



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÒGICO BOLIVARIANO  
DE TECNOLOGÌA**

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

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:  
TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**ANÁLISIS FINANCIERO PARA LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA DE  
ASESORÍA CONTABLE Y TRIBUTARIA**

**Autora: Montalván Santana Ana María**

**Tutora: Mg. Ketty Hernández Ruiz**

**Guayaquil - Ecuador**

**2019**

## **DEDICATORIA:**

A mis padres, por su comprensión y ayuda en momentos buenos y malos, me han enseñado a encarar las adversidades, gracias a ellos me he formado como personas con valores y principios.

A mí querido esposo e hijos por ser mi fuente de motivación e inspiración para superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.

Y finalmente a mi dedicación, esfuerzo por cumplir un objetivo en mi vida.

**Ana María Montalván Santana**

## **AGRADECIMIENTO:**

A Dios por darme sabiduría y brindarme la oportunidad de poder cumplir con ustedes el proyecto que tengo en mente para mi futuro.

Al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología por ser la casa de estudio donde he obtenido mis conocimientos técnicos y teóricos en el marco de tecnóloga en contabilidad y auditoría, donde además aprendí lecciones de la vida cotidiana.

**Ana María Montalván Santana**



## **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: “Análisis financiero para la creación de una empresa de asesoría contable y tributaria.”, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

### **TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

El problema de investigación se refiere a: ¿Cómo cuantificar los costos de inversión para determinar la viabilidad financiera de la creación de una empresa de Asesoría contable y tributaria ubicada en el cantón Atahualpa provincia de Santa Elena en el primer semestre del 2020?

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

Egresada:

**Ana María Montalván Santana**

Tutora:

**Mg. Ketty Hernández**

## **CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN**

Yo, **Ana María Montalván Santana** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación “Análisis financiero para la creación de una empresa de asesoría contable y tributaria.”, de la modalidad de Semi-presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría, 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*.

---

**Ana María Montalván Santana**

---

Firma

No. de cedula: 092331551-9

## 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

---

Firma

CEGESCYT



**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:**

**Análisis financiero para la creación de una empresa de Asesoría  
contable y tributaria.**

**Autora:** Ana María Montalván Santana

**Tutor:** Mg. Ketty Hernández

**Resumen**

En el cantón Atahualpa, provincia de Santa Elena, se la conoce como un cantón pionero en la elaboración de muebles, camas, juegos de comedor, todo de madera guayacán etc.; siendo su principal fuente de ingresos de los habitantes. Este producto a más de ser conocido y explotado a nivel mundial, es usado como fuente de ingreso familiar en la población. Con el afán de aprovechar este recurso y satisfacer las necesidades de muchas personas de comprar el producto 100% natural, se pensó crear una empresa de Asesoría Contable y Tributaria, ya que nos permite cuantificar, medir y mejorar los resultados económicos expresados en términos monetarios, debido a la falta de un registro contable y tributario. Esto se podrá hacer aplicando los conceptos y herramientas contables, financieras y fiscales para que así las empresas contratantes de la asesoría tengan la posibilidad de realizar un análisis profundo de su situación económica actual y futura.



**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:**

**Análisis financiero para la creación de una empresa de Asesoría  
contable y tributaria.**

**Autora:** Ana María Montalván Santana

**Tutor:** Mg. Ketty Hernández

**Abstract**

In the canton of Atahualpa, province of Santa Elena, it is known as a pioneer canton in the elaboration of furniture, beds, dining room sets, all made of guayacan wood etc.; being its main source of income for the inhabitants. This product, more than being known and exploited worldwide, is used as a source of family income in the population. With the desire to take advantage of this resource and meet the needs of many people to buy the product 100% natural, it was thought to create an accounting and tax consulting company, since it allows us to quantify, measure and improve the economic results expressed in monetary terms, due to the lack of an accounting and tax register. This can be done by applying the concepts and accounting, financial and fiscal tools so that the contracting companies of the consultancy have the possibility of carrying out an in-depth analysis of their current and future economic situation.

## ÍNDICE GENERAL

Contenido:	Página:
DEDICATORIA: .....	ii
AGRADECIMIENTO: .....	iii
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR .....	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN .....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT .....	vi
Resumen.....	vii
ÍNDICE GENERAL .....	ix
INDICE DE FIGURAS.....	xi
INDICE DE CUADROS.....	xii
CAPÍTULO I .....	1
EL PROBLEMA .....	1
Planteamiento del Problema .....	1
Ubicación del problema en un contexto: .....	1
Situación o conflicto:.....	2
Delimitación del problema: .....	3
Formulación del problema:.....	3
Variable de la investigación:.....	3
Evaluación del problema: .....	3

Objetivo de la Investigación: .....	4
Objetivo General:.....	4
Objetivos Específicos: .....	4
Justificación e Importancia: .....	4
CAPÍTULO II .....	7
MARCO TEÓRICO .....	7
FUNDAMENTACION TEÓRICA .....	7
Antecedentes históricos .....	7
Antecedentes Referenciales .....	8
Funciones del Marco Teórico .....	9
Fundamentación Legal:.....	11
Variables de la Investigación: .....	16
Variable Independiente .....	16
Variable Dependiente .....	16
Definición Conceptual:.....	16
CAPÍTULO III .....	18
MARCO METODOLÓGICO .....	18
Presentación de la empresa.....	18
Diseño de la Investigación .....	22
Población y muestra: .....	23
Métodos y Técnicas de Investigación: .....	26
CAPÍTULO IV.....	29

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	29
CONCLUSIONES .....	38
RECOMENDACIONES.....	39
Bibliografía .....	54

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1:</b> Parroquia Atahualpa.....	18
<b>Figura 2:</b> Entrada a la Parroquia Atahualpa .....	19
<b>Figura 3:</b> Estructura organizativa "ORGANIGRAMA" .....	20
<b>Figura 4:</b> Conocimientos contables .....	30
<b>Figura 5:</b> Aplica instrumentos contables .....	31
<b>Figura 6:</b> Tienen estados financieros .....	32
<b>Figura 7:</b> Instrumentos de identificación tributaria.....	33
<b>Figura 8:</b> Tiempo de elaboración de declaraciones .....	34
<b>Figura 9:</b> Existe algún tipo de empresas .....	35
<b>Figura 10:</b> Utilizaría alguna empresa de asesoría.....	37
<b>Figura 11:</b> Ubicación geográfica.....	43
<b>Figura 14:</b> Personal del emprendimiento .....	43

## INDICE DE CUADROS

<b>Cuadro 1:</b> Productos y Servicios .....	20
<b>Cuadro 2:</b> Población de la investigación .....	24
<b>Cuadro 3:</b> Muestra de la investigación .....	25
<b>Cuadro 4:</b> Métodos y Técnicas de investigación.....	26
<b>Cuadro 5:</b> Conocimientos contables.....	29
<b>Cuadro 6:</b> Aplica instrumento contables.....	30
<b>Cuadro 7:</b> Tienen estados financieros.....	32
<b>Cuadro 8:</b> Instrumentos de identificación tributaria .....	33
<b>Cuadro 9:</b> Tiempo de elaboración de declaraciones.....	34
<b>Cuadro 10:</b> Existen algún tipo de empresas .....	35
<b>Cuadro 11:</b> Utilizaría una empresa de asesoría.....	36
<b>Cuadro 12:</b> Principales Productos .....	41
<b>Cuadro 13:</b> Equipos de inversión requeridos .....	42
<b>Cuadro 14:</b> Sueldo del personal .....	44

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **Planteamiento del Problema**

#### **Ubicación del problema en un contexto:**

Atahualpa es una de las parroquias rurales que conforma el cantón Santa Elena perteneciente a la provincia del mismo nombre, conocida también como la “Capital o Imperio del mueble”.

La cabecera parroquial está ubicada a 17km de Santa Elena y a 5km de la vía Salinas – Guayaquil fundada el 18 de marzo de 1941, existen 1.110 habitantes ocupados en diversas actividades, esta población se divide en actividades de agricultura, silvicultura, ebanistería.

Esta parroquia es conocida por sus artesanos de la madera; recorriendo sus barrios, encontramos talleres de ebanistería en los portales de casas; se dice que en la parroquia hay tres generaciones de artesanos de la madera y una historia reconocida, la mayoría aprendió el oficio de sus tíos o padres y ahora lo practican como una fuente de sustento; la tradición en Atahualpa siempre ha sido la utilización del guayacán como la madera predilecta por los artesanos.

Uno de los fenómenos que afecta directamente a nuestro país y los ingresos tributarios son las principales fuentes de financiación de los gastos del sector público.

Un menoscabo de estos recursos implica la reducción en la capacidad del Estado para desarrollar programas de gastos que son indispensables para el bienestar de la sociedad. Las causas de la evasión radican inicialmente en que no existe una conciencia de pago de impuestos por la complejidad del sistema contable y tributario, diversidad de tributos y muy

representativos; la falta de expedición administrativa y bajo riesgo de ser detectados.

Actualmente existe un alto porcentaje de informalidad en los negocios de esta naturaleza que es la rama de artesanos, lo que da lugar a que desconozcan los requisitos para la formalización, también por el costo muy elevado de los trámites o por el excesivo papeleo de formalización.

De continuar con la informalidad aumenta la evasión de impuesto produciendo un efecto en las cargas tributarias que sean más pesados para ellos que si cumplen con sus obligaciones. Así mismo desconocerán sus estadísticas de producción, venta, ingresos, al no aplicar la facturación como también no podrá realizar objetivamente sus proyecciones.

Es verdad lo que nos manifiesta este proyecto, lamentablemente en nuestro país la informalidad continua y como consecuencia no tenemos la oportunidad de crecer como negocio y será un limitante en sus operaciones diarias.

#### **Situación o conflicto:**

El problema surge en la comuna Atahualpa, la principalmente se dedica a la fabricación de muebles de madera, los problemas principales suceden por la falta de conocimientos contables que les colabore a tener una información financiera que les ayude a tomar decisiones por no tener estados financieros.

Como no tienen conocimientos contables, muchas veces no saben si los costos que le asignan a sus productos son los reales o están trabajando a pérdida.

También no tienen conocimientos tributarios lo cual ocasiona que no cancelen impuestos con el temor de que algún momento tengan problemas por la parte tributaria.

### **Delimitación del problema:**

**Campo:** Contabilidad y Auditoría

**Área:** Costo de Inversión

**Aspectos:** Viabilidad Financiera

**Tema:** Análisis financiero para la creación de una empresa de Asesoría Contable y Tributaria.

### **Formulación del problema:**

¿Cómo cuantificar los costos de inversión para determinar la viabilidad financiera de la creación de una empresa de Asesoría contable y tributaria ubicada en el cantón Atahualpa provincia de Santa Elena en el periodo 2020?

