en base a ello, la viabilidad financiera hace referencia en primera instancia a la capacidad que tiene un inversionista para obtener los recursos necesarios que le permita ejecutar un proyecto; sin embargo, en un contexto más amplio la viabilidad financiera también se determina cuando se logra comprobar que el proyecto en el que se desea invertir es capaz de generar los ingresos necesarios para cubrir con sus gastos lo cual le permita ser sostenible con el paso del tiempo.

Entre los indicadores financieros más utilizados para determinar la viabilidad financiera de un proyecto de inversión se encuentran: el Valor Actual Neto (VAN), la Tasa Interna de Retorno (TIR) y el Periodo de Recuperación de la Inversión o también conocido como Payback. Estos indicadores al ser analizados le permiten al inversionista establecer si el proyecto generará rentabilidad en el largo plazo, además de determinar en qué periodo de tiempo se podrá recuperar la inversión efectuada.

Por lo tanto, el análisis de esta variable de investigación en el desarrollo del presente estudio es fundamental para cumplir con los objetivos establecidos y además permite establecer una posible solución al problema planteado al inicio de esta investigación.

Variable dependiente

Creación de una empresa de asesoría contable

Las empresas de asesoría o consultoría se pueden definir como aquellas instituciones conformadas por un grupo de profesionales especializados en una rama específica, que se encargan de brindar servicios de asesorías de forma independiente ya sea a una persona o empresa que busca dar solución a una problemática, con la finalidad de alcanzar los objetivos planteados o a su vez conocer sobre el mercado en el que incursionará para emprender en un negocio.

Por lo tanto, una empresa de asesoría contable es aquella organización que brinda un servicio proporcionado por una persona o grupo de personas especializadas en el área de contabilidad, los mismos que se encargan de brindar los consejos o sugerencias sobre un determinado proceso que se requieren para cumplir con las obligaciones tributarias de una empresa o persona. Para lo cual, requiere tener los conocimientos idóneos sobre operaciones contables, estados financieros, cuentas anuales, entre otros, y realizar estudios continuamente sobre las distintas modificaciones de las leyes y normativas que rigen un país.

En base a ello, se puede argumentar que la creación de una empresa de asesoría contable en el cantón Vinces depende exclusivamente de los resultados que se obtengan del análisis de la viabilidad financiera del proyecto, quedando demostrado así la

importancia de estas dos variables en el desarrollo de la presente investigación.

2.6. Marco Conceptual

Dentro del desarrollo de la presente investigación es necesario conceptualizar diferentes términos que permitan comprender de forma clara y precisa cada uno de los capítulos que conforman este estudio, por lo cual a continuación se detallan las siguientes palabras claves:

➤ Desarrollo organizacional

Se entiende por desarrollo organizacional al conjunto de acciones, valores y técnicas orientadas a la planificación empresarial; con la finalidad de que la empresa crezca y pueda brindarles a sus clientes un producto que les permita satisfacer sus necesidades (Real Academia Española, 2017).

➤ Empresa de asesoría

Las empresas consultoras se pueden definir como aquellas instituciones conformadas por un grupo de profesionales especializados en una rama específica, que se encargan de brindar servicios de asesorías de forma independiente ya sea a una persona o empresa que busca dar solución a una problemática con la finalidad de alcanzar los objetivos planteados o a su vez conocer sobre el mercado en el que incursionara para emprender en un negocio(Vizcarra Cifuentes, 2014).

➤ **Estudio de factibilidad**

Es el instrumento utilizado por las personas que desean invertir sus recursos que un proyecto y a través del análisis de cada una de las partes que componen este estudio (análisis de la demanda / oferta, indicadores financieros, etc.) se puede determinar si es conveniente o no para el inversionista ejecutar el proyecto (Galindo Martín, 2009).

➤ **Fuentes de financiamiento**

Se entiende por fuentes de financiamiento al origen de los recursos que el inversionista requiere para la ejecución del plan de inversión. Estas pueden ser de dos tipos:

Fuentes externas las que son concedidas por una institución financiera.

Fuentes internas las que son proporcionadas por recursos propios.

➤ **Planeación**

Forma parte del proceso administrativo en el cual se establecen los objetivos, misión y visión que la empresa debe seguir para alcanzar su máximo nivel de desarrollo en el mercado en el que se desempeña. Además, en esta etapa se establecen los recursos necesarios para la ejecución del proyecto es decir la inversión inicial del mismo y las fuentes de financiamiento (Vizcarra Cifuentes, 2014).

Capítulo III

Metodología

3.1. Presentación de la empresa

En el presente trabajo de titulación se plantea la creación de una empresa, ubicada en el cantón Vinces provincia de Los Ríos, que brinde servicio de consultoría contable a todas aquellas personas e instituciones que lo requieran para alcanzar un buen nivel de desarrollo profesional o empresarial. Dada las características y demás factores del entorno en el que se propone ejecutar el presente estudio se ha determinado que la empresa a crear será de propiedad unipersonal.

De acuerdo con la investigación de (Gitman & Zutter, 2012) y lo establecido en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS) del Ecuador, se considera a una empresa de propiedad unipersonal a aquella que posee un único dueño y éste es el encargado de administrarla en favor de su propio beneficio, por lo general son pequeños emprendimientos que se dedican a actividades de comercio al detalle o la prestación de servicios profesionales.

Por otra parte, según las cifras presentadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) los microemprendimientos representan aproximadamente el 95,40% del total de empresas radicadas en el Ecuador y a pesar de que en este tipo de empresas laboran de 1 a 9 personas son la principal fuente de generación de empleo en el país (INEC, 2016).

Otras de las razones por lo cual se plantea la creación de una empresa de propiedad unipersonal es que éstas al no requerir una gran cantidad de empleados para su funcionamiento, la inversión inicial requerida para este tipo de negocio es menor que en otros tipos de empresas lo cual se podrá evidenciar en los posteriores capítulos del presente estudio.

3.1.1. Nombre y logotipo de la empresa

En base a lo anteriormente mencionado, se ha propuesto la creación de una empresa de propiedad unipersonal en el cantón Vinces, provincia de Los Ríos bajo el siguiente nombre comercial y logotipo:

Nombre comercial de la empresa: ECODAP (Enseñanza de Contabilidad para el Desarrollo Académico y Profesional).

Logo diseñado para la empresa:



Figura 2. Logotipo de la empresa de consultoría contable

Fuente y elaboración: La autora.

3.1.2. Misión y visión de la empresa

Misión: Brindar un servicio de asesoría contable de forma eficaz y eficiente, tanto a nivel académico como empresarial, para contribuir con el crecimiento profesional de nuestros clientes.

Visión: En el año 2021 la empresa ECODAP será reconocida a nivel nacional como una de las más importantes compañías de asesoría contable gracias al apoyo y fidelidad de sus clientes.

3.1.3. Servicios que ofrece la empresa

La empresa de consultoría contable ECODAP desarrolla su actividad comercial bajo los valores de integridad, confiabilidad y responsabilidad para ofrecer a sus posibles clientes una atención de excelente calidad. Por lo tanto, pone a disposición de las empresas y/o público en general del cantón Vinces los siguientes servicios:

- Gestión de la contabilidad de su compañía o emprendimiento.
- Auditoría contable.
- Asesoría Fiscal.
- Declaraciones Tributarias.

Cada uno de estos servicios pueden ser utilizados las siguientes empresas que operan en la ciudad de Vinces.

- Quicornac
- Mi Comisariato
- KFC
- Comercial Escobar
- Comercial Angelito
- Comercial Las Tres Marías
- Comercial Eliza
- Comercial Chencho
- Ferretería Dos Hermanos
- Cyber Don Moises
- Pizzería Colombiana
- Restaurant Valentina
- Hacienda San Judas Tadeos
- Hacienda San Antonio
- Hacienda la Pepa de Oro
- Discoteca Bumbay
- Discoteca Forever
- Farmacia Vinceña
- Farmacia 911
- Funeraria Libero
- Peluquería Yoimar
- Ferretería Vanesa
- Heladería Tres Hermanas
- Entre Otros

3.1.4. Organigrama de la empresa

A continuación, se presentan el organigrama de la empresa consultora que se desea implementar en el cantón Vinces

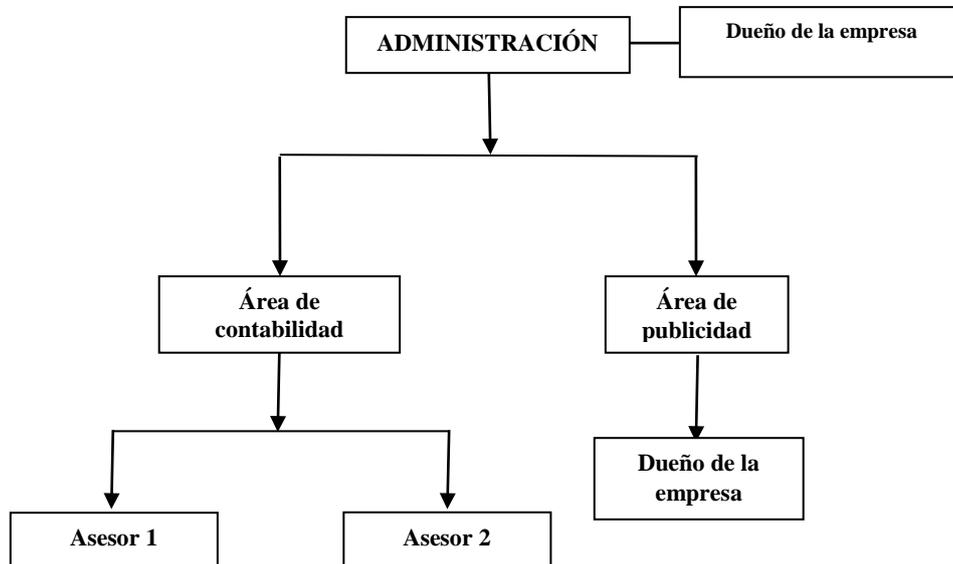


Figura 3. Organigrama de la empresa de consultoría contable

Fuente y elaboración: La autora.

3.2. Diseño de la investigación

A lo largo de la historia se han desarrollado diversos enfoques para el desarrollo de la investigación científica con la finalidad de indagar sobre un determinado fenómeno, por lo tanto, es primordial conocer cuáles son los criterios metodológicos que contribuyen en el desarrollo de los lineamientos para la construcción y veracidad de un trabajo de investigación; es por ello que se emplearán diversas herramientas que aporten a la recolección de información y datos. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2012). Entre los criterios metodológicos que se emplearán en el presente trabajo investigativo se encuentran los siguientes:

Investigación científica

Este tipo de investigación es empleada por medio del método científico para obtener información confiable y segura de los principales aspectos que se están indagando. Cabe mencionar que dicha información debe ser revisada y constatada para ser empleada como sustento teórico o fundamentación legal de un trabajo de investigación científica (Ackerman, 2013),

Cabe mencionar que toda investigación científica posee una estructura metodológica, la cual orienta al autor del estudio por medio de cada uno de los pasos que debe seguir durante el desarrollo de la misma. Según (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) todo trabajo investigativo debe poseer la siguiente estructura metodológica:

1. Identificar el problema o situación de conflicto que se va a estudiar e indagar.
2. Establecer una premisa, hipótesis o preguntas de investigación en base a los hechos observados que estén ocasionando una situación de conflicto.
3. Sustentar dicha premisa de investigación a través de la elaboración de un marco teórico, legal y conceptual.
4. Interpretar los datos obtenidos por medio de los instrumentos de recolección de información (observación, encuestas y/o entrevistas)

5. Proponer o plantear posibles soluciones que mitiguen el problema planteado.

Enfoque cuantitativo

El enfoque cuantitativo de una investigación científica se refiere al procesamiento de información o datos que se pueden cuantificar; es decir aquellos que pueden ser contabilizados. Este tipo de enfoque se relaciona a su vez con la investigación, descriptiva, exploratoria, inferencial univariable, entre otros. Para (Sabino, 2015) los trabajos científicos que poseen un enfoque cuantitativo pueden clasificarse de la siguiente manera:

- Longitudinales. Se da cuando el investigador realiza el estudio durante un periodo de tiempo determinado.
- No longitudinales. Como su nombre lo indica cuando no se determina el periodo de tiempo del estudio.
- Estudios prospectivos: Cuando se analiza los posibles efectos o consecuencias de una situación dada.
- Estudios retrospectivos: Se realizan cuando el investigador conoce los efectos de una situación de conflicto e indaga a mayor profundidad para conocer las causas que originan dicho problema.

Enfoque cualitativo

El enfoque cualitativo se basa en la recolección de información que no puede ser cuantificada como por ejemplo la percepción de los

individuos, estados de ánimo, experiencias, el comportamiento, entre otros. Estas variables no pueden ser cuantificadas debido a que la conducta del ser humano varía según el entorno, las condiciones socioeconómicas, cultura, entre otros aspectos. Según (Ackerman, 2013) el enfoque cualitativo se relaciona con el tipo de investigación explicativo y exploratorio dado que éstas se centran en estudiar el sujeto de estudio y dan a conocer como éstos reaccionan ante una situación de conflicto.

