



## **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría  
financiera administrativa y tributaria en la ciudad de Macas, Morona  
Santiago en el año 2022**

**KEVIN ALEJANDRO DUMAGUALA LUCERO**

Trabajo de Titulación modalidad: Proyecto de investigación presentado ante el Instituto de Posgrado y Educación Continua de la ESPOCH, como requisito parcial para la obtención del grado de:

**MAGÍSTER EN FINANZAS**

Riobamba-Ecuador

Julio 2023

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, Kevin Alejandro Dumaguala Lucero, declaro que el presente **Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo**, es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este proyecto de investigación de maestría, el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

Riobamba, julio de 2023

Kevin Alejandro Dumaguala Lucero

C.C. 1401188113

**©2023, Kevin Alejandro Dumaguala Lucero**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.



## **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

EL TRIBUNAL DE TRABAJO DE TITULACIÓN CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo, titulado Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría financiera administrativa y tributaria en la ciudad de Macas, Morona Santiago en el año 2022, de responsabilidad del Sr Kevin Alejandro Dumaguala Lucero, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del trabajo de titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal autoriza su presentación.

Ing. Jessica Fernanda Moreno Ayala, Mgtr.

**PRESIDENTA**

Ing. Luis Ernesto Lopez Villa Mgtr.

**DIRECTOR**

Ing. Eduardo Xavier Centeno Parra Mgtr.

**MIEMBRO**

Ing. Sonia Enriqueta Guadalupe Arias, Mtr.

**MIEMBRO**

Riobamba, julio 2023

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a todas las personas que han sido una fuente constante de inspiración y motivación en mi vida.

A mi familia, por su amor, paciencia y apoyo incondicional durante todo mi proceso académico. A mi madre, por ser mi ejemplo de perseverancia y dedicación en todo lo que hace. A mis hermanos, por ser mis mejores amigos y confidentes en cada etapa de mi vida.

A mis amigos, por su amistad sincera, sus palabras de aliento y sus risas contagiosas.

A mis profesores, por su sabiduría y experiencia compartida en el aula y fuera de ella. A todos aquellos que han creído en mí, que me han enseñado, inspirado y motivado a lo largo de mi camino.

Este trabajo es también suyo y espero que les sea útil y significativo.

## **AGRADECIMIENTO**

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a todas las personas que me han apoyado y acompañado durante el desarrollo de esta investigación. En primer lugar, agradezco a mi tutor de tesis por su invaluable orientación y guía en cada etapa del proceso. También quiero agradecer a mis profesores y compañeros de universidad por su apoyo y motivación constante.

Por último, quiero agradecer a mi familia y amigos por su amor, paciencia y comprensión en los momentos más difíciles de esta etapa. Sin su apoyo, este logro no habría sido posible.

Gracias a todos y cada uno de ustedes, este trabajo ha sido enriquecedor y gratificante.

## TABLA DE CONTENIDO

<b>RESUMEN .....</b>	<b>XIV</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>XV</b>
<b>CAPÍTULO I .....</b>	<b>1</b>
<b>1. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
1.1. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA .....	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	3
1.3. PREGUNTAS DIRECTRICES O ESPECÍFICAS DE LA INVESTIGACIÓN .....	3
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	4
1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	5
1.1.1. <i>Objetivo general</i> .....	5
1.1.2. <i>Objetivos específicos</i> .....	5
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>6</b>
<b>2. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>6</b>
2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA .....	6
2.2. BASES TEÓRICAS .....	7
2.2.1. <i>Gestión empresarial</i> .....	7
2.2.2. <i>Auditoria</i> .....	15
2.2.3. <i>Administración financiera</i> .....	17
2.2.4. <i>Asesoría administrativa</i> .....	17
2.2.5. <i>Asesoría financiera</i> .....	19
3.2.1 <i>Cultura tributaria</i> .....	19
2.3. MARCO CONCEPTUAL .....	24
<b>CAPÍTULO III .....</b>	<b>25</b>
<b>3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>25</b>
<b>3.1. TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>25</b>
<b>3.2. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>25</b>
<b>3.3. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>26</b>