### **Variable de la investigación:**

**Variable Independiente:** Costo de Inversión

**Variable Dependiente:** Viabilidad Financiera

### **Evaluación del problema:**

**Delimitado.-** Es el cantón Atahualpa donde la población es pequeña existen 1.110 habitantes en diversas actividades, esta población se divide en actividades de agricultura, silvicultura, ebanistería. (BRUNET ICARD, 2011)

**Claro.-** Los comuneros contarán con la información necesaria actualizada para llevar un registro contable de sus microempresas de manera que le ayudara a identificar y medir sus gastos. (GUITIERREZ J. , 2012)

**Evidente.-** De esta manera vamos a lograr que los comuneros aprendan a llevar sus ingresos de manera correcta. (BRUNET ICARD, 2011)

**Relevante.-** Dentro de la comunidad es factible este registro ya que es beneficio para ellos y sus microempresas.

En la actualidad no cuenta con una oficina contable, están nulos en lo que es la materia de contabilidad, registros contables, SRI, ingresos y gastos, piensas que al llevar ya sea un programa sus recursos no están a sus alcance caso contrario son precios cómodos.

**Original.-** Dentro de la comuna Atahualpa desde el punto de vista sería un enfoque e innovación de gran valor ya que ellos desde su inicio no cuentan con un proyecto como es la creación de empresa de Asesoría contable y tributaria que les beneficiaría a sus microempresas, mediante asesoría y consultoría.

## **Objetivo de la Investigación:**

### **Objetivo General:**

Determinar los costos de inversión financiera para la creación de una empresa de asesoría contable.

### **Objetivos Específicos:**

- Obtener en cualquier momento información ordenada y sistemática sobre el movimiento económico y financiero del negocio.
- Registrar de forma clara y precisa, todas las operaciones de ingresos y egresos.
- Proporcionar una imagen que se encargue de llevar la contabilidad de manera clara, los pagos de impuesto mejorando su situación financiera.

### **Justificación e Importancia:**

Como nos muestra la historia, el mueble, comedor, mesas, tiene su origen en la evolución y progreso de la humanidad la ebanistería tuvo sus inicios

en el trabajo con madera como es el guayacán del cual su nombre científico proviene *Tabebuia Chrysantha* árbol ordinario de la zona intertropical de América sus medidas de 12 a 15 metros de altura, tronco fuerte, compactado, recto cilíndrico y de aproximadamente 60 centímetros de diámetro.

Es considerado una de las maderas más duras y resistentes del continente americano. La confección de muebles con esta madera se convirtió en un oficio de calidad artesanal, donde junto a la técnica se valoraba la habilidad del ebanista, así como el arte de la decoración elaborada por ellos.

La madera es el único material de construcción sostenible. Los procesos de fabricación son pocos contaminantes, es por eso que aplicamos con la opción de la creación de la empresa asesora y tributaria.

Atahualpa es un sector ampliamente comercial, por ello, el impulso para el cambio, innovación del sector microempresario del cantón de Atahualpa, debido a la frágil participación de estos microempresarios, establecidos en este casco comercial, los cuales no presentan un mayor desarrollo en el ejercicio de sus actividades pues la falta de conocimientos en procesos contable, tributario y financiero que afecta en la operatividad de sus negocios, lo cual le está causando deficiencias en su economía, por lo tanto está en riesgo su permanencia en este mercado competitivo.

De acuerdo a lo antes expuesto podríamos razonar que las bases para poder edificar un manual correcto es tener claro un objetivo, mediante esfuerzos a conseguir resultados. Este control va a estar sujeto a muchos cambios para los comuneros como es en el proceso de mejoramiento al momento que cuenten con asesoría contable manejo de facturación.

La investigación tiene la finalidad de dar solución eficaz y oportuna a los problemas que afectan a los microempresarios de este cantón, optimizando satisfactoriamente las deficiencias contables, tributarias y financieras que se puedan presentar, con el objetivo primordial de

generarles beneficios tanto personales como financieros y económicos que les permita crecer a nivel organizacional.

**Conveniencia:** Este proyecto va ser factible para la sociedad ya que sería de gran ayuda para llevar su registro contable de su negocio ya sean sus gastos y egresos.

**Implicaciones prácticas:** Ayudará a resolver los problemas que hoy en día se pueden ocasionar al no llevar un registro contable y al cancelar los impuestos al Estado, contando con una oficina de Asesoría Contable.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **FUNDAMENTACION TEÓRICA**

##### **Antecedentes históricos**

Desde el principio de la creación y desde la época de las cavernas, el hombre se ha preocupado por adquirir bienes por medio del intercambio denominado como comercio de ellos y ahora en la actualidad por papel, transferencias electrónicas.

Si bien es cierto la economía fue dividida en grandes periodos y dentro de cada periodo se fueron desarrollando grandes imperios y para sustentarse se crearon impuestos, donde el principio era el tributo por tierras conquistadas, y donde eran pagados en piezas de oro, esclavos bienes o servicios y que más tarde se convertirían en regulaciones como sería, a la protección como eran en las épocas feudales.

Y así mismo en la época actual y moderna esta actividad es penada, aunque los castigos ahora en día son más humanos, ya que en tiempos pasados la mejor elección era la amputación de una de las extremidades o simplemente colgarlos, hoy en día este tipo de evasión es un delito de consecuencia penal variando en los países desde la retribución de pago actualizado, con multas y recargos.

Si bien es cierto en la actualidad se han implementado más impuestos, más penas y sanciones legales para aquellos evasores.

Rawls, J.2006, p. 53 al desarrollar su actividad trata de conseguir resultados para retribuir el esfuerzo de quien ha coordinado los factores a emprender.

Este análisis puede estar representado por el servicio que se va a dar a los beneficiarios de dicha materia prima que elaboran para poder ofrecer lo que se quiere ofertar.

Es considerable que hace tiempo hayan iniciado sin una base como es el manejo de facturación, es por eso que el implementar una oficina de asesoría contable y tributaria con la finalidad de conocer las necesidades demandas y deseos de información de los clientes de manera que el profesional a cargo cuente con las herramientas necesarias para ofrecer los servicios a la comuna Atahualpa, puesto que todas las ideas obtenidas permitirán una mayor organización.

### **Antecedentes Referenciales**

Se realizó la consulta a las fuentes bibliográficas pertinentes y, se ha constatado los niveles de diferencia que presenta el tema: Análisis financiero para la creación de una empresa de asesoría contable y tributaria.

El autor Zapata, P. 2014, propuso el tema: prestación de servicio para los clientes”. Las personas que una empresa para desarrollar su actividad, han de colaborar unas con otras, utilizando adecuadamente los medios de que disponen, es necesario establecer normas para que esta colaboración sea eficaz.

Alejandro Ledesma de la Escuela Politécnica de Guayaquil con el tema: Implementación de un sistema Tributario y Financiero, año 2009.

En la Universidad de Guayaquil la autora Montalván, A. en el año 2018 propuso el siguiente tema: Análisis financiero para la creación de una empresa de asesoría contable y tributaria, al desarrollar esta actividad trato de conseguir una ganancia para que luego el profesional contable amplíe en adecuadas empresas sus diferentes inquietudes.

Luego de revisar dichos trabajos antes mencionados se concluye la idea de la creación de una empresa de asesoría tributaria para los comuneros

de la parroquia Atahualpa para el correcto uso y aplicación de sus impuestos Tributarios.

### **Funciones del Marco Teórico**

Si hablamos de tributación se puede definir como la ciencia que nos ayuda a recaudar impuesto, sin bien es cierto esto va ligado con los impuestos y declaraciones pueden ser segmentados o clasificados de acuerdo a ciertos parámetros que facilite su control.

En la actualidad nos ayuda a prevenir de las multas establecidas que en la ley vigente esta.

La definición que mantiene el SRI de personas naturales es la siguiente:

Personas naturales, son todas las personas, nacionales o extranjeras, que realizan actividades económicas lícitas.

Las personas naturales que realizan alguna actividad económica están obligadas a llevar contabilidad a inscribirse en el RUC; emitir y entregar comprobantes de ventas autorizados por el SRI por todas sus transacciones y declarar sus impuestos de acuerdo a su actividad económica.

Están obligados a llevar contabilidad, bajo la responsabilidad y con la firma del contador público legalmente autorizado e inscrito en el Registro Único de Contribuyente (RUC), ya que nos permita en cualquier momento una información ordenada y sistemática sobre el movimiento económico y financiero del negocio.

La Contabilidad tiene como objetivo suministrar información a la dirección de una empresa para proceder a realizar planeación, administración y gestión a todos los usuarios externos e internos.

El ruc es el inicio de la vida tributaria de un negocio unipersonal, por cuanto constituye la partida de nacimiento tributario del sujeto pasivo que lo acompañara durante toda su vida fiscal.

La obligación tributaria es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y contribuyente o responsable.

Desde el punto de vista de los recursos tributarios, la ausencia de esta vía de ingresos hace que se produzca una insuficiencia de fondos para cumplir sus funciones básicas.

Cuando el estudio de los principios contables no es suficiente para que los estados financieros expresen la imagen fiel, deberán suministrarse en los estados financieros las explicaciones necesarias sobre los principios contables aplicados.

En aquellos casos excepcionales en los que la aplicación de un principio contable o de otra cualquier norma contable sea incompatible con la imagen fiel que deben dar los estados financieros, se considerara improcedente dicha aplicación. Todo cual se mencionará en las notas a los estados financieros, explicando su motivación e indicando su influencia sobre el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la empresa.

Una vez definidas el área de los estados financieros, necesitamos identificar que el sistema de control interno más importantes esté asociado a ellas. Es decir, que el sistema interno de la empresa hace que un hecho económico se traduzca en un apunte contable.

Un buen sistema es aquel que contempla controles adecuados que permiten llevar un buen funcionamiento en la empresa, por tanto, debemos identificar los sistemas más significativos que nos aseguren que cualquier transacción económica.

La tecnología hace relato básicamente a los medios por los cuales se gestiona la indagación que soporta el negocio, y que, en sus distintas

apariencias, son básicos para todos los niveles de la organización de la empresa.

La evasión es más bien un problema de elusión puesto que los contribuyentes usan falencias de la ley.

Uno de los factores que hacen que los contribuyentes incumplan sus obligaciones tributarias es por la dificultad de las normas tributarias y aceptación de impuestos.

Para analizar la evolución y situación financiera de la empresa se debe partir de balances históricos, aunque también es útil revisar el balance estimado relativo al final del próximo año.

### **Fundamentación Legal:**

#### **Requisitos para el permiso de construcción:**

- Permiso de construcción
- Pago de predio
- Constatación del espacio físico (terreno)
- Aprobación de construcción

Legalización tributaria para que una empresa entre en funcionamiento, en el SRI exige lo siguiente: La inscripción debe efectuarse dentro de treinta días hábiles siguientes al inicio de sus actividades.

### **Municipalidad de Santa Elena**

Al acudir a las instalaciones del Departamento de Dirección Técnica, para que los técnicos destinen la fecha de visita y aprueben el uso del suelo y diseños correspondiente a la actividad comercial, de servicios.

#### **Requisitos para sacar el permiso:**

- Solicitud de permiso de funcionamiento

- Planilla de inspección
- Copia del RUC
- Copia del predio urbano
- Patente municipal

Esta investigación tiene sustentación legal en la Constitución de la República del Ecuador 2008; actualmente se encuentra vigente en el país.