3.3. Tipos de investigación

Para el desarrollo de una investigación es importante identificar los tipos o alcances de investigación que se aplicaran, debido a que estos permiten conocer los procedimientos, técnicas o instrumentos que se utilizaran de acuerdo a la investigación que se está realizando.

3.3.1. Investigación descriptiva.

Este tipo de investigación permite describir las características de un fenómeno, persona o problema que se esté estudiando, para lo cual es necesario recabar la información que contribuya a la realización de un análisis sobre el mismo. Pero, el alcance de ésta se limita a recabar y analizar los datos obtenidos, ya que como su nombre lo indica describe las propiedades del objeto de estudio, pero no tiene como objeto la ejecución de una correlación de los resultados que contribuyan a un estudio más profundo del problema planteado. (Hernández Sampieri, 2014, pág. 92)

Es por esto, que para la realización de una investigación descriptiva es necesario establecer de manera clara cuáles serán las variables y objetos de estudio que se analizarán con la misma, para de esta forma obtener resultados confiables y veraces que permitan identificar las dimensiones del fenómeno que se está estudiando.

3.3.2. Investigación explicativa.

La investigación explicativa tiene como objetivo no solo analizar y describir un fenómeno, sino que por el contrario va más allá debido a que tiene como finalidad explicar las causas que han originado la problemática que se está estudiando. Para lo cual, este tipo de investigación se centra en identificar la relación existente entre las causas y efectos del problema con las variables que se han planteado. (Cazau, 2006, pág. 28)

De ahí que, la investigación explicativa sea conocido como estructurada debido a que consiste en el análisis, descripción y correlación de fenómeno que se está estudio, lo que permite dar una respuesta confiable sobre el origen del fenómeno y la relación existente entre las variables objeto de estudio.

3.3.3. Investigación Correlacional

Como su nombre lo indica, este tipo investigación tiene como finalidad realizar una correlación entre dos o más variables que se estén analizando sobre una problemática planteada. Para lo cual, esta investigación consiste en la medición de las variables de los individuos

objeto de estudio, para posteriormente analizar y establecer una relación o vínculo entre las mismas.(Hernández Sampieri, 2014)

Por lo tanto, la investigación correccional permite conocer si existe una correlación o no sobre las variables que se están estudiando, a través de la cual se puede sustentar con mayor precisión la hipótesis planteada para el desarrollo de un estudio. De ahí, que esta investigación se diferencie de las demás debido a que no solo permite establecer o describir el fenómeno que se está analizando, sino que además permite identificar la relación existente entre distintas variables.

3.3.4. Investigación de Campo

La investigación de campo tiene como objetivo explorar aquellos temas o problemáticas que no han sido investigadas o que han sido poco exploradas por o que existen pocos planteamientos o ideas confiables sobre las mismas; para lo cual, el investigador debe encargarse de reunir toda la información necesaria que sustente su investigación, con la finalidad de dar respuesta a las preguntas o incertidumbres que surgen del fenómeno estudiado. (Baena Paz, 2014, pág. 12)

Este tipo de investigación, es de gran relevancia para llevar a cabo una investigación de un fenómeno que no ha sido estudiado, debido a que permite familiarizarse con el mismo y obtener información más completa que contribuye al desarrollo de las bases que sustenten ese estudio, para lo cual se analizaran diferentes variables e hipótesis sobre éste.

En base a lo anteriormente mencionado, en el desarrollo del presente estudio se va aplicar cada uno de los tipos de investigación antes mencionados pues se complementan entre sí para cumplir con los objetivos planteados y a su vez lograr proponer una solución a la situación de conflicto que impide que las personas y/o empresas del cantón Vinces alcancen su máximo nivel de desarrollo.

3.4. Población y muestra de la investigación

3.4.1. Población

La población es una variable, que comprende a un conjunto de individuos o elementos que poseen características similares y que serán objeto de estudio en una investigación. A través, de las cuales se podrá obtener información relevante que contribuya a establecer o plantear conclusiones sobre un estudio, las cuales contribuirán a sustentar la premisa planteada para el desarrollo de una indagación. Para lo cual, es importante establecer una delimitación en tiempo y espacio del estudio para de esta manera poder determinar cuál será la población objeto de estudio.

Por lo tanto, de acuerdo al número de elementos o individuos que forman parte de la población esta se clasifica de la siguiente manera:

- ✓ Población finita, la cual corresponde a un número claramente establecido de individuos o elementos.

- ✓ Población infinita, es aquella que consta de una cantidad elevada de elementos que contienen las mismas características del objeto de estudio.
- ✓ Población real, es aquel grupo de individuos que poseen características específicas que serán estudiadas.
- ✓ Población hipotética, este tipo de variable aleatoria se utiliza cuando no se tiene la información concreta sobre determinado fenómeno por lo cual se trabaja con hecho hipotéticos.
- ✓ Población estable, son aquellas en las cuales sus características se mantienen constantes o presentan cambios insignificantes o irrelevantes.
- ✓ Población inestable, en el caso de estos elementos o individuos sus características presentan variaciones o cambios de manera constantes.
- ✓ Población dependiente, son un grupo de individuos que presentan cambios en función de otras variables o elementos.
- ✓ Población polinomial, es aquella de la cual no solo se analiza o estudia una de sus características sino varias en función del fenómeno que se esté investigando.

La población que conforma el objeto de estudio del presente trabajo investigativo son todas aquellas personas que ejercen una actividad comercial o productiva y que habitan o laboran en el cantón

Vinces, según las estimaciones del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos la población de dicho cantón es de aproximadamente 71.7 mil habitantes.

3.4.2. Muestra

Según lo estipulado por (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) una muestra es una parte representativa de individuos que conforman la población de estudio, los cuales poseen características comunes que pueden ser estudiadas y analizadas. Así mismo, (Rodríguez Franco & Pierdant Rodríguez, 2014) sostiene que seleccionar una muestra le permite al investigador establecer conclusiones y generalidades acerca de la situación de conflicto que está analizando sin las limitaciones que implica tomar datos de cada uno de los individuos que conforman la población (pág. 306).

Dentro de este orden de ideas, (Lind, 2012) sostiene que las principales razones por las cuales en la investigación científica se debe seleccionar una muestra son:

- Existen limitaciones que impiden que el autor del estudio recabe información de cada uno de los individuos que conforman la muestra.
- Existen costos prohibitivos; es decir que estudiar a cada miembro de la población representa costos muy altos.

- Se presentan inconvenientes para coordinar una reunión con cada individuo de la población y así poder recabar la información necesaria para el desarrollo del estudio.
- Existen estudios que pueden afectar a toda una población si no se emplea en una muestra previamente, especialmente en el campo de la salud.
- Al determinar correctamente el tamaño de la muestra, los resultados que obtiene el investigador refleja la situación o realidad de toda la población.

Por otra parte, (López Moreno, 2014) asevera que existen diferentes tipos de muestra y varían en función de la investigación que se esté realizando, a continuación se presentan las más relevantes:

- **Muestra por conveniencia del investigador**

Este tipo de muestra es empleada en la investigación científica cuando prevalece la accesibilidad que tiene el autor del estudio para poder comunicarse con los individuos que conforman la población a indagar generando que de esta forma se elimine toda externalidad de costo prohibitivo que pueda afectar el desarrollo del estudio (López Moreno, 2014). Como evidencia de lo anteriormente mencionado se puede citar como ejemplo, los estudios realizados por el INEC referente a los indicadores sociales del país, ya que como muestra se selecciona solo cinco ciudades representativas pues hacer un análisis de cada una de las ciudades que conforman el país sería muy costoso para la institución.

➤ **Muestra subjetiva**

Este tipo de muestra como su nombre lo indica, implica que el investigador seleccione a los participantes del estudio en base a su experiencia y criterio para seleccionar a los individuos representativos de la población, pero cabe recalcar que debido a que este se basa en la subjetividad del autor disminuye la confiabilidad de los resultados que se obtienen del estudio (Rodríguez Franco & Pierdant Rodríguez, 2014).

➤ **Muestra aleatoria simple**

Según (Lind, 2012) una muestra aleatoria simple le permite a los individuos que conforman la población de estudio tener las mismas posibilidades de ser seleccionados para ser parte de la muestra que se va a analizar. Este es uno de los más utilizados dentro del desarrollo de trabajos de investigación científica pues los resultados obtenidos de la muestra son una fiel representación de la población total.

➤ **Muestra aleatoria estratificada**

En principio es similar a la muestra aleatoria; sin embargo, la diferencia recae en que la población se encuentra dividida o estratificada por variables que con las que comparten características comunes: edad, sexo, nacionalidad, peso, etc., con lo cual la cantidad de personas necesarias para la selección de la muestra disminuye en comparación a la muestra aleatoria simple (Lind, 2012).

➤ **Muestra por conglomerados**

Al contrario del punto anterior, este tipo de muestra se selecciona de una población que está dividida en grupos, pero no comparten variables o características que permitan asociar unas con otras (Rodríguez Franco & Pierdant Rodríguez, 2014). Ejemplo de ello puede ser la muestra que se puede construir con la población de diferentes sectores de la ciudad para determinar el grado de inseguridad de una determinada metrópoli.

➤ **Muestra aleatoria sistemático**

Este tipo de muestra indica que en un inicio se debe seleccionar de forma aleatoria los miembros población y posteriormente establecer un patrón para seleccionar los demás integrantes de la muestra que se va a estudiar (Lind, 2012, pág. 270).

A continuación se presenta la fórmula correspondiente para el cálculo muestral y a su vez de forma detallada cada una de las variables que conforman dicha ecuación.

Debido a las limitaciones y el alcance de la presente investigación para determinar el tamaño de la muestra que será parte del presente estudio, es necesario aplicar la siguiente fórmula de cálculo muestral.

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

En las variables que componen la fórmula representan:

N: expresa el tamaño de la muestra.

K: indica el nivel de confianza, para este estudio k es de un 95%.

P: son los individuos que poseen la característica de estudio; por tanto, la opción más segura para asignarle a esta variable es de 0,5.

Q: representa a aquellos individuos que no poseen las características que se está analizando, es decir que esta variable es igual a 1-p.

N: expresa el tamaño total de la población.

E: indica el error muestral.

Al reemplazar cada uno de los valores en la fórmula del cálculo muestral se obtiene:

$$n = \frac{1,96^2 * 0,5 * 0,5 * 71.700}{(0,05^2 * (71.700 - 1)) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 382$$

El número de encuestas a realizar es de aproximadamente 385.

Cabe indicar que al cambiar el nivel de confianza y al variar el error máximo de estimación el número de encuestas a realizar puede aumentar o disminuir, tal como se muestra en el siguiente cuadro muestral:

Matriz de Tamaños muestrales para un universo de 71.700 con una p de 0,5										
Nivel de Confianza	d [error máximo de estimación]									
	10,0%	9,0%	8,0%	7,0%	6,0%	5,0%	4,0%	3,0%	2,0%	1,0%
90%	67	83	105	137	186	268	418	739	1.642	6.147
95%	96	118	150	195	266	382	595	1.051	2.323	8.470
97%	118	145	183	239	326	468	728	1.285	2.827	10.112
99%	166	205	259	338	459	660	1.025	1.803	3.932	13.506

Información tomada del libro "Estadística aplicada a los negocios y la economía (Lind, 2012).

3.5. Técnicas e instrumentos de la investigación

Las técnicas e instrumentos de investigación son el medio por el cual el investigador obtiene la información necesaria para desarrollar cada uno de los capítulos que comprenden el estudio basado en la investigación científica. Cabe destacar que por medio de la aplicación de las técnicas e instrumentos es posible recabar información fidedigna de fuentes primarias y/o secundarias; además cada técnica posee un instrumento de investigación. A continuación, se detallan las principales técnicas e instrumentos de investigación que se emplea en los estudios científicos.

La técnica de investigación es el medio por el cual el autor de un trabajo de indagación obtiene la información o datos necesarios para ampliar sus conocimientos acerca de la situación de conflicto ya sea a través de la consulta de fuentes secundarias (libros, revistas científicas, artículos de fuentes oficiales, etc.) o de fuentes primarias (contacto directo con los sujetos que forman parte del objeto de estudio (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014).

Dentro de las principales técnicas de recolección de información para el desarrollo de un trabajo de investigación científica se encuentran:

➤ **Observación**

La observación es una de las técnicas con más antigüedad que se emplea en la investigación científica; pues grandes pensadores y filósofos de la edad antigua, como Aristóteles, basaron sus estudios en este procedimiento para recabar información sobre un fenómeno en específico (Sabino, 2015).

Observación científica

Dicha técnica consiste en observar por un determinado lapso de tiempo a los sujetos de estudio para identificar su comportamiento y posteriormente registrarlos con la finalidad de procesar esa información y así establecer soluciones ante una situación de conflicto.