<b>3.4. IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES .....</b>	<b>27</b>
<b>3.5. POBLACIÓN DE ESTUDIO .....</b>	<b>27</b>
<b>3.6. UNIDAD DE ANÁLISIS .....</b>	<b>27</b>
<b>3.7. SELECCIÓN Y TAMAÑO DE LA MUESTRA.....</b>	<b>27</b>
<b>3.7.1. Criterios de inclusión.....</b>	<b>27</b>
<b>3.7.2. Criterios de exclusión .....</b>	<b>28</b>
<b>3.8. TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....</b>	<b>29</b>
<b>3.8.1. La encuesta .....</b>	<b>29</b>
<b>3.8.2. La observación .....</b>	<b>29</b>
<b>3.9. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....</b>	<b>29</b>
<b>3.9.1. El cuestionario .....</b>	<b>29</b>
<b>3.10. ....INSTRUMENTOS PARA PROCESAR DATOS RECOPIADOS</b>	
.....	<b>30</b>
<b>CAPÍTULO IV.....</b>	<b>31</b>
<b>4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....</b>	<b>31</b>
<b>4.1. DIAGNÓSTICO DE LOS CONTRIBUYENTES Y EMPRESAS DE LA CIUDAD DE MACAS</b>	<b>31</b>
<b>4.2. ESTUDIO DE MERCADO.....</b>	<b>33</b>
<b>4.2.1. Público objetivo.....</b>	<b>33</b>
<b>4.2.2. Demanda potencial .....</b>	<b>37</b>
<b>4.2.3. Análisis de entorno .....</b>	<b>38</b>
<b>4.2.4. Oferta .....</b>	<b>39</b>
<b>4.2.5. Demanda potencial insatisfecha .....</b>	<b>40</b>
<b>4.2.6. Diseño de la marca .....</b>	<b>40</b>
<b>4.2.7. Marketing Mix .....</b>	<b>42</b>
<b>4.2.8. Estrategias.....</b>	<b>43</b>
<b>4.3. ESTUDIO TÉCNICO.....</b>	<b>44</b>
<b>4.3.1. Factores que determinan la localización del proyecto .....</b>	<b>44</b>
<b>4.3.2. Tamayo del proyecto .....</b>	<b>46</b>
<b>4.3.3. Factores que determinan el tamaño del proyecto.....</b>	<b>46</b>
<b>4.3.4. Determinación del tamaño óptimo .....</b>	<b>47</b>
<b>4.3.5. Distribución del área física .....</b>	<b>47</b>
<b>4.4. ESTUDIO ORGANIZACIONAL .....</b>	<b>48</b>
<b>4.4.1. Tipo de organización .....</b>	<b>48</b>