**Art.291.-** Los órganos competentes que la Constitución y la ley determinen realizar análisis financieros, sociales y ambientales previos al impacto de los proyectos que impliquen endeudamiento público, para determinar su posible financiación. Dichos órganos realizarán el control y la auditoría financiera, social y ambiental en todas las fases del endeudamiento público interno y externo, tanto en la contratación como en el manejo y la renegociación.

**Art. 308.-** Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

**Art.310.-** El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

**El Art. 304 Constitución del Ecuador, (2008) dice que La política comercial tendrá los siguientes objetivos:**

1. Desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir del objetivo estratégicos establecidos en el Plan Nacional de Desarrollo.
2. Regular, promover y ejecutar las acciones correspondientes para impulsar la inserción estratégica del país en la economía mundial.
3. Fortalecer el aparato productivo y la producción nacionales.
4. Contribuir a que se garanticen la soberanía alimentaria y energética, se reduzcan las desigualdades internas.
5. Impulsar el desarrollo de la economía de escala y del comercio justo.
6. Evitar las prácticas monopólicas y oligopólicas, particularmente en el sector privado, y otras que afecten al funcionamiento de los mercados. (Pág. 96 )

**(Art. 311 Constitución del Ecuador, 2008).**- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativa de ahorro y crédito, entidades asociadas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de los micros, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Pág. 97)

## **Capítulo sexto**

### **Trabajo y producción**

#### **Sección primera**

##### **Formas de organización de la producción y su gestión**

(Art.319 Constitución del Ecuador, 2008)Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

El estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivar aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional. (Pág. 100)

## **PLAN DEL BUEN VIVIR DEL 2017 -2021**

El proyecto que se investiga está ligado a los objetivos del Buen Vivir 2017-2021, este plan cuenta con 9 objetivos claves y diferentes, cada uno de gran importancia para lograr cumplir lo deseado:

Objetivo 5: Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria.

Se refiere a la capacidad para alcanzar una meta con la inversión de recursos adecuado, puede ser de muchos tipos ya que los negocios están creciendo y evolucionando por medio de la tecnología, de esta manera se podrá realizar tareas con rapidez y calidad, mejorando con el transcurso de los años la competitividad de nuestro producto satisfaciendo a nuestros consumidores.

## **DE LOS COMERCIANTES**

### **Sección I**

#### **DE LAS PERSONAS CAPACES PARA EJERCER EL COMERCIO**

**(Art.6 Código del Comercio)** Toda persona que, según las disposiciones del Código Civil, tiene capacidad para controlar, la tiene igualmente para ejercer el comercio.

**(Art.21 Código del Comercio)** La matrícula de comercio se llevará en la Oficina de Inscripciones del Cantón, en un libro forrado, foliado y cuyas hojas se rubricarán por el Jefe Político del Cantón. Los asientos serán numerados según la fecha en que ocurran, y suscritos por el Registrador de la propiedad.

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

Si fuere una sociedad la que va a establecer, se expresara en la matrícula el nombre de todos los socios solidarios, y si varios de ellos tuvieren derecho a usar de la firma social, se acompañara el modelo de la firma de cada uno de ellos. Si fuere un solo individuo la firma que usara en sus actos de comercio.

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

## **DE LA CONTABILIDAD MERCANTIL**

(Art.37Código del Comercio) (Sustituido por el Art.41 de la ley 2000-4, R.O. 34-S, 13-III-2000).- Todo comerciantes está obligado a llevar contabilidad en los términos que establece la Ley de Régimen Tributario Interno.

(Art.38Código del Comercio) Se entenderá que las casas comerciales o industriales extranjeras, sus sucursales, cuya contabilidad se lleve en el exterior de acuerdo con sus estatutos, han cumplido la obligación que establece el Art. 37, si los cuadros o estados de contabilidad básicos son autorizados por contador públicos inscrito en el Registro de Contadores del Ecuador y la contabilidad básica se lleva en castellano.

(Art.39Código del Comercio) La contabilidad de comerciante por mayor debe llevarse en no menos de cuatro libros encuadernados, forrados y fiados que son: Diario, Mayor, de inventario y de caja.

## **Variables de la Investigación:**

### **Variable Independiente:** Financiera

- El objetivo general financiero es generar información útil y oportuna para la toma de decisiones de diferentes usuarios, de la misma forma es objeto de la contabilidad financiera controla todas las operaciones financieras realizadas en las entidades.
- Producción de una obra de arte o de algo no depende de otra, su función suele representar en el eje de las abscisas.

### **Variable Dependiente:** Costo de Inversión

- La suma de esfuerzos y recursos que se han invertido para producir algo, representa los factores técnicos medibles en dinero, que intervienen en la producción.
- Cuyo valor depende del valor numérico que adopta la variable independiente en la función.

### **Definición Conceptual:**

**Inversión:** (Juan, 2012) Es el sentido económico de una colocación de capital para obtener una ganancia futura.

**Viabilidad:** (Luis, 2013) Desarrollan en el ámbito gubernamental o corporativo trata de un recurso útil antes de la iniciación de una obra o lanzamiento de un nuevo producto.

**Análisis económico:** Estudio para conocer el tanto por ciento de rentabilidad del capital invertido en una empresa.

**Contabilidad:** Sistema de información basado en el registro, clasificación, medición y resumen de cifras significativas expresadas básicamente en términos monetarios, muestra el estado de las operaciones transacciones realizadas por un ente económico contable.

**Análisis:** Método por el cual se llega al conocimiento de un todo a través de la separación del mismo, facilitando así el estudio de sus componentes y lo cual nos conducirá a una mejor comprensión del conjunto.

**Capital Humano:** Conjunto de conocimientos, entrenamiento y habilidades poseídas por las personas que las capacitan para realizar labores productivas con distintos grados de complejidad y especialización.

**Asesoría:** Dedicada profesionalmente a aconsejar a terceros sobre diversas materias desde un punto de vista técnico.

**Análisis de balances:** Datos y cifra que nos aportan pueden ser considerados en sí mismos, en comparación con otros de diferentes momentos o incluso con los de otra u otras empresas similares del mismo sector productivo.

**Asesor fiscal:** Técnico en materia tributaria que aconseja a particulares o empresas en la utilización correcta de la legislación en esta materia.

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### Presentación de la empresa

La empresa de asesoría contable y tributaria “Montalván & Asociados” estará situada en la Parroquia Atahualpa Cantón Santa Elena.

Santa Elena fue fundada el 18 de marzo de 1941 (Parroquialización) y consta de una población de 4.025 habitantes en una densidad de 91.3 h/Km<sup>2</sup>.

*Figura 1: Parroquia Atahualpa*



*Fuente: Información tomada de Google Map.*

Donde sus ingresos principales son la fabricación de muebles de madera, es por tal motivo conocida como la capital del mueble,

**Figura 2:** Entrada a la Parroquia Atahualpa



**Fuente:** Información tomada de Google Map.

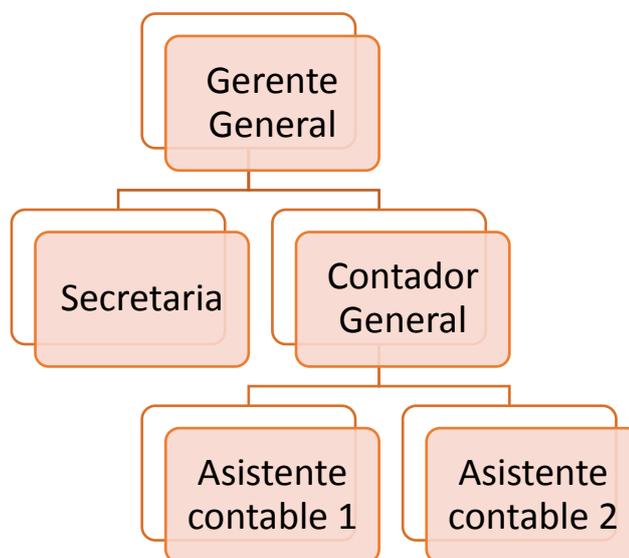
- **Misión:**

Brindar asesoría tributaria y contable con normas, leyes y reglamento vigentes aplicando la honestidad y transparencia con excelencia en el servicio, siendo nuestro pilar fundamental en relación a la demanda de las microempresas de esta manera les facilite la toma de decisiones.

- **Visión:**

Ser líderes en la prestación de servicios y consultorías con un recurso humano altamente calificado, mantener altos estándares de eficiencia de consultoría financiera contable, administrativa y gestión tributaria especializada.

**Figura 3:** Estructura organizativa "ORGANIGRAMA"



**Elaborado por:** Ana María Montalván

### Productos a ofrecer

Entre los servicios que va a ofrecer la empresa de asesoría contable "Montalván & Asociados" se encuentran los siguientes:

**Cuadro 1:** Productos y Servicios

Productos o Servicios
Servicios de Contabilidad
Asesoría Contable
Asesoría Fiscal
Declaraciones Tributarias
Auditoria Externas e Internas

**Elaborado por:** Ana María Montalván

Este tipo de investigación tiene como principal objetivo incrementar los conocimientos de las personas quienes conforman microempresas como es en el cantón Atahualpa.

Según dice Buendía y Hernández, (2012)

“Se distinguen dos planos fundamentales; el general y el especial, en el sentido general, es posible hablar de una metodología de las ciencias aplicables a todos los campos del saber, que recoge las pautas presentes en cualquier proceder científico rigurosos, con vistas al aumento del conocimiento o solución de problemas”.

Según Bizquera (2000):

“Todo método está compuesto por una serie de pasos para alcanzar una meta. De este modo los métodos de investigación describirían los pasos de cómo se analizan para llegar a la conclusión”.

Algunas personas emplean los conceptos método, técnica y metodología con cierta libertad, utilizándolos como sinónimos, cuando en realidad no lo son.

Según Adolfo Sánchez (2011):

“El proceso general de planificación previo al estudio de un fenómeno, ya sea para describir, explicar o transformar la realidad; es necesario distinguir el método científico común para todas las ciencias positivas del método de investigación propio de una disciplina condicionado por su objeto de estudio”.

En cuanto a la modalidad de la investigación el presente trabajo, por las características de la información buscada, corresponde a la modalidad de proyecto factible – descriptivo.

**Descriptivo**, se denominan estudios descriptivos cuando se debe describir las condiciones de salud, las situaciones costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos. (ARIAS, 2014)

### **Diseño de la Investigación:**

El desarrollo de este proyecto que tiene como propósito en el Cantón Atahualpa Provincia de Santa Elena trata de una investigación de campo, por cuanto tiene como indagar los fenómenos sociales con el objeto de comprender una hipótesis o descubrir relaciones desconocidas ante los hechos.

### **Investigación descriptiva**

El tipo de estudio en que se apoya esta investigación es tipo descriptivo, puesto que en nuestro estudio si podemos sustentar con información de la creación de la empresa de Asesoría Contable y Tributaria dirigido a los comuneros de Atahualpa y de acuerdo a las técnicas de investigación utilizadas como la encuesta y datos históricos podemos encontrar características específicas de la muestra tomada para la investigación en el cual identificamos de manera precisa y clara los parámetros tanto en las necesidades, problemas y conducta.