Guía de observación

Cabe mencionar que el instrumento utilizado en la ejecución de esta técnica de investigación es la guía de observación el cual consiste en elaborar un registro en base a los aspectos observados del fenómeno de estudio con la finalidad de poder analizar dicha información y buscar posibles soluciones al problema planteado.

Según (Barrionuevo Mujica, 2017) para el desarrollo de la guía de observación el autor debe basarse en los objetivos de investigación y en

los aspectos que delimitan el objeto de estudio con la finalidad que el registro de la información observada permitan responder las preguntas que constituyen la formulación del problema.

➤ **Entrevista**

Esta técnica de investigación es empleada por el autor de un estudio científico para recabar información de primera fuente acerca de los aspectos fundamentales que inciden en la formulación de la situación de conflicto. Generalmente es el diálogo entre dos personas:

El entrevistador: es la persona que está realizando la investigación y por medio de la formulación de preguntas obtiene la información de primera fuente para su posterior interpretación.

El entrevistado: persona a quien va dirigida las preguntas de la entrevista.

Cuestionario de entrevista

Este instrumento se basa en diseñar una serie de preguntas abiertas dirigidas al individuo de estudio con la finalidad de conocer su punto de vista (percepción) de la situación de conflicto que se está analizando. Cabe mencionar que según (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) se recomienda realizar entrevistas cuando la población de estudio está conformada por pocos individuos; pues bajo esta condición el investigador tiene la capacidad de dialogar e interactuar con cada uno de los miembros de la población. Mientras que,

cuando la cantidad de individuos es alta el autor del trabajo investigador debe aplicar encuestas a una muestra previamente determinada.

➤ **Encuesta**

Es la técnica de investigación más utilizada para recabar información de una parte representativa de la población (muestra). Estas pueden ser aplicadas de forma escrita a través de un cuestionario de preguntas con el cual se debe cumplir el siguiente procedimiento:

- Establecer la población a analizar y la unidad muestral.
- Seleccionar el tamaño de la muestra.
- Elaborar el cuestionario de preguntas.
- Realizar el trabajo de campo correspondiente.
- Analizar estadísticamente los resultados.
- Interpretar los resultados obtenidos.

Cada uno de estos pasos el investigador debe cumplir para obtener un resultado de su investigación confiable y seguro, con lo cual la toma de decisiones en el presente estudio de factibilidad sea lo más acertada posible.

Tipo de encuesta

Las encuestas pueden clasificarse en varios tipos como, por ejemplo: según la forma de aplicación; su finalidad; el tipo de preguntas empleadas en la elaboración del cuestionario. A continuación, se expone

de forma detalla cada tipo y subtipo de encuestas en base a la información de (Sabino, 2015).

- **Según su forma de aplicación**

Como su nombre lo indica, de acuerdo a la forma en que el investigador aplica la encuesta para obtener información de la muestra, ésta puede ser vía telefónica, por medio de internet o personal. Seleccionar uno de estos tipos de encuestas depende de la finalidad de la misma y de la información que se desea obtener de la aplicación de la misma.

- **Según su finalidad**

En base al tipo de investigación seleccionado por el autor las encuestas pueden ser descriptivas si éstas son empleadas con la finalidad de recabar información acerca de las experiencias, actitudes y/o condiciones de la muestra seleccionada de la población para documentar las causas que originan el problema de estudio. Mientras que las encuestas de tipo analíticas, tienen como finalidad recabar información de fuentes primarias para posteriormente analizarla y así lograr determinar una posible solución al problema planteado.

- **Según el tipo de preguntas**

Las preguntas que conforman una encuesta pueden ser objetivas o abiertas; en otras palabras, aquellas encuestas de tipo objetivas limitan en cierta forma al encuestado dado que tiene que seleccionar su respuesta entre las alternativas que le proporciona el investigador; mientras que las encuestas con preguntas abiertas permiten obtener respuestas más profundas; sin embargo, su cuantificación es poco precisa por lo tanto el autor del trabajo investigativo debe realizar interpretaciones de dichas respuestas (Ackerman, 2013).

3.6. Modelo de encuesta



Encuesta para la implementación de una empresa de consultoría contable

Responsable de la encuesta: Elaisa Correa

Lugar: Cantón Vinces

Fecha de la encuesta: _____

Buenos días, permítame unos minutos de su tiempo, para realizar la siguiente encuesta, con la finalidad de recabar información del público en general acerca de la necesidad de la creación de una empresa de asesoría contable en la ciudad de Vinces.

Sector: _____

Edad: _____ **Sexo:** _____

1. En la actualidad usted se encuentra:
 - a) Laborando bajo relación de dependencia
 - b) Posee un negocio propio o es freelance
 - c) No se encuentra laborando

2. Sí contestó afirmativamente la pregunta anterior, podría indicar ¿qué tipo de actividad económica usted realiza?
 - a) Comercial
 - b) Industrial
 - c) Agrícola
 - d) Servicios
 - e) Otro

Especifique

3. ¿Qué cargo desempeña usted en su unidad de trabajo?
 - a) Operativo
 - b) Administrador

- c) Supervisor
- d) Dueño
- e) Otro

Especifique

4. Bajo su percepción, cree usted que los emprendedores y profesionales del cantón Vinces poseen conocimientos con respecto a los sistemas contables y la tributación:
- a) Un alto conocimiento en esa área
 - b) Mediano conocimiento en esa área
 - c) Poco conocimiento en esa área
5. ¿Considera usted que un buen manejo de la contabilidad y de cultura tributaria incide en el desarrollo socioeconómico del cantón Vinces?
- a) Totalmente en desacuerdo
 - b) Parcialmente en desacuerdo
 - c) Indiferente
 - d) De acuerdo
 - e) Totalmente de acuerdo
6. ¿Considera usted oportuno la implementación de una empresa de asesoría contable y tributaria que capacite a los profesionales y demás personas interesadas en este campo?
- a) Totalmente en desacuerdo
 - b) Parcialmente en desacuerdo
 - c) Indiferente
 - d) De acuerdo
 - e) Totalmente de acuerdo
7. ¿Cuál cree usted que sería el mejor método para brindar el asesoramiento contable?

- a) Presencial
- b) Semipresencial
- c) Visitas periódicas a su lugar de trabajo
- d) Otra

Especifique

8. ¿Cuán necesario cree usted que es la implementación de una empresa de asesoría contable y tributaria en el cantón Vinces? Siendo 1 poco necesario y 5 muy necesario.

1 2 3 4 5

9. Finalmente, ¿Por qué medio le gustaría recibir información de la empresa de asesoría contable y tributaria?

- a) Correo electrónico
- b) Redes sociales
- c) Llamadas telefónicas
- d) Banners publicitarios
- e) Otro

Especifique

Muchas gracias por su tiempo y dedicación para responder la presente encuesta.

Capítulo IV

Análisis e interpretación de resultados

4.1 Presentación de los resultados

La encuesta fue realizada en el cantón Vinces provincia de Los Ríos, a una muestra conformada por 385 personas.

1. En la actualidad usted se encuentra:

Tabla 2. *Situación laboral*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Laborando bajo relación de dependencia	183	47%	47%
Posee un negocio propio o es freelance	137	36%	83%
No se encuentra laborando	65	17%	100%
Total	385	100%	

Información tomada de la población del cantón Vinces. Elaboración propia

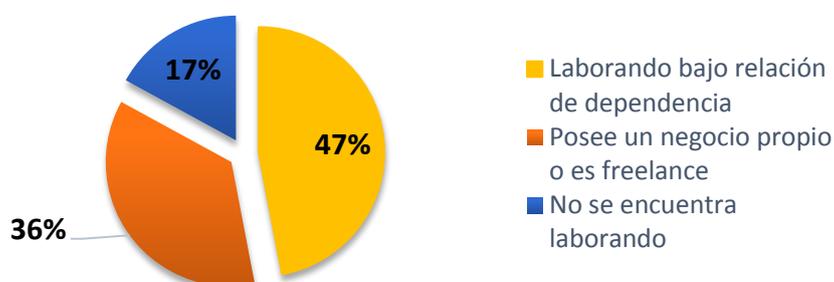


Figura 4. Situación laboral. Información tomada de la muestra del cantón Vinces. Elaboración propia

Comentario: En el cantón Vinces la mayoría de su población labora en relación de dependencia; sin embargo, un 36% de la muestra posee un negocio propio o es un trabajador independiente, generalmente jornaleros u otros oficios relacionados con la agricultura. Mientras que el 17% se encuentra desempleada.

2. Sí contestó afirmativamente la pregunta anterior, podría indicar ¿qué tipo de actividad económica usted realiza?

Tabla 3.

Actividad económica que desempeña

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Comercial	125	39%	39%
Industrial	19	6%	45%
Agrícola	166	52%	97%
Servicios	10	3%	100%
Otra	0	0%	100%
Total	320	100%	

Información tomada de la población del cantón Vinces. Elaboración propia

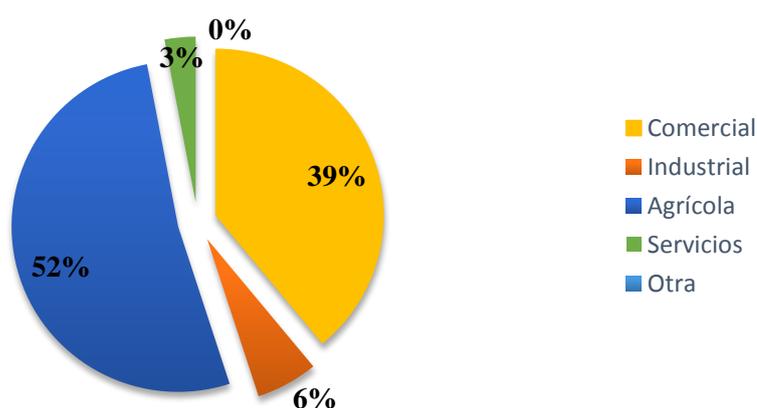


Figura 5. Actividad económica que desempeña. Información tomada de la muestra del cantón Vinces. Elaboración propia

Comentario: El resultado de esta pregunta de la encuesta guarda relación con la información estadística presentada por el INEC en el cual se menciona que la principal actividad económica que desarrollan los habitantes del cantón Vinces es la agricultura, seguido del comercio; mientras que, actividades destinadas a la prestación de servicios no han sido explotadas en dicho cantón.

3. ¿Qué cargo desempeña usted en su unidad de trabajo?

Tabla 4.

Cargo que desempeña

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Operativo	125	39%	39%
Administrador	61	19%	58%
Supervisor	19	6%	64%
Dueño	83	26%	90%
Otro	32	10%	100%
Total	320	100%	

Información tomada de la población del cantón Vinces. Elaboración propia

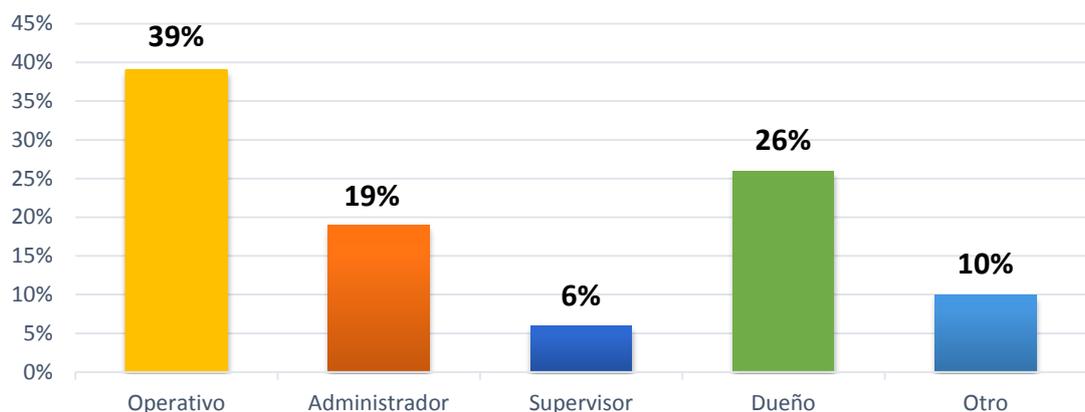


Figura 6. Cargo que desempeña. Información tomada de la muestra del cantón Vinces. Elaboración propia

Comentario: Las personas encuestadas en el cantón Vinces que poseen un empleo manifestaron que en su gran mayoría trabajan en labor de dependencia y se desempeñan en el cargo de operativos; sin embargo, aquellas personas que poseen un negocio propio o son independientes realizan actividades relacionadas con la agricultura ya sea como jornaleros o a la venta de insumos agrícolas.

4. Bajo su percepción, cree usted que los emprendedores y profesionales del cantón Vinces poseen conocimientos con respecto a los sistemas contables y la tributación:

Tabla 5.