4.4.2. <i>Visión</i> .....	48
4.4.3. <i>Misión</i> .....	48
4.4.4. <i>Organigrama estructural</i> .....	48
4.4.5. <i>Organigrama funcional</i> .....	50
4.4.6. <i>Descripción de las funciones</i> .....	50
<b>CAPÍTULO V</b> .....	<b>53</b>
<b>PROPUESTA</b> .....	<b>53</b>
5.1. ESTUDIO ECONÓMICO – FINANCIERO .....	53
5.1.1. <i>Inversión inicial</i> .....	53
5.1.2. <i>Financiamiento</i> .....	55
5.1.3. <i>Cálculo de costos y gastos</i> .....	55
5.1.4. <i>Gastos administrativos, de ventas y financieros</i> .....	57
5.1.5. <i>Precio del servicio</i> .....	58
5.1.6. <i>Ingresos</i> .....	59
5.1.7. <i>Estado de resultados</i> .....	60
5.1.8. <i>Estado de flujo de efectivo</i> .....	62
5.1.9. <i>Análisis financiero</i> .....	62
<b>CONCLUSIONES</b> .....	<b>65</b>
<b>RECOMENDACIONES</b> .....	<b>66</b>
<b>GLOSARIO</b> .....	
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	
<b>ANEXOS</b> .....	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-3.</b> Población en estudio .....	27
<b>Tabla 2-3.</b> Muestra.....	28
<b>Tabla 1-4.</b> Segmentación de mercado.....	32
<b>Tabla 2-4.</b> Segmentación de mercado.....	33
<b>Tabla 3-4.</b> Tipo de contribuyente .....	34
<b>Tabla 4-4.</b> Años en el mercado .....	34
<b>Tabla 5-4.</b> Administrador o asistente.....	35
<b>Tabla 6-4.</b> Lleva contabilidad.....	35
<b>Tabla 7-4.</b> Asesoría externa .....	35
<b>Tabla 8-4.</b> Tipo de asesoría.....	36
<b>Tabla 9-4.</b> Empresa nueva .....	36
<b>Tabla 10-4.</b> Precio.....	36
<b>Tabla 11-4.</b> Medio de comunicación .....	37
<b>Tabla 12-4.</b> Demanda Potencial.....	37
<b>Tabla 13-4.</b> Proyección de la demanda.....	38
<b>Tabla 14-4.</b> Compañías de Macas y su actividad económica .....	40
<b>Tabla 15-4.</b> Servicios .....	42
<b>Tabla 16-4.</b> Estrategias de marketing .....	43
<b>Tabla 17-4.</b> Determinación del tamaño del proyecto.....	46
<b>Tabla 18-4.</b> Determinación del tamaño del proyecto.....	46
<b>Tabla 19-4.</b> Descripción de puesto del gerente.....	51
<b>Tabla 20-4.</b> Descripción de puesto de asistente administrativo/a.....	51
<b>Tabla 21-4.</b> Descripción de puesto de Asesor/a 1, 2 y 3 .....	52
<b>Tabla 22-4.</b> Descripción de puesto de Asesor/a 4 .....	52
<b>Tabla 1 -5.</b> Inversión inicial.....	53
<b>Tabla 2 -5.</b> Plan de financiamiento .....	55
<b>Tabla 3 -5.</b> Rol de pagos y provisiones asesores .....	56
<b>Tabla 4 -5.</b> Depreciaciones .....	56
<b>Tabla 5 -5.</b> Amortizaciones.....	56
<b>Tabla 6 -5.</b> Detalle costos de la prestación del servicio.....	57

<b>Tabla 7 -5.</b> Detalle de gastos administrativos, de ventas y financieros .....	57
<b>Tabla 8 -5.</b> Precio de los servicios .....	58
<b>Tabla 9 -5.</b> Ingresos .....	59
<b>Tabla 10 -5.</b> Proyección de ingresos.....	60
<b>Tabla 11 -5.</b> Estado de Resultados.....	61
<b>Tabla 12 -5.</b> Estado de flujo de efectivo .....	62
<b>Tabla 13 -5.</b> TMAR .....	63

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1-1</b> Etapas para la evaluación de un modelo de gestión .....	7
<b>Figura 2-2:</b> Niveles de dirección empresarial .....	12
<b>Figura 3-2:</b> Perfil de los directivos .....	13
<b>Figura 4-2:</b> Etapas de una auditoria interna. ....	16
<b>Figura 1-4.</b> Mapa de la división político administrativa del cantón Macas.....	31
<b>Figura 2-4.</b> Marca .....	41
<b>Figura 3-4.</b> Logotipo.....	41
<b>Figura 4-4.</b> Slogan .....	41
<b>Figura 5-4.</b> Presentación de la marca .....	41
<b>Figura 6-4.</b> Canal de distribución .....	43
<b>Figura 7-4.</b> Mapa de la provincial de Morona Santiago.....	45
<b>Figura 8-4.</b> Mapa del cantón Morona .....	45
<b>Figura 9-4.</b> Distribución física de la Empresa .....	47
<b>Figura 10-4.</b> Organigrama estructural .....	49
<b>Figura 11-4.</b> Organigrama funcional .....	50

## ÍNDICE DE ANEXOS

<b>Anexo A.</b> Encuesta .....	
<b>Anexo B.</b> Tabla de amortización .....	
<b>Anexo C.</b> Rol de pagos y provisiones administración y ventas .....	