Dicho estudio se basa en obtener la información del estado actual de los fenómenos. Naturalmente, recabar toda la información posible acerca de un fenómeno, se antoja como meta difícilmente alcanzable, pero, de acuerdo con los propósitos de estudios, el investigador determina cuáles son los factores o las variables cuya situación pretende identificar. (Moreno, 2000)

Considerando que los estudios descriptivos concluyentes son aquellos que buscan especificar las características y los perfiles importantes de las

personas, grupos, comunidades y demás se procedió a realizar este estudio mediante encuestas “cara a cara”.

Metodología de investigación que busca cuantificar los datos y que, por lo general, aplica algún tipo de análisis estadístico. (Malhotra, 2008)

La información recopilada de la encuesta dirigida a las personas naturales obligadas y no obligados a llevar contabilidad, se tabulara y registrara en cuadros estadístico que servirán para la verificación de hipótesis.

### **Población y muestra:**

#### **Población**

La población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación.

Atahualpa es una de las parroquias rurales que conforma el cantón Santa Elena perteneciente a la provincia del mismo nombre, conocida también como la “Capital o Imperio del mueble”

La cabecera parroquial está ubicada a 17km de Santa Elena y a 5km de la vía Salinas – Guayaquil fundada el 18 de marzo de 1941, existen 1.110 habitantes ocupados en diversas actividades, esta población se divide en actividades de agricultura, silvicultura, ebanistería.

**Población Finita:** Es aquella cuyo elemento en su totalidad son identificables por el investigador.

**Población Infinita:** Es aquella cuyos elementos es imposible tener registro identificable.

Luego de tener un concepto definido de los tipos de población detallo el universo comprendido en la empresa Centro de Estudios Contables y Tributarios Montalván.

## Universo

**Cuadro 2:** Población de la investigación

ELEMENTOS	CANTIDAD
Negocios de la comuna Atahualpa	50
<b>TOTAL</b>	<b>50</b>

**Elaborado por:** Ana María Montalván

En el cuadro observamos que la población para el presente proyecto es Finita porque tenemos un determinado número de elementos en el cual consta de 19 colaboradores involucrados directamente con la problemática de la investigación por lo que no podemos realizar una muestra por tan limitado número de personas.

## Muestra:

La muestra debe ser representativa, en el sentido de que las conclusiones obtenidas deben servir para el total de la población. En algunas ocasiones el muestreo puede ser exacto que el estudio de la población porque el manejo de un menor número de datos provoca también menos errores en su manipulación.

La muestra es un conjunto de medidas u observaciones tomadas a partir de una población dada sobre las características.

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2}}{1 + \left( \frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2 N} \right)}$$

## Simbología

**n**= Tamaño de la muestra

**z**= Nivel de confianza

**p**= Variabilidad Positiva

**q**= Variabilidad Negativa

**N**= Tamaño Población

**E**= Precisión o el error

### **Tipos de muestra:**

**Muestreo aleatorio simple:** La forma más común de obtener una muestra es la selección al azar. Es decir, cada uno de los individuos de una población tiene la misma posibilidad de ser elegido. Si no se cumple este requisito, se dice que la muestra es viciada.

**Muestreo estratificado:** Una muestra es estratificada cuando los elementos de la muestra son proporcionales a su presencia en la población. La presencia de un elemento en un estrato excluye su presencia en otro.

**Cuadro 3:** Muestra de la investigación

<b>Muestra</b>	<b>Cantidad</b>
Negocios de la comuna Atahualpa	45
<b>TOTAL</b>	<b>45</b>

**Elaborado por:** Ana María Montalván

## **Métodos y Técnicas de Investigación:**

Son estrategias que utiliza el investigador para recolectar información sobre algún hecho estas varían de acuerdo al tipo de investigación, pueden ser: Encuestas, observación, análisis, documental, entre otras.

Los instrumentos son los medios para la aplicación de la estrategia de investigación a seguir, pueden ser representadas en formatos, videos, fotografías, etc.

**Cuadro 4:** *Métodos y Técnicas de investigación*

<b>Técnicas</b>	<b>Instrumento</b>
Observación	Guía
Entrevista	Formulario
Encuesta	Cuestionario
Foda	Matriz

**Elaborado por:** Ana María Montalván

### **Encuesta:**

Es una técnica que al igual que otras está destinada a recopilar información en función del tipo de estudio que se propone realizar utilizando procedimientos de interrogación con el fin de conseguir mediciones sobre una cantidad de características objetivas y subjetivas de la población.

### **Ventajas de la encuesta**

- Técnica más utilizada que permite obtener información de cualquier tipo de población.
- Permite obtener información sobre hechos pasados.
- Recopilación de datos para el análisis estadístico.

El cuestionario es el instrumento de la encuesta que utilizaremos para la recolección de datos que operacionaliza las variables independientes y dependientes que son el objeto de la investigación, por ello las preguntas de un cuestionario.

### **Observación**

Es aquella que se hace sin un propósito definido, es decir, se presta atención a unas cosas y se descuida otras, se observa por simple curiosidad. La observación cotidiana puede ser la base para observación científica.

Según Morán J.L. la observación se traduce es un registro visual de lo que ocurre en el mundo real, en la evidencia empírica.

En la investigación se ha incluido esta técnica científica con el fin de definir los objetivos que se persigue su investigación y determinada unidad de observación y conductas que deberá ingresar o registrar. Este método requiere habilidad para establecer las condiciones de manera tal que los hechos se realcen de manera natural.

### **Entrevista**

Se relaciona con el investigador con el objeto de estudio permite obtener información verbal relevante. Teniendo en cuenta la elaboración del cuestionario con respuestas concretas a los objetivos planteados en la investigación.

El entrevistador es el que utiliza esta técnica se le exige cualidades personales, actividades de aceptación, comprensión, experiencia y conocimientos.

El objetivo principal de recolectar la encuesta pertinente en los procedimientos internos se diseñó como herramienta de recolección de datos un cuestionario de

## ENCUESTA REALIZADA A LOS COMUNEROS DE ATAHUALPA

1. **¿Tiene conocimientos contables?**

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

2. **¿En su negocio se aplica algún tipo de instrumento contable para obtener estados financieros?**

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

3. **¿Tienen estados financieros del negocio que colabore a la toma de decisiones financieras administrativas?**

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

4. **¿Qué tipo de instrumento de identificación tributaria tiene?**

Ruc \_\_\_\_\_

Rise \_\_\_\_\_

Ninguno \_\_\_\_\_

5. **¿Cada que tiempo elaboran sus declaraciones (pregunta solo a los que tienen identificación tributaria)?**

Mensual \_\_\_\_\_

Trimestral \_\_\_\_\_

Anual \_\_\_\_\_

Cuando la ocasión lo amerite \_\_\_\_\_

6. **¿Conoce si en el sector existente algún tipo de empresas que den asesoría contable?**

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

7. **¿Si existiese una empresa que de asesoría contable la contrataría?**

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_ Talvez \_\_\_\_\_

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Para la siguiente investigación como soporte se llevó a cabo una encuesta la cual aplicando la fórmula para determinar la muestra se determinó que la misma será aplicada a 45 negocios de la comuna Atahualpa, independiente de la actividad económica a la que se dedique.

La encuesta estuvo compuesta de 7 preguntas a las cuales son las graficadas y se elaboró un análisis individual las cuales dieron los siguientes resultados:

#### 1. ¿Tiene conocimientos contables?

*Cuadro 5: Conocimientos contables*

Repuesta	Cantidad	Porcentaje
Si	15	33%
No	30	67%
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por: Ana María Montalván*

**Figura 4:** Conocimientos contables



**Elaborado por:** Ana María Montalván

**Análisis:** Según el resultado de la primera pregunta de la encuesta realizada a los negocios de la comuna Atahualpa, se pudo determinar que el 33% (15 personas), de las dueños o administradores de los negocios no tienen conocimientos contables, mientras que el 67% (30 personas) tienen conocimientos contables, esto nos da como resultado que la mayoría de negocios no tienen una guía financiera que colabore a la toma de decisiones.

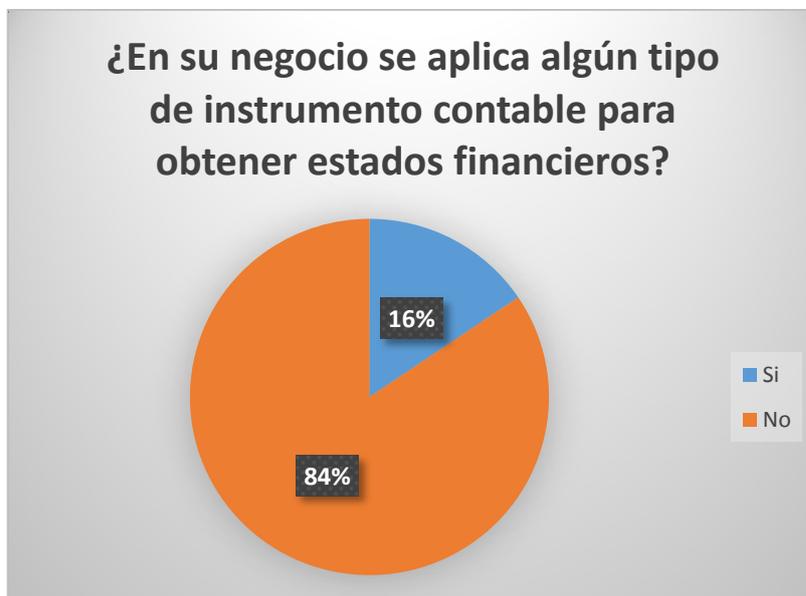
**2. ¿En su negocio se aplica algún tipo de instrumento contable para obtener estados financieros?**

**Cuadro 6:** Aplica instrumento contables

Repuesta	Cantidad	Porcentaje
Si	7	16%
No	38	84%
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>

**Elaborado por:** Ana María Montalván

**Figura 5:** *Aplica instrumentos contables*



**Elaborado por:** Ana María Montalván

**Análisis:** Después de elaborar la segunda pregunta a la muestra de la comuna Atahualpa, se determinó que 38 de los entrevista que corresponden al 84% de la muestra no llevan contabilidad, mientras 7 personas correspondiente al 16% llevan un control contable, es da como resultado que es factible poner una consultora de contabilidad en dicha población.