Nivel de conocimientos en contabilidad y tributación

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Un alto conocimiento en esa área	123	32%	32%
Mediano conocimiento en esa área	142	37%	69%
Poco conocimiento en esa área	120	31%	100%
Total	385	100%	

Información tomada de la población del cantón Vinces. Elaboración propia

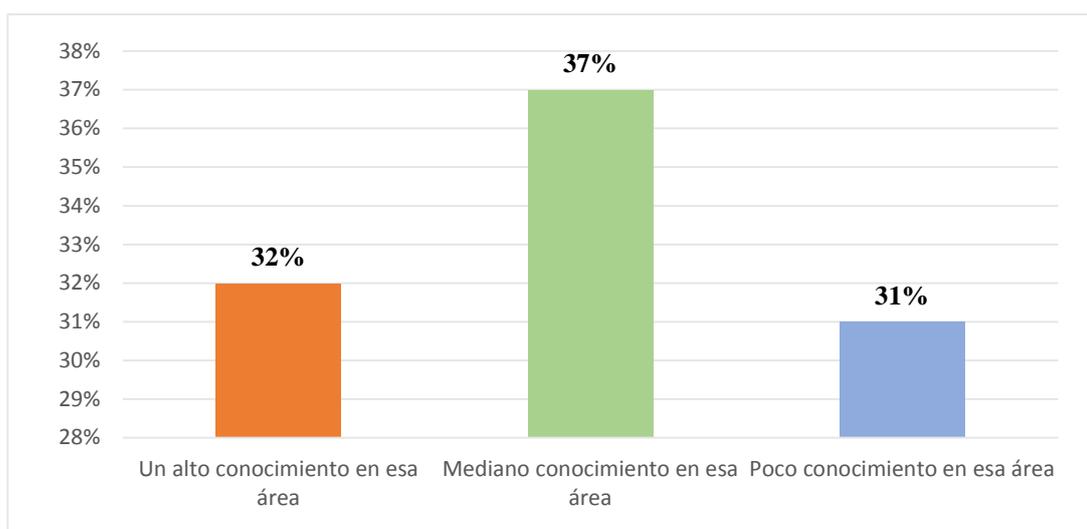


Figura 7. Nivel de conocimientos en contabilidad y tributación. Información tomada de la muestra del cantón Vinces. Elaboración propia

Comentario: Como se puede evidenciar existe poca diferencia sobre la percepción que poseen los entrevistados acerca del nivel de conocimientos en contabilidad y tributación que tienen los profesionales del cantón Vinces dado que solo hay 1 punto porcentual de diferencia entre un alto nivel de conocimiento y un bajo nivel; lo cual se convierte en una necesidad que no ha sido explotada.

5. ¿Considera usted que un buen manejo de la contabilidad y de cultura tributaria incide en el desarrollo socioeconómico del cantón Vinces?

Tabla 6.

Contabilidad incide en el desarrollo

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	12	3%	3%
Parcialmente en desacuerdo	65	17%	20%
Indiferente	112	29%	49%
De acuerdo	154	40%	89%
Totalmente de acuerdo	42	11%	100%
Total	385	100%	

Información tomada de la población del cantón Vinces. Elaboración propia

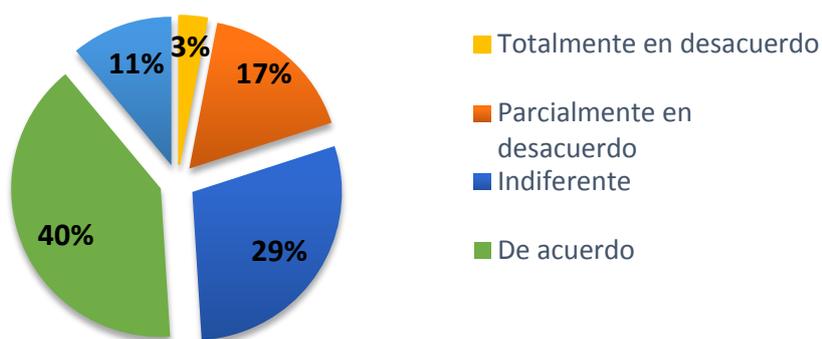


Figura 8. Contabilidad incide en el desarrollo. Información tomada de la muestra del cantón Vinces. Elaboración propia

Comentario: En base a esta pregunta de la encuesta se ha podido determinar que la población de Vinces considera importante el estudio de la contabilidad para el desarrollo socioeconómico de su cantón; puesto que según la opinión de gran porcentaje de los entrevistados la educación en esa área es necesaria para que una actividad económica les permita generar ingresos suficientes que cubran sus necesidades básicas.

6. ¿Considera usted oportuno la implementación de una empresa de asesoría contable y tributaria que capacite a los profesionales y demás personas interesadas en este campo?

Tabla 7.

Implementación de una empresa de asesoría contable

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	23	6%	6%
Parcialmente en desacuerdo	31	8%	14%
Indiferente	81	21%	35%
De acuerdo	146	38%	73%
Totalmente de acuerdo	104	27%	100%
Total	385	100%	

Información tomada de la población del cantón Vinces. Elaboración propia

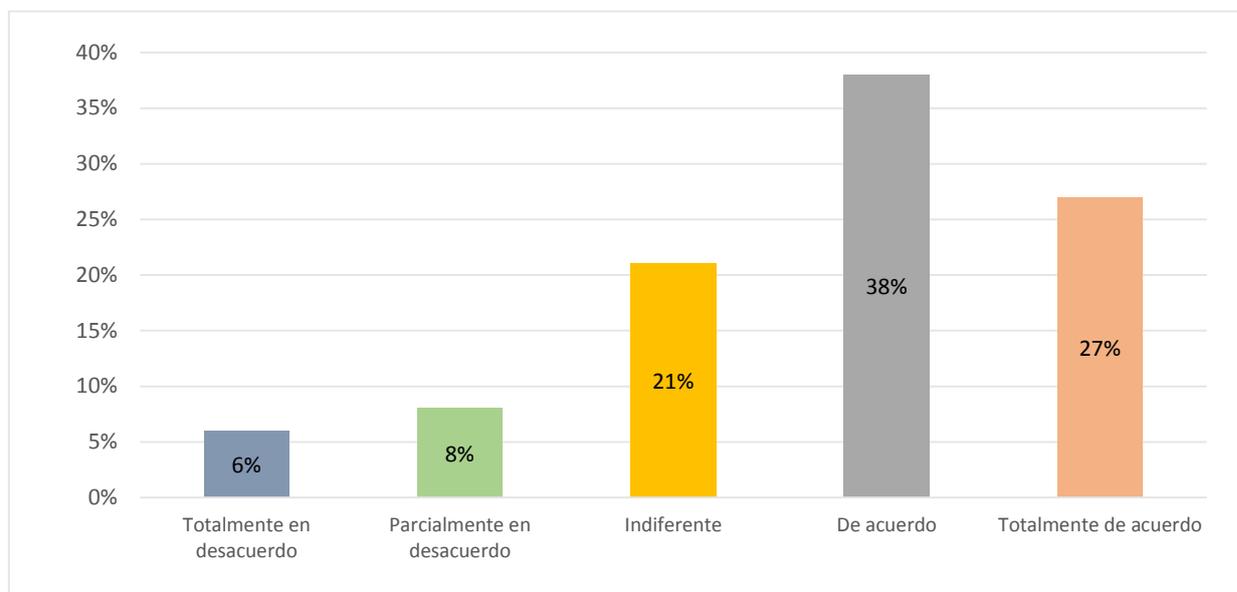


Figura 9. Implementación de una empresa de asesoría contable. Información tomada de la muestra del cantón Vinces. Elaboración propia

Comentario: Más del 50% de los encuestados tienen una postura positiva con respecto a la creación de una empresa de consultoría contable debido a que no hay actualmente una empresa que ofrezca dicho servicio en el cantón Vinces.

7. ¿Cuál cree usted que sería el mejor método para brindar el asesoramiento contable?

Tabla 8.

Método para el asesoramiento contable

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Presencial	131	34%	34%
Semipresencial	46	12%	46%
Visitas periódicas a su lugar de trabajo	196	51%	97%
Otra	12	3%	100%
Total	385	100%	

Información tomada de la población del cantón Vinces. Elaboración propia

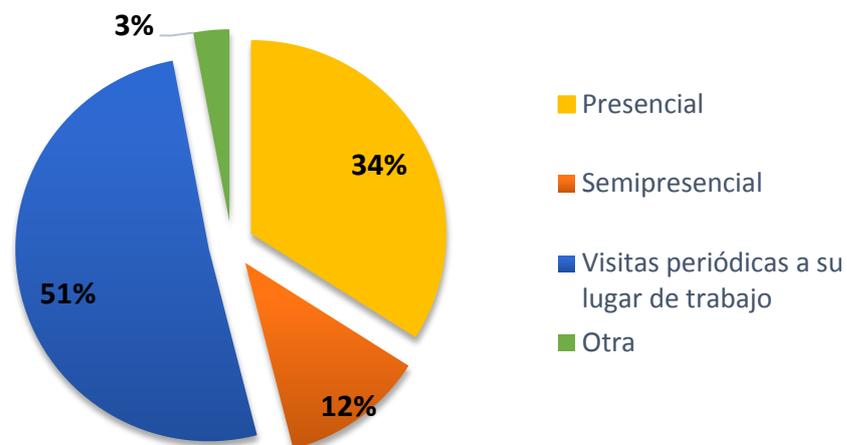


Figura 10. Método para el asesoramiento contable. Información tomada de la muestra del cantón Vinces. Elaboración propia

Comentario: El 51% de las personas encuestadas sugieren que la asesoría que brinde la empresa que se desea implementar sea por medio de visitas periódicas en su lugar de trabajo pues muchas de éstas laboran en zonas rurales de Vinces administrando fincas o haciendas, lo cual no les permite asistir a una capacitación presencial.

8. ¿Cuán necesario cree usted que es la implementación de una empresa de asesoría contable y tributaria en el cantón Vinces? Siendo 1 poco necesario y 5 muy necesario

Tabla 9.

Importancia de la implementación de una empresa de asesoría contable en Vinces

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	31	8%	27%
2	23	6%	49%
3	89	23%	72%
4	139	36%	91%
5	103	27%	100%
Total	385	100%	

Información tomada de la población del cantón Vinces. Elaboración propia

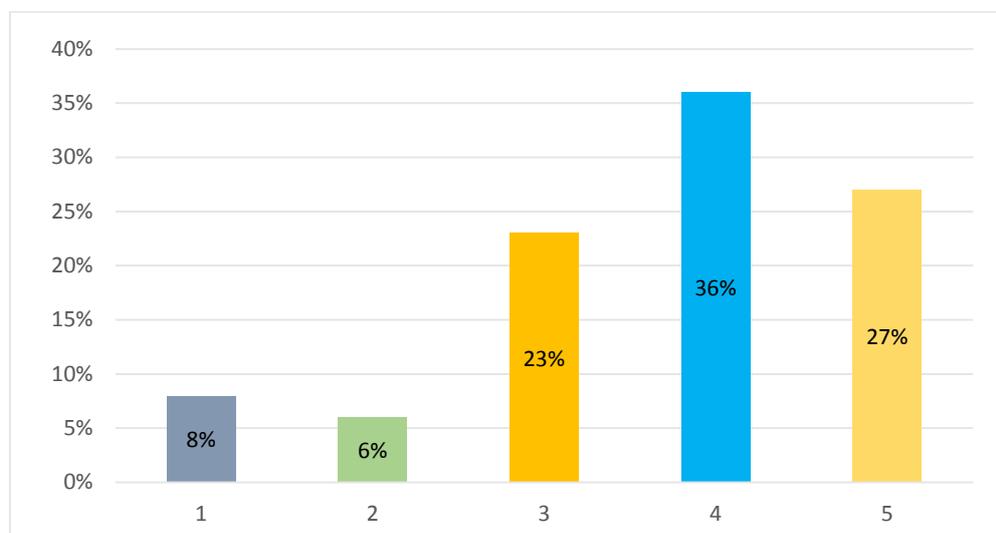


Figura 11. Importancia de la implementación de una empresa de asesoría contable en Vines. Información tomada de la muestra del cantón Vines. Elaboración propia

Comentario: La importancia o valoración que tiene una empresa de asesoría contable en la población de Vines es muy alta con lo cual se puede afirmar que tras la ejecución del plan de inversión existirá una alta demanda de los servicios que ofrece la empresa de asesoría contable.

9. Finalmente, ¿Por qué medio le gustaría recibir información de la empresa de asesoría contable y tributaria?

Tabla 10.