## RESUMEN

El presente proyecto se realizó con el objetivo de realizar un estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría financiera, administrativa y tributaria en la ciudad de Macas, Morona Santiago en el año 2022. La investigación aplicada es de tipo exploratoria, ya que permitió al investigador familiarizarse y obtener una visión general de la situación actual respecto a los factores que influyen en la puesta en marcha del proyecto. El diseño investigativo fue no experimental, con enfoque cualitativo y cuantitativo, pues el investigador observa el fenómeno tal y como se da en su contexto natural. La población está integrada por 7.091 personas naturales y jurídicas domiciliadas en la ciudad de Macas, la técnica aplicada fue la encuesta, la cual fue aplicada a una muestra de 364 contribuyentes. Los resultados muestran que el 55,22% de las empresas, no cuentan con un administrador/a y/o asistente, sin embargo, el 60,16% de los encuestados indican que si están obligados a llevar contabilidad; por otra parte, el 92,03% de sí recibe o solicita algún tipo de asesoría externa para el cumplimiento de sus obligaciones con los entes de control, siendo la asesoría tributaria el servicio más solicitado; sin embargo, no existe empresa registrada que se dedique a prestar este tipo de servicios; razón por lo cual, el 92,03% está interesado en que se cree una empresa dedicada a brindar este tipo de servicios. El estudio de económico – financiero determino la viabilidad del proyecto, con una Tasa Interna de Retorno (TIR) del 12,4%, se asume que la inversión requerida es atractiva para los inversores, puesto que, la Tasa Mínima Aceptable de Retorno (TMAR) es del 10,44%; así también, se obtuvo un Valor Actual Neto (VAN) positivo de \$ 3.149,01, estos resultados muestran que el proyecto es viable.

Palabras claves: FINANZAS, ASESORÍA FINANCIERA, ASESORÍA ADMINISTRATIVA, ASESORÍA TRIBUTARIA, ESTUDIO DE FACTIBILIDAD, PERSONAS NATURALES, PERSONAS JURÍDICAS.



Firmado electrónicamente por:  
LUIS ALBERTO  
CAMINOS VARGAS



08-06-2023

0044-DBRA-UPT-IPEC-2023

## **ABSTRACT**

This project was done to conduct a feasibility study for the creation of a financial, administrative and tax consulting company in the city of Macas, Morona Santiago in the year 2022. The applied research is of an exploratory type since it allowed the researcher to become familiar with and obtain an overview of the current situation regarding the factors that influence the implementation of the project. The research design was non-experimental, with a qualitative and quantitative approach, since the researcher observes the phenomenon as it occurs in its natural context. The population is composed of 7,091 natural people and corporations domiciled in the city of Macas. The technique applied was the survey, which was applied to a sample of 364 taxpayers. The results show that 55.22% of the companies do not have an administrator and/or assistant; however, 60.16% of the respondents indicate that they are obliged to keep accounting records. On the other hand, 92.03% of them do receive or request some type of external advice to comply with their obligations with the control entities, with tax advice being the most requested service. However, there is no registered a company dedicated to providing this type of service. This is why 92.03% of surveyed are interested in creating a company dedicated to providing this type of service. The economic-financial study determined the feasibility of the project, with an Internal Rate of Return (IRR) of 12.4%, it is assumed that the required investment is attractive to investors, since the Minimum Acceptable Rate of Return (MARR) is 10.44%; also, a positive Net Present Value (NPV) of \$ 3,149.01 was obtained, these results show that the project is viable.

**KEYWORDS:** FINANCE, FINANCIAL CONSULTANCY, ADMINISTRATIVE CONSULTANCY, TAX CONSULTANCY, FEASIBILITY STUDY, NATURAL PERSONS, CORPORATIONS.

# **CAPÍTULO I**

## **1. INTRODUCCIÓN**

Las empresas de servicio administrativo y financiero han sido seriamente golpeadas por la pandemia. En los años 2020 y 2021, muchas tuvieron que declararse en quiebra, por la crisis económica, la cual, debido a la inmovilidad, cierre laboral de empresas y restricciones económicas, otras redujeron sus costos y por ende prescindieron de los servicios de empresas de gestión financiera y administrativa.