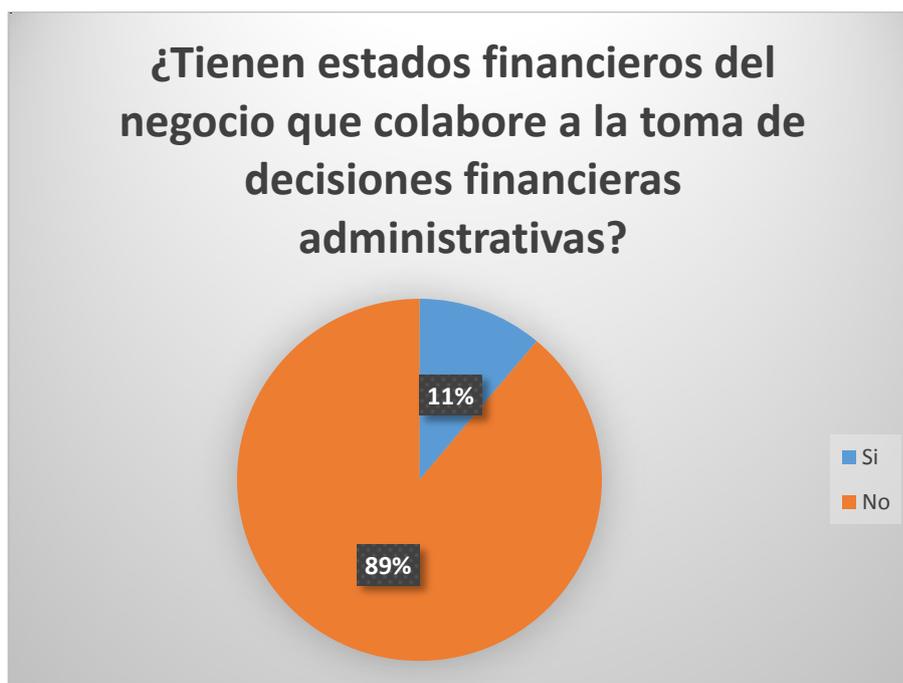
**3. ¿Tienen estados financieros del negocio que colabore a la toma de decisiones financieras administrativas?**

*Cuadro 7: Tienen estados financieros*

Repuesta	Cantidad	Porcentaje
Si	5	11%
No	40	89%
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por: Ana María Montalván*

*Figura 6: Tienen estados financieros*



*Elaborado por: Ana María Montalván*

**Análisis:** Según las respuestas de la pregunta número 3 se pudo determinar que el 11% de la muestra que corresponde a 5 personas tienen estados financieros, mientras que el 89% que corresponden a 40 personas si los cuales les ayuda a la toma de decisiones.

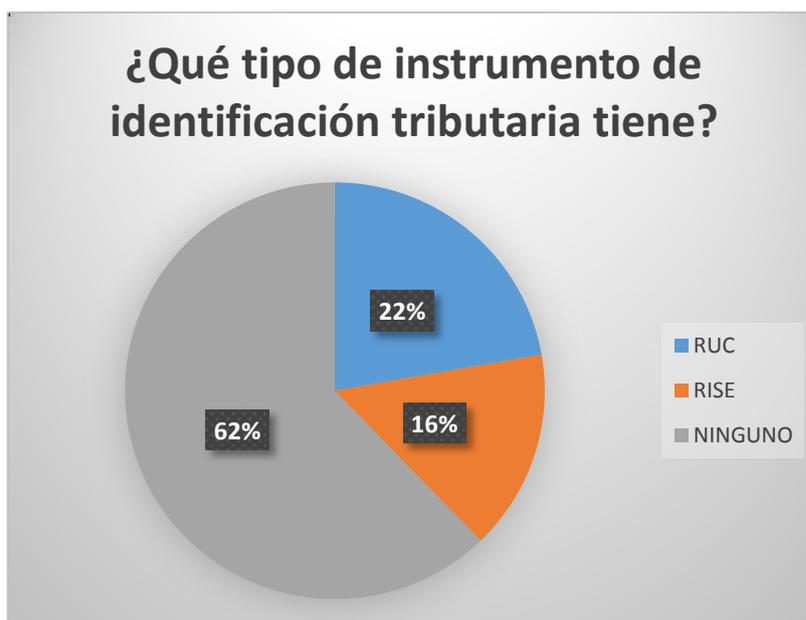
#### 4. ¿Qué tipo de instrumento de identificación tributaria tiene?

**Cuadro 8:** Instrumentos de identificación tributaria

Repuesta	Cantidad	Porcentaje
RUC	10	22%
RISE	7	16%
NINGUNO	28	62%
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por:* Ana María Montalván

**Figura 7:** Instrumentos de identificación tributaria



*Elaborado por:* Ana María Montalván

**Análisis:** Las respuestas de la pregunta número 4 dio como resultado 16% (7 personas) tienen Rise, el 22% (10 personas) tienen Ruc, mientras que el 62% (28 personas) no tienen una identificación tributaria, lo cual no indica que pocos son los negocios que declaran impuestos.

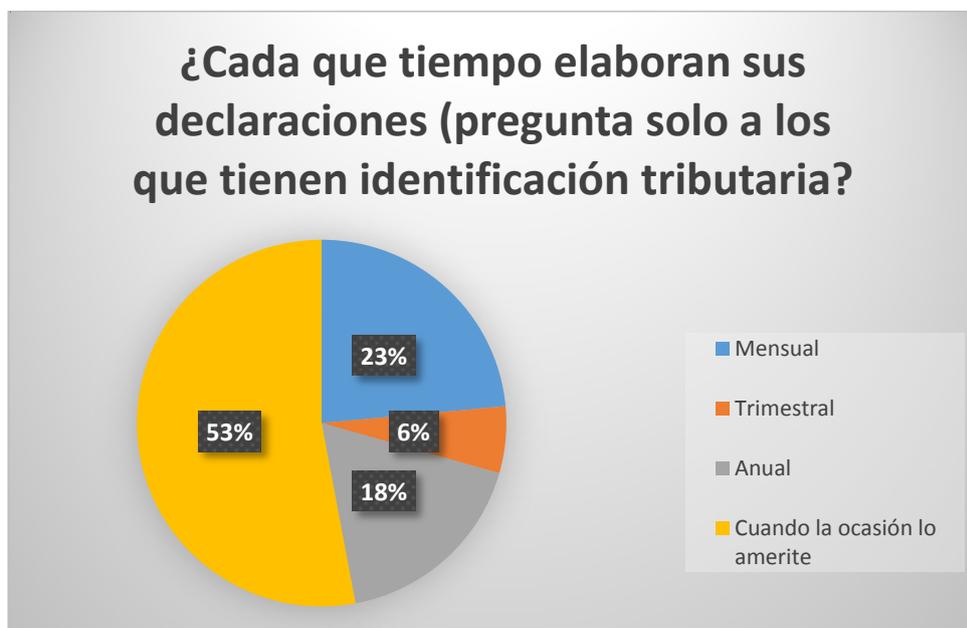
**5. ¿Cada que tiempo elaboran sus declaraciones (pregunta solo a los que tienen identificación tributaria?)**

*Cuadro 9: Tiempo de elaboración de declaraciones*

Repuesta	Cantidad	Porcentaje
Mensual	4	23%
Trimestral	1	6%
Anual	3	18%
Cuando la ocasión lo amerite	9	53%
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por: Ana María Montalván*

*Figura 8: Tiempo de elaboración de declaraciones*



*Elaborado por: Ana María Montalván*

**Análisis:** De las 17 personas encuestadas que elaboran declaraciones se determinó que 4 personas que representan el 23% elaboran sus declaraciones mensuales, el 6% la elabora trimestralmente, el 18% la elabora anualmente y el 53% la elabora cada vez que la ocasión lo amerite es decir cuando necesitan algún permiso tributario.

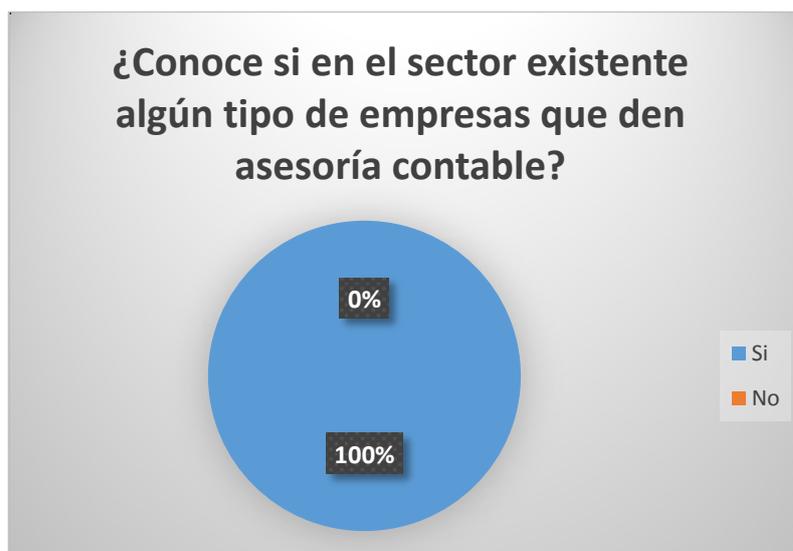
**6. ¿Conoce si en el sector existente algún tipo de empresas que den asesoría contable?**

*Cuadro 10: Existen algún tipo de empresas*

Repuesta	Cantidad	Porcentaje
Si	45	100%
No	0	0
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por: Ana María Montalván*

*Figura 9: Existe algún tipo de empresas*



*Elaborado por: Ana María Montalván*

**Análisis:** La respuesta de la pregunta 6, el 100% de los encuestados determino que no existe una empresa que se dedique a dar asesoría contable, lo cual indica que existe un mercado potencial para poner el tipo de negocio de asesoría contable y tributaria.

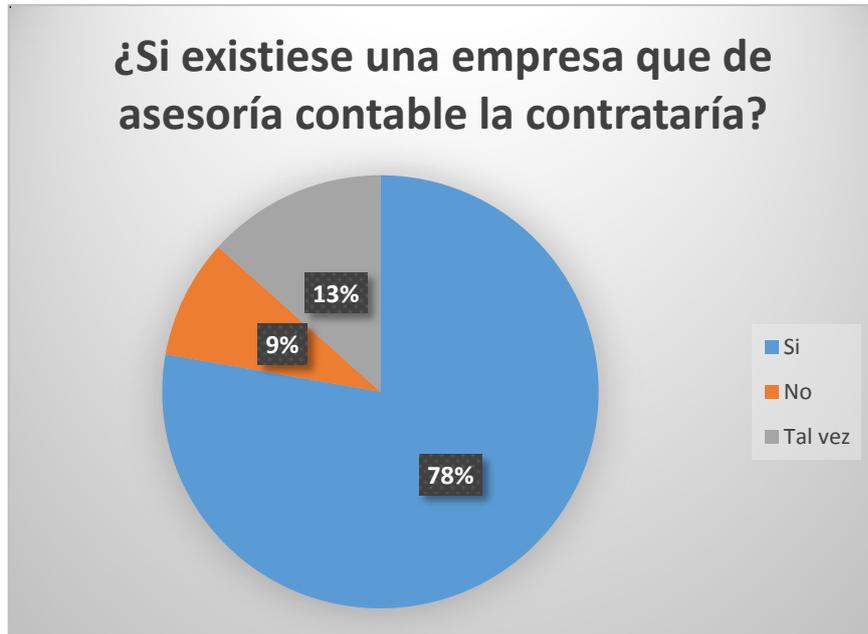
**7. ¿Si existiese una empresa que de asesoría contable la contrataría?**

**Cuadro 11:** Utilizaría una empresa de asesoría

<b>Repuesta</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	35	78%
No	4	9%
Tal vez	6	13%
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>

**Elaborado por:** Ana María Montalván

**Figura 10:** Utilizaría alguna empresa de asesoría



**Elaborado por:** Ana María Montalván

**Análisis:** La pregunta 7 nos indica que la mayoría de los negocios contratarían a una empresa que les de asesoría contable ya que la cantidad fue de 35 personas que corresponden a un 78%, mientras que 4 personas no contratarían lo cual corresponde a un 9% y por ultimo 6 personas que corresponden al 13% podrían en alguna ocasión contratar a una empresa de asesoría contable.