Medio de comunicación preferido

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Correo electrónico	62	16%	16%
Redes sociales	257	67%	47%
Llamadas telefónicas	8	2%	79%
Banners publicitarios	54	14%	99%
Otro	4	1%	100%
Total	385	100%	

Información tomada de la población del cantón Vines. Elaboración propia

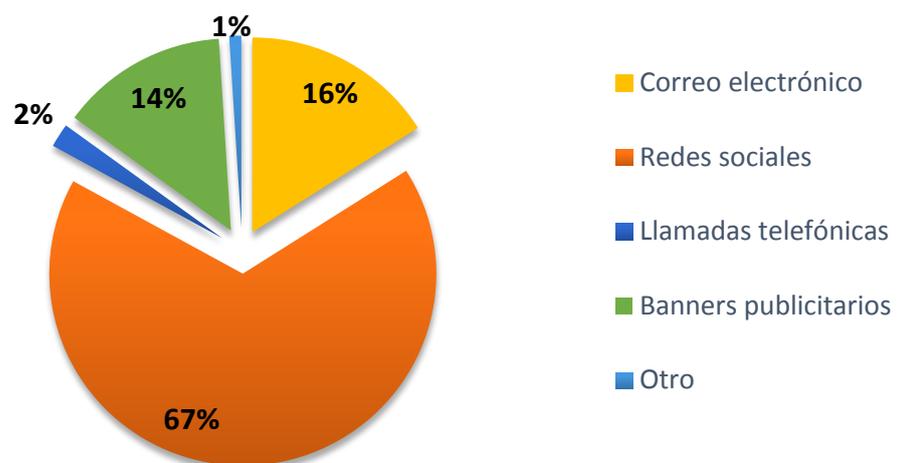


Figura 12. Medio de comunicación preferida. Información tomada de la muestra del cantón Vines. Elaboración propia.

Comentario: Dada la tendencia actual las redes sociales se han convertido en el medio predilecto por los consumidores para recibir información acerca de un bien o servicio que desean adquirir; mientras que los banners publicitarios que es el medio tradicional ocupa un tercer lugar entre los encuestados del cantón Vinces.

Variables macro y micro económicas

4.2.1. Variables Macroeconómicas

En el presente estudio de factibilidad es necesario analizar cuáles son las variables macroeconómicas que pueden influir en el funcionamiento u operación de este proyecto de inversión. Cabe mencionar que el análisis de dichas variables son una herramienta idónea utilizada por los inversores para poder establecer amenazas y/u oportunidades dentro del mercado en el cual se va a desarrollar el emprendimiento.

Dentro de las principales variables macroeconómicas que afectan a las empresas ecuatorianas se encuentran las siguientes:

Tabla 11. *Indicadores Macroeconómicos*

Indicador	Valor
Inflación anual (septiembre 2017 – 2018)	0,23%
Inflación mensual (septiembre 2018)	0,39%
Tasa de desempleo urbano (septiembre 2018)	5,20%

Riesgo país (septiembre 2018)	622.00
<u>Deuda externa pública como % del PIB</u>	<u>57,00%</u>

Información tomada del Banco Central del Ecuador 2018. Elaboración propia

Como se puede evidenciar en la tabla 11, los indicadores macroeconómicos del país son en su gran mayoría positivos para la inversión en un emprendimiento en el país; pues tanto la inflación anual como la mensual no superan el 1%, por lo tanto, los precios de los insumos y demás costos que se debe incurrir para el funcionamiento del emprendimiento no se verán afectados por variaciones descontroladas con el paso del tiempo.

De igual forma, la tasa de desempleo urbano registra un descenso entre el 2017 al 2018; dado que pasó de 5,82% a 5,20% en dicho periodo, lo que implica que la situación económica del Ecuador registra una leve mejoría y permite la inversión en el país. Aunque es importante considerar que el riesgo país que registra el Ecuador, en el año 2018, es elevado por lo tanto no existe incentivos para atraer inversión extranjera directa.

Esto último junto con el elevado nivel de endeudamiento que posee el Estado ecuatoriano limita las posibilidades de conseguir financiamiento para la inversión inicial mediante instituciones financieras públicas con lo cual será necesario considerar sólo entidades del sistema financiero privadas.

4.2.2. Variables Macroeconómicas

Michael E. Porter por medio de su investigación pudo plantear que en el mercado existen cinco fuerzas que determinan el crecimiento – desarrollo de una empresa u organización; dichas fuerzas de mercado son: Amenazas de nuevos competidores, rivalidad entre competidores, poder de negociación de los proveedores, poder de negociación de los clientes, amenaza de bienes o servicios sustitutos (Porter M. , 1997).

Amenazas de nuevos competidores

Vinces a lo largo de su historia se ha destacado por ser un lugar de oportunidades para la creación de nuevas empresas; pues es un cantón que en los últimos decenios ha presentado un constante desarrollo económico y social, esto en gran parte a su producción de cacao fino de aroma y otros productos agrícolas importantes para la economía ecuatoriana (GAD Municipal Vinces, 2018).

La presencia de nuevos competidores en el mercado de asesoría contable en el cantón Vinces es poco representativa debido a que los estudios presentados por el INEC su población económicamente activa se dedica a la producción de bienes agrícolas (59,4%) y menos del 2% se emplea en la prestación de servicios; además es pertinente señalar que la Superintendencia de Control de Poder de Mercado (SCPM) es la entidad encargada de regular cualquier anomalía en el mercado que desestime la libre competencia y sanciona cualquier acto de colusión

monopólica u oligopólica que no esté contemplado por las leyes ecuatorianas (Superintendencia de Control de Poder de Mercado, 2018).

Rivalidad entre competidores

El cantón Vinces es un mercado pequeño y gran parte de las empresas que operan en el cantón están vinculadas o relacionadas a actividades agrícolas; y en base al estudio de mercado realizado no se ha identificado posibles competidores directos que puedan perjudicar la implementación de una empresa de asesoría contable en el cantón Vinces.

Poder de negociación de los proveedores

Esta fuerza de mercado es de nivel bajo debido a que según el estudio de mercado realizado se determinó que al ser una empresa de prestación de servicios su operación no requiere de una gran cantidad de proveedores, únicamente aquellos que oferten suministros de oficina y dado que existen una gran variedad de empresas que ofertan dichos productos el poder de negociación de los proveedores disminuye. En otras palabras, al ser un mercado de libre competencia existen una gran cantidad de empresas que podrían sustituir a los proveedores actuales de la compañía si fuese necesario.

Poder de negociación de los clientes

Se puede considerar que el poder de negociación de los clientes es de nivel medio debido al poco tiempo que tendría ECODAP en el mercado

de Vinces; por lo tanto, aún no ha alcanzado su máximo nivel de desarrollo, sin embargo, a medida que pase el tiempo más clientes se unirán a la firma lo cual disminuirá el poder de negociación de los clientes.

Cabe indicar que ECODAP es una empresa que siempre está dispuesta a escuchar a sus clientes y colaboradores en post de mejorar su servicio y satisfacer las necesidades del cliente en todos los aspectos posibles.

Amenaza de bienes o servicios sustitutos

De igual forma, se puede considerar como un factor de bajo nivel de amenaza para la empresa ECODAP debido a que los servicios que ofrece la compañía son estandarizados y se basan a lo dispuesto por los entes de control como el SRI y las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

4.3. Estudio técnico

4.3.1. Análisis de los servicios a ofrecer

La empresa de consultoría contable ECODAP desarrolla su actividad comercial bajo los valores de integridad, confiabilidad y responsabilidad para ofrecer a sus posibles clientes una atención de excelente calidad. Por lo tanto, pone a disposición de las empresas y/o público en general del cantón Vinces los siguientes servicios:

- Gestión de la contabilidad de su compañía o emprendimiento.
- Auditoría contable.

- Asesoría Fiscal.
- Declaraciones Tributarias.

Cada uno de los servicios antes mencionados poseen diferentes precios en función del tiempo, los costos y gastos que se debe incurrir para su ejecución y el equilibrio del mercado (oferta – demanda). En base a ello, se diseñó la siguiente tabla informativa acerca de los precios que manejará ECODAP tras su posible ejecución.

Tabla 12.

Lista de servicios que ofrece ECODAP

Indicador	Precio ECODAP	Precio del mercado
Gestión de la contabilidad de su compañía o emprendimiento	\$3.600	\$5.000
Auditoría contable	\$150	\$350 – \$500
Asesoría Fiscal	\$40	\$80
Declaraciones tributarias	\$10	\$15 - \$50

Información tomada del estudio de mercado. Elaboración propia

Cada uno de los precios detallados en la tabla 12, corresponden a la información del estudio de mercado realizado tanto en la ciudad de Guayaquil como en el cantón de Vinces y Babahoyo; es así como por medio de la indagación en empresas que brindan asesoría contable como Gerencia Express, SERVIVAS Asesores, SMS Auditores, se obtuvo los precios de mercado promedio de los servicios que ofertará ECODAP en el cantón de Vinces. De igual forma es importante describir en que consiste

cada servicio para comprender el precio establecido para cada uno de ellos:

- **Gestión de la contabilidad de su compañía o emprendimiento.**

Este servicio consta de la capacitación de todos los aspectos contables que requiere conocer el inversionista para que su negocio sea rentable y no posea problemas con los entes de control. El contrato de este servicio es de un año en el cual el asesor realiza visitas periódicas semanalmente para orientar al administrador o dueño en el manejo de la contabilidad del emprendimiento o empresa.

- **Auditoría contable.**

El precio que maneja ECODAP para la realización de una auditoría contable es inferior al que se maneja en el mercado debido a que actualmente en Vinces existen en su gran mayoría micro y pequeñas empresas por lo tanto no se requiere emplear gran cantidad de recursos para la realización de esta actividad.

- **Asesoría Fiscal.**

Bajo este servicio ECODAP brindará la asesoría necesaria para que el inversionista pueda constituir una empresa legalmente y a su vez facilitar la información necesaria para obtener el RUC o RISE según sea el caso.

- **Declaraciones Tributarias.**

Este servicio está orientado básicamente a personas naturales que desconocen cómo hacer sus declaraciones tributarias, el precio base de este servicio es de diez dólares y se incrementa de acuerdo a las exigencias del mercado y la cantidad de recursos necesarios para la realización de este servicio.

4.3.2. Ubicación geográfica del emprendimiento

Este proyecto de inversión toma lugar en la provincia de Los Ríos, específicamente en el cantón de Vinces dado que es un mercado que aún no ha sido explotado en el tema de asesoría contable; por tal motivo se realizó el estudio de mercado con el cual se obtuvo información necesaria para determinar la ubicación del negocio si se ejecutase el proyecto de inversión.

MACRO-LOCALIZACIÓN

País o región: Ecuador

Provincia o estado: Los Ríos

Cantón: Vinces



Figura 13. Macro-localización. Información tomada de Google Map.com cantón Vinces.

4.3.3. Suministro y equipos requeridos

Para determinar la inversión inicial es importante identificar cuáles son los equipos y suministros que la empresa necesita para iniciar con sus operaciones y posteriormente determinar mediante el análisis financiero la factibilidad del presente estudio.

Tabla 13.

Inversiones de capital operativo

Item	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total	Vida útil (años)
Alquiler de oficinas	1	\$280,00	\$560,00	
Escritorio de oficina	3	\$170,00	\$ 510,00	10
Sillas	9	\$60,00	\$ 540,00	10
Dispensador de agua	1	\$160,00	\$ 160,00	10
Computadora HP Intel Core	3	\$490,00	\$ 1.470,00	3
Aire acondicionado Split	1	\$650,00	\$ 650,00	10
Impresora multifunción HP	2	\$380,00	\$ 760,00	3
Suministros de oficina	1	\$150,00	\$150,00	
Total Inv. Capital operativo			\$4.240,00	

Información tomada de los catálogos de venta de diversas empresas. Elaboración propia

El monto total de la inversión en capital operativo es de aproximadamente 4.240 dólares, con esta cantidad de recursos se adquirirá todos los equipos y suministros necesarios para iniciar el funcionamiento de la empresa ECODAP en el cantón Vinces si el análisis financiero así lo corrobora.

4.3.4. Personal necesario en el emprendimiento

ECODAP funciona bajo la categoría de microempresa dado que solo se empleará a dos personas para la prestación de servicios que ofrece la empresa, esto debido a que es un mercado aún no explotado en el cantón Vinces con lo cual no hay un registro de cómo va a reaccionar el público con la puesta en marcha del negocio.

Tabla 14.

Personal requerido

Cantidad de personas	Puesto de trabajo
1	Administrador
2	Asesores

Información tomada del estudio de campo. Elaboración propia

El dueño de la microempresa de asesoría contable realizará las funciones de administrador y los dos asesores que se contratarán ayudarán con la prestación de servicios contables que oferta ECODAP. Mientras que el nivel de sueldos y salarios que se manejará se detallan en la siguiente tabla:

Tabla 15.

Sueldos y Salarios

Cantidad de personas	Puesto de trabajo	Sueldo mensual	Sueldo anual
1	Administrador	\$550	\$6.600
2	Asesores	\$425 x 2	\$10.200

Información tomada del estudio de campo. Elaboración propia

Cabe mencionar que el nivel de sueldos y salarios se maneja conforme al mercado laboral del cantón Vinces.