Posterior al 2022, se inicia una nueva normalidad por el Covid-19 y se deviene un resurgir de la economía. La población de Macas, capital de Morona Santiago en Ecuador, no estuvo alejada de esa realidad. Sin embargo, se percibe una nueva oportunidad para recuperar las empresas caídas, apalancar las existentes y proponer nuevas empresas que sean soporte para el desarrollo de Macas. Es por ello que crear una empresa de servicio administrativo financiero daría a las empresas soporte gerencial, seguridad, garantía de éxito al disponer de un servicio que contribuya a su estabilidad y crecimiento.

El objetivo planteado es realizar un estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría financiera, administrativa y tributaria en la ciudad de Macas, Morona Santiago en el año 2022, para lo cual se presenta los capítulos.

### **1.1.Situación problemática**

La gestión administrativa y financiera toma mucha fuerza a nivel mundial y es un eje fundamental para la toma de decisiones, y es que estas decisiones permiten a las empresas mantenerse en un mercado que es cada vez más competitivo gracias a la globalización. A nivel mundial, en algunos países existen pequeñas y medianas empresas que son heredadas o llevan sus operaciones de manera empírica, las cuales afrontan diferentes problemas para sobresalir en un mercado cada vez más competitivo. Una de las principales causas de quiebra o cierre de negocios y de pequeñas y medianas empresas a nivel mundial, es el desconocimiento de técnicas y procedimientos para la gestión administrativa y financiera que le permitan tomar decisiones acertadas para la consecución de sus objetivos, así mismo esto genera problema para la gestión tributaria, lo que puede generar problemas para el pago oportuno de impuestos lo que puede acarrear problemas de índole legal.

En países desarrollados, como España por ejemplo, existe un sector para las empresas que se dedican a las asesorías administrativas y financieras, este sector de empresas de asesorías ha tomado mayor fuerza en momentos de crisis económicas en donde a través de sus servicios proponen a las empresas

soluciones administrativas y financieras que pueden optar para afrontar una crisis económica, adicionalmente el nivel de especialización ha evolucionado en tal grado, que muchas empresas ya incluyen entre sus servicios la asesoría en materia tributaria.

Actualmente existen empresas a nivel mundial que prestan diferentes servicios de asesorías administrativas y financieras, principalmente, y se ha demostrado que este tipo de negocios también se realizan de manera virtual, haciendo este mercado aún más interesante, el objetivo de esto es optimizar los procesos para aumentar la rentabilidad financiera, y en el campo tributario cumplir con las obligaciones fiscales establecidas en las legislaciones nacionales.

En Latinoamérica esta situación es aún más preocupante, dado que muchas empresas son provenientes de herencias o constituidas de forma empírica, esto se debe a la falta de apoyo por parte de los gobiernos y las dificultades que se presentan para financiar sus negocios limitan al crecimiento económico de las mismas y por ende el desarrollo económico de los países en vías de desarrollo y solamente las grandes corporaciones cuentan con departamento que ayudan a establecer los lineamientos administrativos, financieros y tributarios para cumplir con los planes estratégicos de la organización.

En este orden de ideas, en Bolivia existe un estudio realizado sobre la importancia de la gestión financiera en las organizaciones donde se desarrolla el planteamiento de un modelo con un enfoque integral que ayude en el proceso de toma de decisiones cuyo objetivo es hacer que las organizaciones se manejen con eficiencia y eficacia.

Por otro lado, las carencias del conocimiento administrativo han jugado un papel significativo en la construcción permanente de microempresas y con la pertinencia de su misión, visión y objetivos a corto y mediano plazo, así como la creación de procedimientos y políticas que ayuden a la consecución de los objetivos de las microempresas, este es un problema que tiene mucha influencia incluso en el desarrollo de los países de Latinoamérica.

Por otro lado, Sanandrés et al. (2019) indican que uno de los sectores más sensibles al momento de generar una cultura tributaria es el empresarial, al haber adquirido responsabilidades con el Estado Ecuatoriano, en el momento de realizar una actividad económica los contribuyentes tienen la obligación de cancelar sus impuestos frente al Servicio de Rentas Internas que es el ente regulador. Se busca crear una determinación en el pago correcta para que las empresas no tengan problemas en el pago de impuestos se pretende establecer una correcta determinación de las obligaciones tributarias, dentro de los lapsos existentes en la legislación tributaria, y esto necesita de personal debidamente capacitado para el manejo de este sector dentro de la organización.