## **CONCLUSIONES**

Después de llevar a cabo un análisis financiero para la creación de una empresa de asesoría contable se estableció las siguientes conclusiones:

- Para la aplicación de una empresa de asesoría contable y tributaria en la Parroquia Atahualpa Cantón Santa Elena, es factible ya aplicando cada uno de los indicadores financieros dieron positivo se determinó que es factible llevar a cabo el presente proyecto.
- Analizando las proyecciones de ventas en la comunidad de Atahualpa se determinó que es un mercado que no ha sido explotado ya que no existe otro tipo de compañía que de asesoría contable lo cual nos indica que es factible la creación de la misma.
- Mediante el estudio realizado a la aplicación de una encuesta a los pobladores de la Parroquia Atahualpa se puede observar que la creación de una empresa de asesoría contable y tributaria sería de ayuda a la comunidad.

## RECOMENDACIONES

Una vez elaborado las conclusiones de la investigación se determinó las siguientes conclusiones:

- Revisando visando los indicadores financiero y por los resultados obtenidos se recomienda la aplicación del proyecto.
- Como el mercado no ha sido explotado se recomienda aplicar un proyecto de publicidad urgente para que se pueda obtener la mayor cantidad de clientes y recuperar la inversión que se pretende realizar.
- La recuperación de la inversión la cual será en 3 años con 1 mes, conseguir clientes que les ayuden a la empresa a ampliar sus clientes incursionando en otros mercados no explotados.

## **PROPUESTA PARA LA CREACION DE ASESORIA CONTABLE**

- **Misión:**

Brindar asesoría tributaria y contable con normas, leyes y reglamento vigentes aplicando la honestidad y transparencia con excelencia en el servicio, siendo nuestro pilar fundamental en relación a la demanda de las microempresas de esta manera les facilite la toma de decisiones.

- **Visión:**

Ser líderes en la prestación de servicios y consultorías con un recurso humano altamente calificado, mantener altos estándares de eficiencia de consultoría financiera contable, administrativa y gestión tributaria especializada.

Para la creación del Centro de Estudios Contables y Tributarios “Montalván & Asociados”, se determinó la elaboración de los siguientes análisis financiero.

### **Precios de los productos**

Los servicios antes mencionados tendrán un precio de acuerdo al mercado en el cual se está desarrollando la actividad del negocio por lo cual va a ser de forma económica y dependiendo la magnitud de la empresa.

**Cuadro 12:** Principales Productos

Productos o Servicios	Valor
Servicios de Contabilidad	\$100 Mensual
Asesoría Contable	\$80 Por servicio total
Asesoría Fiscal	\$30 Por servicio total
Declaraciones Tributarias	\$10 por declaración
Auditoria Externas e Internas	\$400 Anual

*Elaborado por: Ana María Montalván*

**Servicios de contabilidad.-** Estará dirigido a negocios que desean aplicar los procesos contables, donde se llevara la parte contable, inventarios, costos y tributaria.

**Asesoría contable.-** Este servicio es para los negocios que tienen un control contable y solo necesitan que se les revise si los procesos se están llevando de la forma correcta.

**Asesoría fiscal.-** Es un servicio de trámites que tengan que ver con el fisco, como impuestos, patente y permisos municipales.

**Declaraciones tributarias.-** Este servicio es para la elaboración de declaraciones al SRI, sean estos de formularios 103 – 104 o impuesto a la renta.

**Auditoria externas e internas.-** Va dirigidos a los negocios que tienen un departamento contable las cuales desean saber si los procesos y políticas contables están siendo aplicadas.

## Equipo que requeridos

*Cuadro 13: Equipos de inversión requeridos*

Ítem	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total
Escritorios de oficina	3	\$170,00	\$ 510,00
Sillas para escritorio	3	\$60,00	\$ 180,00
Mesas de reunión	1	\$110,00	\$110,00
Sillas para mesa de reunión	6	\$40,00	\$240,00
Computador de escritorio	1	\$650,00	\$650,00
Laptop	3	\$750,00	\$2.250,00
Impresora	1	\$400,00	\$400,00
Aire acondicionado Split	2	\$600,00	\$1.200,00
Dispensador de agua	1	\$80,00	\$80,00
Suministro de oficina	1	\$150,00	\$150,00
<b>TOTAL DE INVERSIÓN</b>			<b>\$5.770,00</b>

*Elaborado por: Ana María Montalván*

## Ubicación geográfica

### Macro-localización

**País o región:** Ecuador

**Provincia:** Santa Elena

**Parroquia:** Atahualpa

**Figura 11:** Ubicación geográfica



**Fuente:** Información tomada de Google Map.

### Personal para el emprendimiento

Para el siguiente proyecto de emprendimiento de servicios de asesoría contable y tributaria llevada a cabo en la parroquia Atahualpa, necesitará el siguiente personal:

**Figura 124:** Personal del emprendimiento

Puesto de trabajo	Cantidad de personas
<b>Gerente General</b>	1
<b>Contador General</b>	1
<b>Secretaria</b>	1
<b>Asistentes contables</b>	2
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>

**Elaborado por:** Ana María Montalván

Los sueldos para el personal del emprendimiento es de:

**Cuadro 144:** Sueldo del personal

Puesto de trabajo	Cantidad	Sueldo mensual	Sueldo anual
<b>Gerente General</b>	1	\$500	\$6.000
<b>Contador General</b>	1	\$450	\$5.400
<b>Asistentes contables</b>	1	\$400	\$4.800
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>\$1.350</b>	<b>\$16.200</b>

*Elaborado por:* Ana María Montalván

### **Capital del negocio**

Para la implementación del Centro de Estudios Contables y Tributarios “Montalván & Asociados”, se cuenta con un capital propio de \$ 4.000,00 el cual será de gran ayuda al negocio ya que no tendrá que estar pagando una cuota por un préstamo y tampoco intereses a alguna institución financiera.

### **Proyección de ventas**

Para el presente estudio la investigadora, elaboro una proyección mensual de ventas, con la cual se tomó como base un cliente en servicios de contabilidad y en asesoría dos clientes lo cual nos dio un ingreso de \$ 450,00 en el primer mes, en el segundo mes se determinó un ingreso de \$ 820,00 ya que se registró como el ingreso de un nuevo cliente e servicios contables el cual es el rubro más importante de la empresa, de ahí el ingreso por ser una empresa nueva en un mercado no explotado la empresa comienza a tener rápidamente clientes lo cual ayuda al crecimiento del negocio.

### Proyección de Ingresos Mensual

INGRESOS EN VENTAS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TOTAL
	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20	
Servicios de Contabilidad	\$ 200,00	\$ 400,00	\$ 600,00	\$ 800,00	\$ 1.000,00	\$ 1.200,00	\$ 1.400,00	\$ 1.600,00	\$ 1.800,00	\$ 2.000,00	\$ 2.200,00	\$ 2.400,00	\$ 15.600,00
Asesoría Contable	\$ 160,00	\$ 240,00	\$ 320,00	\$ 400,00	\$ 400,00	\$ 480,00	\$ 480,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 640,00	\$ 640,00	\$ 720,00	\$ 5.600,00
Asesoría Fiscal	\$ 30,00	\$ 60,00	\$ 90,00	\$ 120,00	\$ 150,00	\$ 180,00	\$ 210,00	\$ 240,00	\$ 270,00	\$ 300,00	\$ 330,00	\$ 360,00	\$ 2.340,00
Declaraciones Tributarias	\$ 60,00	\$ 120,00	\$ 168,00	\$ 180,00	\$ 220,00	\$ 260,00	\$ 300,00	\$ 320,00	\$ 340,00	\$ 360,00	\$ 380,00	\$ 400,00	\$ 3.108,00
Auditoría Externas e Internas				\$ 400,00					\$ 400,00	\$ 400,00			\$ 1.200,00
<b>Saldo de Ingresos</b>	<b>\$ 450,00</b>	<b>\$ 820,00</b>	<b>\$ 1.178,00</b>	<b>\$ 1.900,00</b>	<b>\$ 1.770,00</b>	<b>\$ 2.120,00</b>	<b>\$ 2.390,00</b>	<b>\$ 2.720,00</b>	<b>\$ 3.370,00</b>	<b>\$ 3.700,00</b>	<b>\$ 3.550,00</b>	<b>\$ 3.880,00</b>	<b>\$ 27.848,00</b>

### Proyección de Ingresos Anual

INGRESOS EN VENTAS	1	2	3	4	5
	2020	2021	2022	2023	2024
Servicios de Contabilidad	\$ 15.600,00	\$ 17.160,00	\$ 18.876,00	\$ 20.763,60	\$ 22.839,96
Asesoría Contable	\$ 5.600,00	\$ 6.160,00	\$ 6.776,00	\$ 7.453,60	\$ 8.198,96
Asesoría Fiscal	\$ 2.340,00	\$ 2.574,00	\$ 2.831,40	\$ 3.114,54	\$ 3.425,99
Declaraciones Tributarias	\$ 3.108,00	\$ 3.418,80	\$ 3.760,68	\$ 4.136,75	\$ 4.550,42
Auditoría Externas e Internas	\$ 1.200,00	\$ 1.320,00	\$ 1.452,00	\$ 1.597,20	\$ 1.756,92
<b>Saldo de Ingresos</b>	<b>\$ 27.848,00</b>	<b>\$ 30.632,80</b>	<b>\$ 33.696,08</b>	<b>\$ 37.065,69</b>	<b>\$ 40.772,26</b>

Para la proyección anual la investigadora en el periodo 2020 dio como resultado un total de \$ 27.848,00, para el segundo periodo se tomó los 12 meses correspondiente al periodo 2021 lo cual dio ingresos de \$ 30.632,80 esto indica que el crecimiento en las ventas será productivo en ese periodo. Para los siguientes años se tomó una proyección de incremento anual del 10% por que para esa fecha ya se determinó la creación de otras compañías dedicadas a la misma actividad y por qué la mayoría de negocios ya contarían que empresas contables.

### **Proyección de egresos**

Para la proyección de los egresos se tomó en cuenta los valores fijos que se van a cancelar dentro del mes por tal motivo en la proyección del primer mes fue de \$ 1.980,42 el cual comienza a subir en el 3er mes donde se comienza a aplicar capacitaciones al personal para dar un mejor servicio a los clientes donde el 1er año se terminó con gasto de \$26.145,04 pero esto corresponde al año 2020.

En la proyección anual en el año 2021 los gastos fueron de \$ 28.471,04 los cuales tuvieron un incremento del 10% anual en todos los gastos, para el 2022 fue de \$28.144,60 y el 2023 de \$ 30.959,06.