4.4. Financiamiento

El financiamiento para la ejecución del presente estudio de factibilidad se compone de dos fuentes principales: un préstamo financiero a una entidad privada y el aporte del capital propio del inversionista. Bajo esta premisa se puede elaborar la estructura de financiamiento y establecer la tasa de descuento adecuada para el cálculo de los indicadores financieros. (Gitman & Zutter, 2012)

Tabla 16.

Estructura de financiamiento

Fuente de financiamiento	Ponderación	Costo de capital	Inversión Inicial
Préstamo a largo plazo	70%	18,37%	\$ 4.550,00
Capital propio	30%	3,03%	\$ 1.950,00
Total			\$ 6.500,00

Información tomada del estudio de campo. Elaboración Propia

Como se puede evidenciar en la tabla anterior el 70% de la inversión requerida para la puesta en marcha del proyecto es obtenida mediante un crédito bancario el cual tiene un costo de capital (tasa de interés activa) de 18,37% y el aporte de capital propio representa el 30% del financiamiento de la inversión total siendo esta de 6.500 dólares, además se determinó que la tasa de descuento que se va a emplear en el análisis financiero corresponde al 13,76%.

El préstamo obtenido de la institución financiera privada tiene un plazo de pago de 10 semestres lo que equivale a cinco años. A continuación, se presenta la tabla de amortización empleada por la institución financiera para el pago del préstamo a realizar.

Tabla 17.

Amortización de la deuda

Periodos	Intereses	Amortización	Dividendo	Saldo Capital
0	-	-	-	\$4.550,00
1	\$ 417,92	\$296,85	\$714,77	\$4.253,15
2	\$ 390,65	\$324,11	\$714,77	\$3.929,04
3	\$ 360,88	\$353,88	\$714,77	\$3.575,16
4	\$ 328,38	\$386,39	\$714,77	\$3.188,77
5	\$ 292,89	\$421,88	\$714,77	\$2.766,89
6	\$ 254,14	\$460,63	\$714,77	\$2.306,27
7	\$ 211,83	\$502,93	\$714,77	\$1.803,33
8	\$ 165,64	\$549,13	\$714,77	\$1.254,20
9	\$ 115,20	\$599,57	\$714,77	\$654,64
10	\$ 60,13	\$654,64	\$714,77	\$0,00

Información tomada del estudio de campo. Elaboración Propia

El monto total del préstamo financiero es de 4.550 dólares cuya amortización es mediante pagos semestrales de 714,77 dólares bajo una tasa de interés de 18,37% anual.

4.5. Presupuesto de Ventas

Por medio del precio que la empresa ECODAP puede cobrar por cada servicio se puede establecer el precio promedio para la realización del presupuesto de ventas según lo mencionado por (Gitman & Zutter, 2012)

Tabla 18.*Presupuesto de ventas (mensual)*

ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19
Cantidad de Clientes						
20	22	25	29	31	37	42
Precio de Ventas						
\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38
Ventas (Ingresos)						
\$ 3.007,69	\$ 3.308,46	\$ 3.759,62	\$ 4.361,15	\$ 4.661,92	\$ 5.564,23	\$ 6.316,15
Costo de Venta						
\$ 1.955,00	\$ 2.150,50	\$ 2.443,75	\$ 2.834,75	\$ 3.030,25	\$ 3.616,75	\$ 4.105,50

ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19
Cantidad de clientes				
45	49	53	57	67
Precio de Ventas				
\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38
Ventas (Ingresos)				
\$ 6.767,31	\$ 7.368,85	\$ 7.970,38	\$ 8.571,92	\$ 10.075,77
Costo de Venta				
\$ 4.398,75	\$ 4.789,75	\$ 5.180,75	\$ 5.571,75	\$ 6.549,25

Información tomada del estudio de campo. Elaboración Propia

El precio promedio de los cuatro servicios que ofrece ECODAP es de 150.38 dólares mientras que el costo total unitario por la ejecución de dichos servicios es de 97,75 dólares dado que los costos fijos del emprendimiento son de 1.805 dólares y costos variables son de 300 dólares.

Para el cálculo del presupuesto de ventas anual se consideró un incremento del 5% anual de las ventas, dado que la inflación en el país en los últimos años ha sido inferior al 1% el precio de venta se mantuvo durante los cinco años de proyección; sin embargo, el costo de ventas

presenta un incremento del 4,5% anual para evitar cualquier imprevisto con respecto a la economía del país.

Tabla 19.

Presupuesto de ventas (anual)

2018	2019	2020	2021	2022
Volumen de Producción (Unidades)				
477	506	531	552	580
Precio de Ventas				
\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38
Ventas (Ingresos)				
\$ 71.733,46	\$ 76.037,47	\$ 79.839,34	\$ 83.032,92	\$ 87.184,56
Costo de Venta				
\$ 46.626,75	\$ 50.356,89	\$ 53.378,30	\$ 54.979,65	\$ 55.529,45

Información tomada del estudio de campo. Elaboración Propia

4.6. Proyecciones de los estados financieros

Con la finalidad de determinar la factibilidad y viabilidad del presente proyecto se muestra a continuación los principales estados financieros proyectados y posteriormente mediante los indicadores financieros como el VAN, TIR, Payback e Índice Beneficio / Costo corroborar si el proyecto es rentable para su ejecución o debe ser rechazado.

- Estado de Situación Financiera

Tabla 20.

Estado de Situación Financiera

Balance General						
Activos	0	1	2	3	4	5
Capital Trabajo						
Efectivo	\$1.700,0	\$3.896,6	\$6.225,7	\$8.813,8	\$12.173,0	\$17.578,9
Capital Operaciones						
Equipo	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00
Muebles	1.210,00	1.210,00	1.210,00	1.210,00	1.210,00	1.210,00
Equipos de computo	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00
Suministros	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
Alquiler pagado por anticp.	560,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortización acumulada	0,00	4.737,61	3.878,03	2.853,29	1.631,67	175,33
Dep del ejercicio	0,00	-929,33	-1.858,67	-2.788,00	-3.717,33	-4.646,67
Total Activos	6.500,00	11.944,86	12.485,05	13.119,06	14.327,29	17.347,53
Pasivos						
Arrendos por pagar	0,00	3.360,00	3.360,00	3.360,00	3.360,00	3.360,00
Pasivo largo plazo						
Préstamo largo plazo	4.550,00	3.929,04	3.188,77	2.306,27	1.254,20	0,00
Intereses por pagar L/P		808,57	689,26	547,03	377,47	175,33
Provisiones a L/P		630,00	630,00	630,00	630,00	630,00
Total Pasivos	4.550,00	8.727,61	7.868,03	6.843,29	5.621,67	4.165,33
Patrimonio						
Capital Social	1.950,00	1.950,00	1.950,00	1.950,00	1.950,00	1.950,00
Utilidad del ejercicio anterior			1.267,25	2.667,02	4.325,77	6.755,62
Utilidad Neta		1.267,3	1.399,8	1.658,7	2.429,9	4.476,6
Total Patrimonio	1.950,00	3.217,25	4.617,02	6.275,77	8.705,62	13.182,20
Total Pasivo y Patrimonio	\$6.500,00	\$11.944,86	\$12.485,05	\$13.119,06	\$14.327,29	\$17.347,53

Información tomada del estudio de campo. Elaboración Propia

- Flujo de caja (estimado a cinco años)

Tabla 21.

Flujo de caja

Ingresos	0	1	2	3	4	5
Préstamo a L/P	\$ 4.550,00					
Capital propio	\$ 1.950,00					
Ventas		\$ 71.733,46	\$ 76.037,47	\$ 79.839,34	\$ 83.032,92	\$ 87.184,56
Total Ingresos	\$ 6.500,00	\$ 71.733,46	\$ 76.037,47	\$ 79.839,34	\$ 83.032,92	\$ 87.184,56
Egresos						
Efectivo	\$ 1.700,00					
Equipo	\$ 650,00					
Muebles	\$ 1.210,00					
Equipos Computo	\$ 2.230,00					
Suministros	\$ 150,00					
Alquiler	\$ 560,00	\$ 3.360,00	\$ 3.360,00	\$ 3.360,00	\$ 3.360,00	\$ 3.360,00
Costos de producción		\$ 46.626,75	\$ 50.356,89	\$ 53.378,30	\$ 54.979,65	\$ 55.529,45
Intereses PLP		\$ 808,57	\$ 689,26	\$ 547,03	\$ 377,47	\$ 175,33
Amort. Prest. L/Plazo		\$ 620,96	\$ 740,27	\$ 882,50	\$ 1.052,06	\$ 1.254,20
Servicios básicos		\$ 600,00	\$ 630,00	\$ 661,50	\$ 694,58	\$ 729,30
Depreciaciones		\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33
Sueldos y salarios		\$ 16.800,00	\$ 17.136,00	\$ 17.478,72	\$ 17.828,29	\$ 18.184,86
Total Egresos	\$ 6.500,00	\$ 69.745,61	\$ 73.841,75	\$ 77.237,39	\$ 79.221,39	\$ 80.162,48
Utilidad antes de Part. de trabajadores		\$ 1.987,85	\$ 2.195,72	\$ 2.601,96	\$ 3.811,53	\$ 7.022,09
15% Participación Trabajadores		\$ 298,18	\$ 329,36	\$ 390,29	\$ 571,73	\$ 1.053,31
Utilidad antes de impuestos		\$ 1.689,67	\$ 1.866,36	\$ 2.211,66	\$ 3.239,80	\$ 5.968,77
25% Impuesto Renta		\$ 422,42	\$ 466,59	\$ 552,92	\$ 809,95	\$ 1.492,19
Utilidad Neta		\$ 1.267,25	\$ 1.399,77	\$ 1.658,75	\$ 2.429,85	\$ 4.476,58
(+) Capital de trabajo		\$ 1.700,00				
(+) Depreciaciones		\$ 929,33				
Flujo Caja Anual	\$ 0,00	\$ 3.896,59	\$ 2.329,10	\$ 2.588,08	\$ 3.359,18	\$ 5.405,91
Saldo anterior		\$ 0,00	\$ 3.896,59	\$ 6.225,69	\$ 8.813,77	\$ 12.172,95
Flujo Caja Acumulado	\$ 0,00	\$ 3.896,59	\$ 6.225,69	\$ 8.813,77	\$ 12.172,95	\$ 17.578,87

Información tomada del estudio de campo. Elaboración Propia

- Estados de resultados

Tabla 22.

Estados de Resultados

	1	2	3	4	5
Ingresos					
Ventas	\$ 71.733,46	\$ 76.037,47	\$ 79.839,34	\$ 83.032,92	\$ 87.184,56
Total de ingresos					
Costos de venta	\$ 46.626,75	\$ 50.356,89	\$ 53.378,30	\$ 54.979,65	\$ 55.529,45
Utilidad bruta	\$ 25.106,71	\$ 25.680,58	\$ 26.461,04	\$ 28.053,26	\$ 31.655,11
Gastos					
Amortización de la deuda	\$ 620,96	\$ 740,27	\$ 882,50	\$ 1.052,06	\$ 1.254,20
Interés PLP	\$ 808,57	\$ 689,26	\$ 547,03	\$ 377,47	\$ 175,33
Gastos de ventas	\$ 3.960,00	\$ 3.990,00	\$ 4.021,50	\$ 4.054,58	\$ 4.089,30
Gastos administrativos	\$ 16.800,00	\$ 17.136,00	\$ 17.478,72	\$ 17.828,29	\$ 18.184,86
Depreciaciones	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33
Total Gastos	\$ 23.118,86	\$ 23.484,86	\$ 23.859,08	\$ 24.241,73	\$ 24.633,03
Utilidad antes de Part. de trabajadores	\$ 1.987,85	\$ 2.195,72	\$ 2.601,96	\$ 3.811,53	\$ 7.022,09
15% Participación Trabajadores	\$298,18	\$329,36	\$390,29	\$571,73	\$1.053,31
Utilidad Antes Impuesto	\$1.689,67	\$1.866,36	\$2.211,66	\$3.239,80	\$5.968,77
25% Impuesto Renta	\$ 422,42	\$ 466,59	\$ 552,92	\$ 809,95	\$ 1.492,19
Utilidad Neta	\$1.267,25	\$1.399,77	\$1.658,75	\$2.429,85	\$4.476,58

Información tomada del estudio de campo. Elaboración Propia

Como se ha podido evidenciar en cada uno de los estados financieros la empresa ECODAP registra márgenes de utilidad muy aceptables, cumple con todas las disposiciones legales como son el pago de utilidades y el impuesto a la renta; además su nivel de ingresos le permite cubrir con su obligación con la institución financiera que le concedería el préstamo con lo cual se puede argumentar que por medio del análisis de los estados financieros se aprueba el proyecto.

4.7. Evaluación financiera del proyecto

Los principales indicadores para determinar la factibilidad de un proyecto de inversión según (Gitman & Zutter, 2012) son el periodo de recuperación o su nombre en inglés Payback, el valor actual neto (VAN), la tasa interna de retorno (TIR) y el índice beneficio / costo (B/C). A continuación, evalúa el presente proyecto con cada uno de los indicadores financieros antes mencionados.