En el Ecuador la principal causa de cierre de empresas es el desconocimiento de la gestión administrativa y financiera, que son necesarias para llevar a flote una empresa o negocio, es por ello que existen diferentes estudios, realizados a todo tipo de empresas ya sean públicas o privadas, sobre sus modelos de gestión administrativa y financiera como representante para la toma de decisiones, que permitan mejorar la eficiencia económica y además alcanzar los objetivos trazados y por su puesto mantener estos resultados a través del tiempo pero: ¿Cómo se logra esto?

Al tratarse de una gestión administrativa financiera las empresas deberían tener el conocimientos o asesoramiento adecuado para la administración de una empresa desde su estructuración, misión, visión, objetivos, estrategias, políticas, procedimientos, manuales para una correcta y eficaz administración, de allí surge la idea de crear una empresa que brinde estos servicios de asesoría administrativa, financiera y tributaria, en lo cual se basará este estudio.

## **1.2. Formulación del problema**

En la ciudad de Macas no existen empresas que brinden asesoría financiera y administrativa, por lo que el sector de asesoría en la ciudad se ha visto estancado, con presencia únicamente de asesorías tributarias, en este sentido y debido al constante crecimiento del comercio en la ciudad, resulta indispensable una empresa que brinde servicios de asesoría no solo de tipo tributario, sino además de tipo financiero y administrativo que permitan el desarrollo económico y financiero de los comerciantes inversionistas y emprendedores de la ciudad, entonces:

¿De qué manera la creación de una empresa de asesoría financiera, administrativa y tributaria contribuirá al desarrollo económico y financiero de los comerciantes y emprendedores de la ciudad de Macas?

## **1.3. Preguntas directrices o específicas de la investigación**

- ¿Cómo influye una empresa de asesoría administrativa, financiera y tributaria en el desarrollo económico y financiero de las empresas de la ciudad de Macas?
- ¿Cómo se medirá la rentabilidad de las empresas de la ciudad de Macas que sean asesoradas en el ámbito administrativo, financiero y tributario?
- ¿Cuándo se brindarán los servicios de asesoría administrativa, financiera y tributaria a los comercios y emprendimientos de la ciudad de Macas?

#### **1.4. Justificación de la investigación**

El Ecuador es un país en vías de desarrollo y depende mayoritariamente de la exportación de recursos no renovables, y uno de los mayores retos es transformar su matriz productiva, con el objeto de que el país dependa más de productos de valor agregado y no solo de recursos naturales no renovables. El Estado ecuatoriano ha lanzado diferentes proyectos para impulsar el sector productivo.

Así mismo, el Ecuador es uno de los países más emprendedores del mundo y esto conlleva al gobierno a impulsar políticas necesarias para desarrollar un ambiente amigable para el surgimiento de nuevos emprendimientos innovadores, y ha desarrollado estrategias para un trabajo conjunto que permita aprovechar el sector productivo y con esto convertir al Ecuador en un país que resulte atractivo para emprender.

Este proyecto busca apoyar al sector empresarial, para analizar la factibilidad de la creación de una empresa de servicios de asesoría administrativa, financiera y tributaria donde se realizará un estudio del estado actual en que se encuentra el sector empresarial en la ciudad de Macas, reflejando así la necesidad que tiene el mismo de una asesoría administrativa financiera y tributaria, además la carencia de capacitación en temas financieros, un estudio del mercado, oferta, demanda y equilibrio demostrará la necesidad que tienen las empresas de la ciudad de Macas, de capacitación en la cultura tributaria para el cumplimiento de los estatutos legales en materia fiscal.

Además, este estudio está enfocado en brindar asesoría tanto para nuevos negocios o proyectos como para negocios ya constituidos que requieran de asesoramiento, y con esto se pretende disminuir considerablemente el porcentaje de pérdidas de la inversión o pérdidas de capital.