**Proyección de Egresos Mensual**

EGRESOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TOTAL
	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20	
Sueldos y Salarios	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 16.200,00
Beneficios Sociales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 950,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.200,00	\$ -	\$ 950,00	\$ 3.100,00
Alquiler de Oficina	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 2.400,00
Alimentación	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 180,00
Transporte	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 360,00
Suministros de Oficina	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 360,00
Suministros de Limpieza	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 300,00
Publicidad	\$ 80,00	\$ 80,00	\$ 80,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 240,00
Amortizacion de activos	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 2.885,04
Otros	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 120,00
<b>Saldo de Gastos</b>	<b>\$ 1.980,42</b>	<b>\$ 1.980,42</b>	<b>\$ 1.980,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 2.850,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 3.100,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 2.850,42</b>	<b>\$ 26.145,04</b>

**Proyección de Egresos Anual**

EGRESOS	1	2	3	4	5
	2020	2021	2022	2023	2024
Sueldos y Salarios	\$ 16.200,00	\$ 17.820,00	\$ 19.602,00	\$ 21.562,20	\$ 23.718,42
Beneficios Sociales	\$ 3.100,00	\$ 3.410,00	\$ 3.751,00	\$ 4.126,10	\$ 4.538,71
Alquiler de Oficina	\$ 2.400,00	\$ 2.640,00	\$ 2.904,00	\$ 3.194,40	\$ 3.513,84
Alimentación	\$ 180,00	\$ 198,00	\$ 217,80	\$ 239,58	\$ 263,54
Transporte	\$ 360,00	\$ 396,00	\$ 435,60	\$ 479,16	\$ 527,08
Suministros de Oficina	\$ 360,00	\$ 396,00	\$ 435,60	\$ 479,16	\$ 527,08
Suministros de Limpieza	\$ 300,00	\$ 330,00	\$ 363,00	\$ 399,30	\$ 439,23
Publicidad	\$ 240,00	\$ 264,00	\$ 290,40	\$ 319,44	\$ 351,38
Amortizacion de activos	\$ 2.885,04	\$ 2.885,04			
Otros	\$ 120,00	\$ 132,00	\$ 145,20	\$ 159,72	\$ 175,69
<b>Saldo de Gastos</b>	<b>\$ 26.145,04</b>	<b>\$ 28.471,04</b>	<b>\$ 28.144,60</b>	<b>\$ 30.959,06</b>	<b>\$ 34.054,97</b>

Para llevar el análisis para la creación de la empresa de asesoría contable y tributaria “Montalván & Asociados” se elaboró un flujo de caja de los 12 primeros meses de funcionamiento del negocio.

La empresa de asesoría contable y tributaria “Montalván & Asociados”, para funcionar contará con un capital propio de \$ 4.000,00 y en activos \$ 5.770, 00 los cuales son bienes aportados por los socios lo cuales van ser parte de los activos.

En el flujo de caja proyectado se puede ver que los primeros 8 meses la empresa estará con signo negativo luego de los mismos se comenzara a recuperar la inversión elaborada, ya que en según la proyección de los ingresos y egresos con la inversión realizada se demuestra que al finalizar el primer año ya se recupera dicho valor.

**Flujo de Caja**

INGRESOS EN VENTAS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20
Servicios de Contabilidad	\$ 200,00	\$ 400,00	\$ 600,00	\$ 800,00	\$ 1.000,00	\$ 1.200,00	\$ 1.400,00	\$ 1.600,00	\$ 1.800,00	\$ 2.000,00	\$ 2.200,00	\$ 2.400,00
Asesoría Contable	\$ 160,00	\$ 240,00	\$ 320,00	\$ 400,00	\$ 400,00	\$ 480,00	\$ 480,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 640,00	\$ 640,00	\$ 720,00
Asesoría Fiscal	\$ 30,00	\$ 60,00	\$ 90,00	\$ 120,00	\$ 150,00	\$ 180,00	\$ 210,00	\$ 240,00	\$ 270,00	\$ 300,00	\$ 330,00	\$ 360,00
Declaraciones Tributarias	\$ 60,00	\$ 120,00	\$ 168,00	\$ 180,00	\$ 220,00	\$ 260,00	\$ 300,00	\$ 320,00	\$ 340,00	\$ 360,00	\$ 380,00	\$ 400,00
Auditoria Externas e Internas				\$ 400,00					\$ 400,00	\$ 400,00		
<b>Total de ingresos</b>	<b>\$ 450,00</b>	<b>\$ 820,00</b>	<b>\$ 1.178,00</b>	<b>\$ 1.900,00</b>	<b>\$ 1.770,00</b>	<b>\$ 2.120,00</b>	<b>\$ 2.390,00</b>	<b>\$ 2.720,00</b>	<b>\$ 3.370,00</b>	<b>\$ 3.700,00</b>	<b>\$ 3.550,00</b>	<b>\$ 3.880,00</b>
<b>EGRESOS</b>												
Sueldos y Salarios	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00
Beneficios Sociales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 950,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.200,00	\$ -	\$ 950,00
Alquiler de Oficina	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00
Alimentación	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00
Transporte	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00
Suministros de Oficina	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00
Suministros de Limpieza	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00
Publicidad	\$ 80,00	\$ 80,00	\$ 80,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Amortización de activos	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42
Otros	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00
<b>Total de Egresos</b>	<b>\$ 1.980,42</b>	<b>\$ 1.980,42</b>	<b>\$ 1.980,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 2.850,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 3.100,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 2.850,42</b>
<b>Saldo de Operación</b>	\$ (1.530,42)	\$ (1.160,42)	\$ (802,42)	\$ (0,42)	\$ (130,42)	\$ (730,42)	\$ 489,58	\$ 819,58	\$ 1.469,58	\$ 599,58	\$ 1.649,58	\$ 1.029,58
<b>Saldo anterior</b>		\$ (1.530,42)	\$ (2.690,84)	\$ (3.493,26)	\$ (3.493,68)	\$ (3.624,10)	\$ (4.354,52)	\$ (3.864,94)	\$ (3.045,36)	\$ (1.575,78)	\$ (976,20)	\$ 673,38
<b>Saldo Acumulado</b>	<b>\$ (1.530,42)</b>	<b>\$ (2.690,84)</b>	<b>\$ (3.493,26)</b>	<b>\$ (3.493,68)</b>	<b>\$ (3.624,10)</b>	<b>\$ (4.354,52)</b>	<b>\$ (3.864,94)</b>	<b>\$ (3.045,36)</b>	<b>\$ (1.575,78)</b>	<b>\$ (976,20)</b>	<b>\$ 673,38</b>	<b>\$ 1.702,96</b>

**Proyeccion de Ingresos y Egresos con Inversión**

INGRESOS EN VENTAS	INVERSIÓN	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20
Servicios de Contabilidad		\$ 200,00	\$ 400,00	\$ 600,00	\$ 800,00	\$ 1.000,00	\$ 1.200,00	\$ 1.400,00	\$ 1.600,00	\$ 1.800,00	\$ 2.000,00	\$ 2.200,00	\$ 2.400,00
Asesoría Contable		\$ 160,00	\$ 240,00	\$ 320,00	\$ 400,00	\$ 400,00	\$ 480,00	\$ 480,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 640,00	\$ 640,00	\$ 720,00
Asesoría Fiscal		\$ 30,00	\$ 60,00	\$ 90,00	\$ 120,00	\$ 150,00	\$ 180,00	\$ 210,00	\$ 240,00	\$ 270,00	\$ 300,00	\$ 330,00	\$ 360,00
Declaraciones Tributarias		\$ 60,00	\$ 120,00	\$ 168,00	\$ 180,00	\$ 220,00	\$ 260,00	\$ 300,00	\$ 320,00	\$ 340,00	\$ 360,00	\$ 380,00	\$ 400,00
Auditoria Externas e Internas					\$ 400,00					\$ 400,00	\$ 400,00		
<b>Total de ingresos</b>		<b>\$ 450,00</b>	<b>\$ 820,00</b>	<b>\$ 1.178,00</b>	<b>\$ 1.900,00</b>	<b>\$ 1.770,00</b>	<b>\$ 2.120,00</b>	<b>\$ 2.390,00</b>	<b>\$ 2.720,00</b>	<b>\$ 3.370,00</b>	<b>\$ 3.700,00</b>	<b>\$ 3.550,00</b>	<b>\$ 3.880,00</b>
<b>EGRESOS</b>													
Sueldos y Salarios		\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00	\$ 1.350,00
Beneficios Sociales		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 950,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.200,00	\$ -	\$ 950,00
Alquiler de Oficina		\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00
Alimentación		\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00	\$ 15,00
Transporte		\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00
Suministros de Oficina		\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00
Suministros de Limpieza		\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 25,00
Publicidad		\$ 80,00	\$ 80,00	\$ 80,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Amortizacion de activos		\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42	\$ 240,42
Otros		\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00
<b>Total de Egresos</b>		<b>\$ 1.980,42</b>	<b>\$ 1.980,42</b>	<b>\$ 1.980,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 2.850,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 3.100,42</b>	<b>\$ 1.900,42</b>	<b>\$ 2.850,42</b>
<b>Saldo de Operación</b>	\$ -	\$ (1.530,42)	\$ (1.160,42)	\$ (802,42)	\$ (0,42)	\$ (130,42)	\$ (730,42)	\$ 489,58	\$ 819,58	\$ 1.469,58	\$ 599,58	\$ 1.649,58	\$ 1.029,58
<b>Saldo anterior</b>	\$ 9.770,00	\$ 4.000,00	\$ (5.530,42)	\$ (6.690,84)	\$ (7.493,26)	\$ (7.493,68)	\$ (7.624,10)	\$ (8.354,52)	\$ (7.864,94)	\$ (7.045,36)	\$ (5.575,78)	\$ (4.976,20)	\$ (3.326,62)
<b>Saldo Acumulado</b>	\$ 9.770,00	\$ (5.530,42)	\$ (6.690,84)	\$ (7.493,26)	\$ (7.493,68)	\$ (7.624,10)	\$ (8.354,52)	\$ (7.864,94)	\$ (7.045,36)	\$ (5.575,78)	\$ (4.976,20)	\$ (3.326,62)	\$ (2.297,04)