- **Periodo de recuperación**

Inversión Inicial: **\$ 6.500**

Periodo de recuperación máximo aceptable: **3 años.**

Flujos de efectivo netos del proyecto:

Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
\$ 6.500	\$ 3.896,59	\$ 2.329,10	\$ 2.588,08	\$ 5.405,91

El tiempo máximo aceptable para recuperar la inversión de 4.6100 dólares es de tres años; sin embargo, por medio del análisis de este indicador financiero se determinó que la inversión se recuperaría en dos años y 3 días por lo tanto si es aconsejable ejecutar el proyecto.

- **Valor Actual Neto**

Inversión Inicial: **\$ 6.500**

Tasa de descuento: **13,76%.**

Flujos de efectivo netos del proyecto:

Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
\$ 6.500	\$ 3.896,59	\$ 2.329,10	\$ 2.588,08	\$ 5.405,91

Este indicador establece que si el VAN es positivo; es decir mayor a cero el proyecto debe ser ejecutado caso contrario debe ser rechazado. El VAN se lo obtiene descontando todos los flujos al año cero para posteriormente restar la inversión inicial; para este proyecto la tasa de descuento empleada fue de 13,76% con la cual se obtuvo un VAN de 5.326 dólares, al ser positivo el proyecto debe ser aceptado.

- **Tasa Interna de Retorno**

Inversión Inicial: **\$ 6.500**

Tasa de descuento: **13,76%**.

Flujos de efectivo netos del proyecto:

Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
\$ 6.500	\$ 3.896,59	\$ 2.329,10	\$ 2.588,08	\$ 5.405,91

La tasa interna de retorno indica la rentabilidad que ofrece una determinada inversión por lo cual ésta debe ser mayor que la tasa de descuento o costo de capital promedio ponderado para que el proyecto sea aprobado. En el caso específico de este estudio se obtuvo que la TIR es de un 43% y dado que la tasa de descuento es de 13,76% el proyecto debe ser ejecutado.

- **Índice Beneficio / Costo**

Inversión Inicial: \$ 6.500

Flujos de efectivo netos del proyecto:

Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
\$3.425,00	\$1.800,00	\$1.758,00	\$2.006,00	\$2.837,00

Para el cálculo del índice de beneficio / costo es necesario trasladar los flujos del proyecto a valor presente y emplear la siguiente ecuación:

$$\text{Índice B/C} = \frac{\text{Flujos netos en valor presente}}{\text{Inversión inicial}}$$

$$\text{Índice B/C} = \frac{11.826}{6.500} = 1.82$$

Este índice expresa que por cada dólar que se invierta en el proyecto, éste generará ochenta y dos centavos de ganancia; siendo esto muy positivo para el inversionista por lo tanto se debe ejecutar el presente proyecto de inversión.

Conclusiones

Al finalizar el presente estudio de factibilidad se ha podido establecer las siguientes conclusiones:

- La ejecución de una empresa de asesoría contable en el cantón Vinces es factible dado que las condiciones de mercado analizadas en el presente estudio así lo corroboran. Es así como cada uno de los indicadores financieros usados para medir la factibilidad del presente proyecto de inversión fueron positivos con lo cual de ser ejecutado generará rentabilidad al inversionista.
- Por otra parte, con el estudio de la demanda realizado a través de las encuestas se estableció que los agentes económicos que operan en Vinces ven con beneplácito la implementación de una empresa de asesoría contable pues en la actualidad no existe una empresa que ofrezca ese servicio en el cantón.
- El precio de cada uno de los servicios que ofertaría la empresa ECODAP en el cantón Vinces se fijaron en base a las condiciones de mercado del cantón, los costos que debe incurrir el inversionista y en los valores que manejaban otras empresas de consultoría contable de la ciudad de Guayaquil.
- De acuerdo con las proyecciones de ventas y los costos que debe incurrir la empresa para desarrollar su actividad económica se pudo determinar en los estados financieros (específicamente en el Estado de Resultados) que la utilidad promedio del presente

proyecto de inversión sería de 3.516 dólares en promedio anualmente.

- El análisis del VAN (valor actual neto) en el presente proyecto de inversión dio como resultado un valor de 5.326 dólares, al ser este indicador positivo se asegura que la inversión generará rentabilidad durante el periodo de vida útil del proyecto, por lo tanto, se aprueba la ejecución del mismo.
- Finalmente, la tasa interna de rentabilidad del presente estudio de factibilidad fue del 43%, este indicador financiero expresa el porcentaje de rentabilidad que espera el inversionista por la ejecución de un proyecto, por lo tanto, la TIR debe ser superior a la tasa de descuento para que la inversión sea ejecutada. En el caso específico de este estudio la tasa de descuento fue de 13.76% con lo cual el proyecto debe ser ejecutado.

Recomendaciones

Las recomendaciones que se han formulado tras la finalización del presente estudio de factibilidad son las siguientes:

- En base al estudio de mercado y el análisis de los indicadores financieros se recomienda ejecutar el presente proyecto de inversión pues generaría rentabilidad para el inversionista, además es un nicho de mercado que no ha sido explotado en el cantón Vinces por lo cual el nivel de clientes potenciales es muy alto.
- De igual forma, se recomienda profundizar en los estudios de mercado con la finalidad de identificar cuáles son aquellas necesidades que aún no han sido satisfechas por los servicios que ofrece la empresa ECODAP para posteriormente incorporarlas en la cartera de servicios de la consultora contable.
- Finalmente, se recomienda analizar la posibilidad de expandir la capacidad instalada de la empresa mediante la construcción de sucursales en los demás cantones de la provincia de Los Ríos, a través de la creación de convenios y la incorporación de nuevos accionistas a la firma.

Bibliografía

- Ackerman, S. E. (2013). *Metodología de la investigación*. Buenos Aires: Ediciones del Aula Taller.
- Álvarez González, D. P. (Octubre de 2012). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de consultoría contable, tributaria y legal en la zona norte de Quito*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Central del Ecuador: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/2151/1/T-UCE-0003-83.pdf>
- Art. 224 Constitución del Ecuador. (2008). *Constitución Política de la República del Ecuador*. Montecristi.: Registro Oficial.
- Asamblea Nacional. (2013). *Código de Comercio*. Quito: Ediciones Legales.
- Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador 2008*. Montecristi: Asamblea Nacional.
- Baena Paz, G. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Grupo editorial Patria.
- Barrionuevo Mujica, J. F. (2017). *Metodología de la investigación económica*. Cusco: Facultad de Ciencias Administrativas.
- Cazau, P. (2006). *Introducción a la investigación en ciencias sociales*. Buenos Aires.
- Chicaiza Tandalla, S. L. (Enero de 2016). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa dedicada a prestar servicios en asesoría contable y tributaria, ubicada en el distrito metropolitano de Quito, sector Quitumbe*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Central del Ecuador: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/9614/1/T-UCE-0003-CA021-2016.pdf>

- Desarrollo, S. N. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo 2017 - 2021*. Quito: Registro Oficial.
- Diaz Pinta, M., & Vélez Sanchez, M. (julio de 2012). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa consultora tributaria contable para Pymes en el cantón Milagro*. Obtenido de Repositorio Universidad Estatal de Milagro: <http://repositorio.unemi.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/123456789/148/Estudio%20de%20Factibilidad%20para%20la%20creacion%20de%20una%20empresa%20consultora%20tributaria%20contable%20para%20Pymes.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Fierro Martínez, Á. (2011). *Contabilidad general*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- GAD Municipal Vinces. (2018). *Plan de Ordenamiento Territorial del cantón Vinces*. Vinces: N/A.
- Galindo Martín, M. Á. (2009). *Diccionario de contabilidad, auditoría y control de gestión*. Madrid: Ecobook.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera*. México: Pearson Education.
- Guajardo Cantú, G., & Andrade De Guajardo, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. México: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. .
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw Hill.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2012). *Metodología de la investigación* . México: McGraw-Hill.
- INEC. (2010). *Nivel de Instrucción Poblacional*. Vinces: GAD Municipal Vinces.

- INEC. (2016). *Ecuador - Directorio de Empresas y Establecimientos 2015*. Quito: Ecuador en cifras.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censo. (2016). *Análisis sectorial*. Quito: INEC.
- Lind, D. A. (2012). *Estadística aplicada a los negocios y la economía*. México D.F.: McGraw-Hill Interamericana.
- López Lorenzo, M., León Santos, M., & Portela Lara, L. (2007). *Aspectos generales sobre el origen y conformación de los servicios consultivos*. Ciencias de la información.
- López Moreno, W. (2014). *Estadística práctica: aplicación y análisis para la toma de decisiones en las empresas*. San Juan: Universidad de Puerto Rico.
- López Zapata, E., Sepúlveda Rivillas, C., & Arenas Cardona, H. (2010). La consultoría de gestión humana en empresas mediana. *Estudios Gerenciales*, 149 - 168.
- Meza Orozco, J. J. (2010). *Evaluación financiera de proyectos (2a. ed.)*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Moreno De León, M. (2009). *Estados financieros*. Córdoba: El Cid Editor.
- Obando Ochoa, A. I. (21 de Marzo de 2016). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa consultora especializada en tributación, contabilidad, y finanzas para las empresas de la ciudad de Guayaquil, en el período 2015*. Obtenido de Repositorio UCSG: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/5179/1/T-UCSG-PRE-ECO-GES-235.pdf>
- Pizarro Jaramillo, G. F. (21 de septiembre de 2016). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de Consultoría Contable en la ciudad de Cuenca*. Obtenido de Repositorio Universidad Católica Santiago de Guayaquil:

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/6747/1/T-UCSG-PRE-ECO-MD-ADM-60.pdf>

- Porter, M. (1997). *Estrategia Competitiva*. México: Editorial Continental.
- ProQuest Ebook Central. (2009). *Contabilidad general I*. La Habana : Editorial Félix Varela,.
- Real Academia Española. (15 de Diciembre de 2017). *Desarrollo económico*. Obtenido de Diccionario de la Real Academia Española: <http://dle.rae.es/?id=CTzcOCM>
- Rodríguez Franco, J., & Pierdant Rodríguez, A. (2014). *Estadística para administración*. México D.F.: Grupo Editorial Patria.
- Sabino, C. (2015). *Metodología de la investigación*. México: Pearson Educación.
- SENPLADES. (2013). *Plan Nacional del Buen Vivir 2013 - 2017*. Quito: LEXIS FINDER.
- Superintendencia de Control de Poder de Mercado. (10 de Enero de 2018). *Nosotros*. Obtenido de SCPM: http://www.scpm.gob.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=73&Itemid=474
- Vizcarra Cifuentes, J. L. (2014). *Diccionario de economía: términos ideas y fenómenos económicos*. México DF: Grupo Editorial Patria.

Anexos

Anexo 1. Capital de trabajo

Activos Fijos operativos				
Item	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total	Vida útil (años)
Alquiler de oficina	1	\$ 280,00	\$ 560,00	20
Subtotal			\$ 560,00	
Activos Fijos Administración y ventas				
Escritorio de oficina	3	\$170,00	\$ 510,00	10
Sillas	9	\$60,00	\$ 540,00	10
Dispensador de agua	1	\$160,00	\$ 160,00	10
Computadora HP	3	\$490,00	\$ 1.470,00	3
Aire acondicionado Split	1	\$650,00	\$ 650,00	10
Impresora multifunción HP	2	\$380,00	\$ 760,00	3
Suministros de oficina	1	\$150,00	\$ 150,00	10
Subtotal			\$ 4.240,00	
Total			\$ 4.800,00	

Anexo 2. Presupuesto de ventas (mensual)

ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19
Cantidad de Clientes						
20	22	25	29	31	37	42
Precio de Ventas						
\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38
Ventas (Ingresos)						
\$ 3.007,69	\$ 3.308,46	\$ 3.759,62	\$ 4.361,15	\$ 4.661,92	\$ 5.564,23	\$ 6.316,15
Costo de Venta						
\$ 1.955,00	\$ 2.150,50	\$ 2.443,75	\$ 2.834,75	\$ 3.030,25	\$ 3.616,75	\$ 4.105,50

ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19
Cantidad de clientes				
45	49	53	57	67
Precio de Ventas				
\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38
Ventas (Ingresos)				
\$ 6.767,31	\$ 7.368,85	\$ 7.970,38	\$ 8.571,92	\$ 10.075,77
Costo de Venta				
\$ 4.398,75	\$ 4.789,75	\$ 5.180,75	\$ 5.571,75	\$ 6.549,25

Anexo 3. Presupuesto de ventas (anual)

2018	2019	2020	2021	2022
Volumen de Producción (Unidades)				
477	506	531	552	580
Precio de Ventas				
\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38	\$ 150,38
Ventas (Ingresos)				
\$ 71.733,46	\$ 76.037,47	\$ 79.839,34	\$ 83.032,92	\$ 87.184,56
Costo de Venta				
\$ 46.626,75	\$ 50.356,89	\$ 53.378,30	\$ 54.979,65	\$ 55.529,45

Anexo 4. Costos fijos y variables

Costos Fijos		
Rubro	Costo Mensual	Costo Anual
Servicios básicos	\$ 50,00	\$ 600,00
Publicidad	\$ 40,00	\$ 480,00
Suministros de oficina	\$ 35,00	\$ 420,00
Alquiler	\$ 280,00	\$ 3.360,00
Sueldos y salarios	\$1.400,00	\$16.800,00
Total	\$ 1.805,00	\$ 21.660,00

Costos Variables			
Insumos	Costo Unitario	Costo Mensual	Costo Anual
Movilización	\$5,00	\$ 110,00	\$ 1.320,00
Viaticos	\$10,00	\$ 220,00	\$ 2.640,00
Total	\$15,00	\$330,00	\$3.960,00

Costo total= \$2.135,00
 CTU= \$97,75
 Precio= \$150,38

Anexo 5. Depreciaciones

Años	Depreciación	Precio	1	2	3	4	5
10	Maquinaria y Equipos	\$ 650,00	\$ 65,00	\$ 65,00	\$ 65,00	\$ 65,00	\$ 65,00
10	Muebles y Enseres	\$ 1.210,00	\$ 121,00	\$ 121,00	\$ 121,00	\$ 121,00	\$ 121,00
3	Equipos de computación	\$ 2.230,00	\$ 743,33	\$ 743,33	\$ 743,33	\$ 743,33	\$ 743,33
	Total		\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33

Anexo 6. Estado de Situación Financiera

Balance General						
Activos	0	1	2	3	4	5
Capital Trabajo						
Efectivo	\$1.700,0	\$3.896,6	\$6.225,7	\$8.813,8	\$12.173,0	\$17.578,9
Capital Operaciones						
Equipo	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00
Muebles	1.210,00	1.210,00	1.210,00	1.210,00	1.210,00	1.210,00
Equipos de computo	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00
Suministros	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
Alquiler pagado por anticp.	560,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortización acumulada	0,00	4.737,61	3.878,03	2.853,29	1.631,67	175,33
Dep del ejercicio	0,00	-929,33	-1.858,67	-2.788,00	-3.717,33	-4.646,67
Total Activos	6.500,00	11.944,86	12.485,05	13.119,06	14.327,29	17.347,53
Pasivos						
Arrendos por pagar	0,00	3.360,00	3.360,00	3.360,00	3.360,00	3.360,00
Pasivo largo plazo						
Préstamo largo plazo	4.550,00	3.929,04	3.188,77	2.306,27	1.254,20	0,00
Intereses por pagar L/P		808,57	689,26	547,03	377,47	175,33
Provisiones a L/P		630,00	630,00	630,00	630,00	630,00
Total Pasivos	4.550,00	8.727,61	7.868,03	6.843,29	5.621,67	4.165,33
Patrimonio						
Capital Social	1.950,00	1.950,00	1.950,00	1.950,00	1.950,00	1.950,00
Utilidad del ejercicio anterior			1.267,25	2.667,02	4.325,77	6.755,62
Utilidad Neta		1.267,3	1.399,8	1.658,7	2.429,9	4.476,6
Total Patrimonio	1.950,00	3.217,25	4.617,02	6.275,77	8.705,62	13.182,20
Total Pasivo y Patrimonio	\$6.500,00	\$11.944,86	\$12.485,05	\$13.119,06	\$14.327,29	\$17.347,53

Anexo 7. Estado de Flujo de Caja

Ingresos	0	1	2	3	4	5
Préstamo a L/P	\$ 4.550,00					
Capital propio	\$ 1.950,00					
Ventas		\$ 71.733,46	\$ 76.037,47	\$ 79.839,34	\$ 83.032,92	\$ 87.184,56
Total Ingresos	\$ 6.500,00	\$ 71.733,46	\$ 76.037,47	\$ 79.839,34	\$ 83.032,92	\$ 87.184,56
Egresos						
Efectivo	\$ 1.700,00					
Equipo	\$ 650,00					
Muebles	\$ 1.210,00					
Equipos Computo	\$ 2.230,00					
Suministros	\$ 150,00					
Alquiler	\$ 560,00	\$ 3.360,00	\$ 3.360,00	\$ 3.360,00	\$ 3.360,00	\$ 3.360,00
Costos de producción		\$ 46.626,75	\$ 50.356,89	\$ 53.378,30	\$ 54.979,65	\$ 55.529,45
Intereses PLP		\$ 808,57	\$ 689,26	\$ 547,03	\$ 377,47	\$ 175,33
Amort. Prest. L/Plazo		\$ 620,96	\$ 740,27	\$ 882,50	\$ 1.052,06	\$ 1.254,20
Servicios básicos		\$ 600,00	\$ 630,00	\$ 661,50	\$ 694,58	\$ 729,30
Depreciaciones		\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33
Sueldos y salarios		\$ 16.800,00	\$ 17.136,00	\$ 17.478,72	\$ 17.828,29	\$ 18.184,86
Total Egresos	\$ 6.500,00	\$ 69.745,61	\$ 73.841,75	\$ 77.237,39	\$ 79.221,39	\$ 80.162,48
Utilidad antes de Part. de trabajadores		\$ 1.987,85	\$ 2.195,72	\$ 2.601,96	\$ 3.811,53	\$ 7.022,09
15% Participación Trabajadores		\$ 298,18	\$ 329,36	\$ 390,29	\$ 571,73	\$ 1.053,31
Utilidad antes de impuestos		\$ 1.689,67	\$ 1.866,36	\$ 2.211,66	\$ 3.239,80	\$ 5.968,77
25% Impuesto Renta		\$ 422,42	\$ 466,59	\$ 552,92	\$ 809,95	\$ 1.492,19
Utilidad Neta		\$ 1.267,25	\$ 1.399,77	\$ 1.658,75	\$ 2.429,85	\$ 4.476,58
(+) Capital de trabajo		\$ 1.700,00				
(+) Depreciaciones		\$ 929,33				
Flujo Caja Anual	\$ 0,00	\$ 3.896,59	\$ 2.329,10	\$ 2.588,08	\$ 3.359,18	\$ 5.405,91
Saldo anterior		\$ 0,00	\$ 3.896,59	\$ 6.225,69	\$ 8.813,77	\$ 12.172,95
Flujo Caja Acumulado	\$ 0,00	\$ 3.896,59	\$ 6.225,69	\$ 8.813,77	\$ 12.172,95	\$ 17.578,87

Anexo 8. Estado de Resultados

	1	2	3	4	5
Ingresos					
Ventas	\$ 71.733,46	\$ 76.037,47	\$ 79.839,34	\$ 83.032,92	\$ 87.184,56
Total de ingresos					
Costos de venta	\$ 46.626,75	\$ 50.356,89	\$ 53.378,30	\$ 54.979,65	\$ 55.529,45
Utilidad bruta	\$ 25.106,71	\$ 25.680,58	\$ 26.461,04	\$ 28.053,26	\$ 31.655,11
Gastos					
Amortización de la deuda	\$ 620,96	\$ 740,27	\$ 882,50	\$ 1.052,06	\$ 1.254,20
Interés PLP	\$ 808,57	\$ 689,26	\$ 547,03	\$ 377,47	\$ 175,33
Gastos de ventas	\$ 3.960,00	\$ 3.990,00	\$ 4.021,50	\$ 4.054,58	\$ 4.089,30
Gastos administrativos	\$ 16.800,00	\$ 17.136,00	\$ 17.478,72	\$ 17.828,29	\$ 18.184,86
Depreciaciones	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33	\$ 929,33
Total Gastos	\$ 23.118,86	\$ 23.484,86	\$ 23.859,08	\$ 24.241,73	\$ 24.633,03
Utilidad antes de Part. de trabajadores	\$ 1.987,85	\$ 2.195,72	\$ 2.601,96	\$ 3.811,53	\$ 7.022,09
15% Participación Trabajadores	\$298,18	\$329,36	\$390,29	\$571,73	\$1.053,31
Utilidad Antes Impuesto	\$1.689,67	\$1.866,36	\$2.211,66	\$3.239,80	\$5.968,77
25% Impuesto Renta	\$ 422,42	\$ 466,59	\$ 552,92	\$ 809,95	\$ 1.492,19
Utilidad Neta	\$1.267,25	\$1.399,77	\$1.658,75	\$2.429,85	\$4.476,58

Anexo 9. Logotipo





CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Estudio de pre factibilidad financiera de la creación de la empresa Consultora ECODAP”** presentado como requisito para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El problema de investigación se refiere a: “¿Cómo determinar la viabilidad financiera para la creación de la empresa Consultora “ECODAP” ubicada en el cantón Vinces provincia de Los Ríos periodo 2018?”

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema: “de contribuir con el cantón Vinces a su desarrollo económico por medio de una empresa de asesoría que brinde servicios de capacitación contable a los micro y pequeños empresarios de dicho cantón con la finalidad de que sus negocios prosperen; además de cumplir con lo dispuesto en la ley en aspectos contables y tributarios.

Presentado por la Egresada: Elaisa María Correa Sánchez

Elaisa Correa S.

Tutor: **PhD. Rivera Fuentes Carlos Luis**

Fecha: Guayaquil, Noviembre __ de 2018

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, **CORREA SANCHEZ ELAISA MARIA** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación **ESTUDIO DE PRE FACTIBILIDAD FINANCIERA DE LA CREACION DE LA EMPRESA CONSULTORA ECODAP**, de la modalidad **SEMESTRAL** realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Elaisa Maria Correa Sanchez

Nombre y Apellidos del Autor

Elaisa Correa S.

Firma

No. de cedula: 1205498445



DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20181208002D00725

Ante mí, NOTARIO(A) RUBEN DARIO CARRASCO MUÑOZ de la NOTARÍA SEGUNDA , comparece(n) ELAISA MARIA CORREA SANCHEZ portador(a) de CÉDULA 1205498445 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en VINCES, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de PETICIONARIO(A); quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACION PARA LA PUBLICACION DE TRABAJOS DE TITULACION, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. VINCES, a 9 DE NOVIEMBRE DEL 2018, (9:10).

Elisa Correa S.
ELAISA MARIA CORREA SANCHEZ
CÉDULA: 1205498445



NOTARIO(A) RUBEN DARIO CARRASCO MUÑOZ
NOTARÍA SEGUNDA DEL CANTÓN VINCES

CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD

Número único de identificación: 1205498445

Nombres del ciudadano: CORREA SANCHEZ ELAISA MARIA

Condición del cedulao: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/LOS RIOS/VINCES/VINCES

Fecha de nacimiento: 28 DE ABRIL DE 1997

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: MUJER

Instrucción: BACHILLERATO

Profesión: BACH. EN CIENCIAS

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: CORREA BRAVO JOSE LUIS

Nacionalidad: ECUATORIANA

Nombres de la madre: SANCHEZ VILLENA CINTHYA ESTHER

Nacionalidad: ECUATORIANA

Fecha de expedición: 17 DE JUNIO DE 2016

Condición de donante: NO DONANTE

Información certificada a la fecha: 9 DE NOVIEMBRE DE 2018

Emisor: RUBEN DARIO CARRASCO MUÑOZ - LOS RIOS-VINCES-NT 2 - LOS RIOS - VINCES



Elaisa Correa S.

certificado: 189-170-96887



189-170-96887

Ing. Jorge Troya Fuertes

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación
Documento firmado electrónicamente



BACHILLERATO **BACHILL. EN CIENCIAS** **V1010V1112**
 APTOS. EN LA MATERIA Y EN LOS REQUISITOS
CORREA BRAVO JOSE LUIS
 APELLIDOS Y NOMBRES
SANCHEZ VILLERA GENTIVA ESTHER
 CARRERA Y ESPECIALIDAD
SABANOYO
2916-03-17
 FECHA DE OTORGAMIENTO
2920-03-17

Eloisa Correa S.

REPUBLICA DEL ECUADOR
120549
CIUDADAZA
CORREA SANCHEZ
ELAISA MARIA
LOS RIOS
VINCES
VINCES
1997-04-28
BIENESTAR
BOLIVERO



DOY FE: QUE LAS FOTOCOPIAS QUE ENVIÉ (EN SU
 ANTECEDENTE), CONCUERDA CON EL ORIGINAL DE LOS
 DOCUMENTOS QUE ME FUERON EXHIBIDOS.

[Handwritten signature in blue ink]

CERTIFICADO DE VOTACIÓN
4 DE FEBRERO 2016
016 **016 - 145** **1205498445**
 JUNTA No. NÚMERO CÉDULA
CORREA SANCHEZ ELAISA MARIA
 APELLIDOS Y NOMBRES
LOS RIOS **CIRCUNSCRIPCIÓN:**
 PROVINCIA **VINCES** **ZONA: 1**
 CANTÓN **VINCES**
 PARROQUIA **VINCES**





CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Juan Alberto Ahatep Juan Alberto Ahatep

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCYT



Firma