### Flujo de Caja Proyectado

INGRESOS EN VENTAS	1	2	3	4	5
	2020	2021	2022	2023	2024
Servicios de Contabilidad	\$ 15.600,00	\$ 17.160,00	\$ 18.876,00	\$ 20.763,60	\$ 22.839,96
Asesoría Contable	\$ 5.600,00	\$ 6.160,00	\$ 6.776,00	\$ 7.453,60	\$ 8.198,96
Asesoría Fiscal	\$ 2.340,00	\$ 2.574,00	\$ 2.831,40	\$ 3.114,54	\$ 3.425,99
Declaraciones Tributarias	\$ 3.108,00	\$ 3.418,80	\$ 3.760,68	\$ 4.136,75	\$ 4.550,42
Auditoría Externas e Internas	\$ 1.200,00	\$ 1.320,00	\$ 1.452,00	\$ 1.597,20	\$ 1.756,92
<b>Total de ingresos</b>	<b>\$ 27.848,00</b>	<b>\$ 30.632,80</b>	<b>\$ 33.696,08</b>	<b>\$ 37.065,69</b>	<b>\$ 40.772,26</b>
<b>EGRESOS</b>					
Sueldos y Salarios	\$ 16.200,00	\$ 17.820,00	\$ 19.602,00	\$ 21.562,20	\$ 23.718,42
Beneficios Sociales	\$ 3.100,00	\$ 3.410,00	\$ 3.751,00	\$ 4.126,10	\$ 4.538,71
Alquiler de Oficina	\$ 2.400,00	\$ 2.640,00	\$ 2.904,00	\$ 3.194,40	\$ 3.513,84
Alimentación	\$ 180,00	\$ 198,00	\$ 217,80	\$ 239,58	\$ 263,54
Transporte	\$ 360,00	\$ 396,00	\$ 435,60	\$ 479,16	\$ 527,08
Suministros de Oficina	\$ 360,00	\$ 396,00	\$ 435,60	\$ 479,16	\$ 527,08
Suministros de Limpieza	\$ 300,00	\$ 330,00	\$ 363,00	\$ 399,30	\$ 439,23
Publicidad	\$ 240,00	\$ 264,00	\$ 290,40	\$ 319,44	\$ 351,38
Amortización de activos	\$ 2.885,04	\$ 2.885,04	\$ -	\$ -	\$ -
Otros	\$ 120,00	\$ 132,00	\$ 145,20	\$ 159,72	\$ 175,69
<b>Total de Egresos</b>	<b>\$ 26.145,04</b>	<b>\$ 28.471,04</b>	<b>\$ 28.144,60</b>	<b>\$ 30.959,06</b>	<b>\$ 34.054,97</b>
<b>Saldo de Operación</b>	\$ 1.702,96	\$ 2.161,76	\$ 5.551,48	\$ 6.106,63	\$ 6.717,29
<b>Saldo anterior</b>		\$ 1.702,96	\$ 3.864,72	\$ 9.416,20	\$ 15.522,83
<b>Saldo Acumulado</b>	<b>\$ 1.702,96</b>	<b>\$ 3.864,72</b>	<b>\$ 9.416,20</b>	<b>\$ 15.522,83</b>	<b>\$ 22.240,12</b>

### Evaluación para financiera

Para determinar si es factible o no la creación de la empresa de asesoría contable y tributaria "Montalván & Asociados", el investigador aplico el periodo de recuperación de la inversión (Payback), como indicadores también se determinara el Valor Actual Neto (VAN), y la Tasa de Retorno Interno (TIR), y también se aplicó el índice de Beneficio/Costo (B/C).

### Periodo de recuperación (Payback)

La inversión inicial es de: **\$ 9.770,00**

El periodo de máximo para la recuperación es de: **4 años**

Flujo de efectivo neto proyectado:

### Flujo de Caja Netos Proyectado

0	1	2	3	4	5
INVERSION INICIAL	2020	2021	2022	2023	2024
\$ 9.770,00	\$ 1.702,96	\$ 2.161,76	\$ 5.551,48	\$ 6.106,63	\$ 6.717,29

Después de aplicar la fórmula de recuperación de inversión \$ 9.770,00, se determinó que el tiempo es de **tres años con un mes (3.1)**, es decir que si es aconsejable llevar a cabo el proyecto de la empresa de asesoría contable y tributaria “Montalván & Asociados”.

### Valor actual neto (VAN)

La inversión inicial es de: **\$ 9.770,00**

La tasa de descuento es de: **13,76%**

Flujo de efectivo neto proyectado:

### Flujo de Caja Netos Proyectado

0	1	2	3	4	5
INVERSION INICIAL	2020	2021	2022	2023	2024
\$ 9.770,00	\$ 1.702,96	\$ 2.161,76	\$ 5.551,48	\$ 6.106,63	\$ 6.717,29

Para la aplicación del VAN, se aplicó una tasa de descuento del 13,76% la cual esta referenciada por el mercado actual, con el cual se obtuvo como resultado un van de \$ 4.340,26 lo cual no indica que es aceptable para la aplicación del proyecto de la creación de la empresa de asesoría contable y tributaria “Montalván & Asociados”.

### Tasa interna de retorno (TIR)

La inversión inicial es de: **\$ 9.770,00**

La tasa de descuento es de: **13,76%**

Flujo de efectivo neto proyectado:

### Flujo de Caja Netos Proyectado

0	1	2	3	4	5
INVERSION INICIAL	2020	2021	2022	2023	2024
\$ 9.770,00	\$ 1.702,96	\$ 2.161,76	\$ 5.551,48	\$ 6.106,63	\$ 6.717,29

Después de aplicar la fórmula para determinar la tasa interna de retorno el resultado fue de 27,01% una vez que se aplicó la tasa de descuento del 13,76% lo cual nos indica que es factible la aplicación del proyecto.

## **Bibliografía**

ARIAS, J. (2014). *INVESTIGACION METODOLÓGICA*.

BRUNET ICARD, I. (2011). *DICCIONARIO DE CONTABILIDAD*.  
BOGOTÁ: RAMA-ESPAÑA.

GUITIERREZ, A. (2014). *DICCIONARIO DE CONTABILIDAD*. ESPAÑA  
CALLE CAJAMARA: EDICIONES DE LA U.

GUITIERREZ, J. (2012). *CONTABILIDAD GENERAL*. BOGOTÁ:  
EDICIONES U.

Juan, A. (2012). *Costo de Inversión*. España.

Luis, Z. S. (2013). *Contabilidad Financiera*. España, .

Williams, R. (2015). *Contabilidad Intermedia*. Colombia.



## 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: "Análisis financiero para la creación de una empresa de asesoría contable y tributaria.", presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

### TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El problema de investigación se refiere a: ¿Cómo cuantificar los costos de inversión para determinar la viabilidad financiera de la creación de una empresa de Asesoría contable y tributaria ubicada en el cantón Atahualpa provincia de Santa Elena en el primer semestre del 2020?

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

Egresada:

**Ana María Montalván Santana**

*Ana María Montalván Santana*

Tutora:

*Ketty Hernández*

**Mg. Ketty Hernández**



DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190916002D00525

Ante mi, NOTARIO(A) VIRGINIA MAGDALENA CALDERON AGUIRRE de la NOTARÍA SEGUNDA , comparece(n) ANA MARIA MONTALVAN SANTANA portador(a) de CÉDULA 0923315519 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en DURÁN-ELOY ALFARO, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede AUTORIZACION PARA LA PUBLICACION DE TRABAJOS DE TITULACION DE ANALISIS FINANCIERO PARA LA CREACION DE UNA EMPRESA DE ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA, 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, no asume responsabilidad alguna. - Se archiva un original. SAMBORONDÓN, a 22 DE NOVIEMBRE DEL 2019, (13:53).

Ana Maria Montalvan Santana

ANA MARIA MONTALVAN SANTANA  
CÉDULA: 0923315519



Virginia Magdalena Calderon Aguirre

NOTARIO(A) VIRGINIA MAGDALENA CALDERON AGUIRRE  
NOTARÍA SEGUNDA DEL CANTÓN SAMBORONDÓN



## CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, **Ana María Montalván Santana** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "Análisis financiero para la creación de una empresa de asesoría contable y tributaria.", de la modalidad de Semi-presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría, 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*.



Ana María Montalván Santana

Firma

No. de cedula: 092331551-9



REPÚBLICA DEL ECUADOR  
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL  
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

CEDULA DE CIUDADANIA  
APELLIDOS Y NOMBRES  
**MONTALVAN SANTANA ANA MARIA**  
LUGAR DE NACIMIENTO  
**SANTA ELENA SALINAS BALINAS**  
FECHA DE NACIMIENTO: 1989-03-24  
NACIONALIDAD: ECUATORIANA  
SEXO: F  
ESTADO CIVIL: Soltera

N. 092331351-0




INSTRUCCION: BACHILLERATO  
PROFESION / OCUPACION: ESTUDIANTE  
V3335Y2222

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE: **MONTALVAN SANCHEZ RICARDO**  
APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE: **SANTANA CHOEZ NANCY**  
LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN: **QUITO 2012-01-03**  
FECHA DE EXPIRACION: **2022-01-03**

Director General:   
Firma del Cedulao: 



CERTIFICADO DE VOTACIÓN  
24 - MARZO - 2019

0007 F 0007 - 108 0923313519

MONTALVAN SANTANA ANA MARIA  
APELLIDOS Y NOMBRES

PROVINCIA: SANTA ELENA  
CANTÓN: LA LIBERTAD  
CIRCUNSCRIPCIÓN:  
PARROQUIA: LA LIBERTAD  
ZONA: 4




ELECCIONES SECCIONALES Y CPCCS  
2019

CIUDADANA/O:  
ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE USTED SUFRAGO EN EL PROCESO ELECTORAL 2019

*Mayra Orata A*  
P. PRESIDENTA DE LA JRY



NOTARIA SEGUNDA DEL CANTÓN SAMBORONDÓN PROVINCIA DEL GUAYAS  
De conformidad con lo que dispone el Art. 18 numeral 5to. de la ley Notarial Vigente. DOY FE: Que las fotocopias que anteceden en (11)...  
..... fojas útiles, están conformes con sus originales, que se me Exhiben.-En la ciudad de Samborondón, a 22 NOV 2019

*Virginia Calderón Aguirre*  
AB. VIRGINIA MAGDALENA CALDERÓN AGUIRRE  
NOTARIA 20A DEL CANTÓN SAMBORONDÓN



## CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD

**Número único de identificación:** 0923315519

**Nombres del ciudadano:** MONTALVAN SANTANA ANA MARIA



**Condición del cedulao:** CIUDADANO

**Lugar de nacimiento:** ECUADOR/SANTA ELENA/SALINAS/SALINAS

**Fecha de nacimiento:** 24 DE MARZO DE 1988

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Sexo:** MUJER

**Instrucción:** BACHILLERATO

**Profesión:** ESTUDIANTE

**Estado Civil:** SOLTERO

**Cónyuge:** No Registra

**Fecha de Matrimonio:** No Registra

**Nombres del padre:** MONTALVAN SANCHEZ RICARDO

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Nombres de la madre:** SANTANA CHOEZ NANCY

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Fecha de expedición:** 3 DE ENERO DE 2012

**Condición de donante:** SI DONANTE POR LEY

Información certificada a la fecha: 22 DE NOVIEMBRE DE 2019

Emisor: ELIZABETH MARIUXI PINCAY CHALEN - GUAYAS-SAMBORONDON-NT 2 - GUAYAS - SAMBORONDON



N° de certificado: 198-279-00531



198-279-00531

Lcdo. Vicente Taiano G.

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



La institución o persona ante quien se presente este certificado deberá validarlo en <https://virtua.registrocivil.gob.ec>, conforme a la LOGIDAC Art. 4, numeral 1 y a la LCE. Vigencia del documento 1 validación o 1 mes desde el día de su emisión. En caso de presentar inconvenientes con este documento escriba a [enlinea@registrocivil.gob.ec](mailto:enlinea@registrocivil.gob.ec)

## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESGIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN Y PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE TÍTULO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

### CERTIFICO:

Análisis técnico para la creación de una empresa de Asesoría

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.

En el cantón Azuay, provincia de Azuay, cantón pionero de la Amazonia ecuatoriana, todo de manera propiamente legal, los habitantes. Este proyecto es mundial, es un proyecto de gran importancia para las personas de cultura y espíritu empresarial.

Richard SAU Lucas VAEGAS

Nombre y Apellidos del Colaborador



Richard Saucá

Firma

CEGESGIT

AYAS -



la LCE.  
gob.ec