Con la creación de esta empresa se pretende ofrecer asesoría en temas financieros administrativos y tributarios como análisis financieros, estructuras proyecciones inversiones financiamientos y contables, que permitan a los emprendedores y dueños de negocios de la ciudad de Macas tomar acciones y decisiones acertadas, que ayuden a lograr sus objetivos a corto y mediano y largo plazo, evitando así la pérdida de su capital e inversiones.

## **1.5.Objetivos de la investigación**

### ***1.1.1. Objetivo general***

Realizar un estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría financiera administrativa y tributaria en la ciudad de Macas, Morona Santiago en el año 2022.

### ***1.1.2. Objetivos específicos***

- Diagnosticar las características de los contribuyentes y empresas de la ciudad de Macas.
- Realizar un estudio de mercado sobre la viabilidad de la creación de una empresa de servicios de asesoría financiera, administrativa y tributaria en la ciudad de Macas.
- Determinar la viabilidad económica y financiera para la creación la empresa de asesoría financiera administrativa y tributaria en la ciudad de Macas.

## **CAPÍTULO II**

### **2. MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes del problema**

En países desarrollados como España encontramos un estudio realizado en la Universidad Miguel Hernández de la facultad de Ciencias Sociales y Jurídicas de Elche en Administración y dirección de empresas denominado “El asesoramiento empresarial” del autor (Agulló, 2017) en la cual se evidencia un estudio económico estratégico del sector asesoramiento empresarial a través del INE, donde se da a conocer sobre el servicio de asesoramiento de empresas y además se establece una investigación de las estrategias actuales del sector asesoramiento y el planteamiento de nuevas opciones estratégicas con una visión a futuro.

En el desarrollo de este estudio se evidenciaron aspectos generales como la misión, visión y objetivos estratégicos de las empresas del sector y se realizan comparaciones entre empresas del sector a través de ratios financieros, en donde finalmente se exponen conclusiones y recomendaciones a las empresas del sector que han sabido aprovechar una crisis económica y, por supuesto, la falta de regulación para ejercer la profesión. Además, señala que ofrecer al cliente un valor añadido y un asesoramiento adecuado y de calidad, es una de las mejores opciones para que el sector se renueve.

Según investigaciones realizadas a nivel de Latinoamérica, encontramos que en Colombia en la Universidad Católica de Pereira en la facultad de ciencias económicas y administrativas programa de administración de empresa se realizó un estudio sobre la “Viabilidad para la creación de una empresa de asesoría y consultoría administrativa financiera para microempresas de la confección en la ciudad de Pereira y Dosquebradas”, del Autor (Ospina, 2017).

Como hallazgos relevantes mencionamos que el estudio del mercado dio como resultado que los empresarios querían recibir asesorías y consultorías de calidad, desarrollo e innovación de productos, en este sentido se proporcionó conclusiones y recomendaciones del estudio realizado, enfocado a las microempresas de la confección en Pereira y Dosquebradas además de las sugerencias para la creación de una empresa de asesoría y consultoría.

Se han investigado diferentes tesis realizadas en el Ecuador y se encontró que en la ciudad de Manta en la universidad Politécnica Salesiana sede Quito, de la facultad de administración de empresas se realizó un trabajo de investigación denominado “Proyecto de factibilidad para la creación de una

empresa se servicios de asesoría financiera, tributaria, administrativa y gestión de riesgo integral en la ciudad de Manta, Manabí. Del autor (Ganchozo, 2015).

En el mencionado trabajo de investigación lo más relevante fue que se realizó una investigación del mercado donde se localizará la empresa, y se presentó un estudio económico-financiero, donde se demuestra la factibilidad del proyecto para su puesta en marcha.

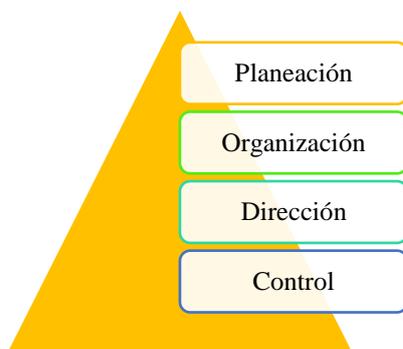
## 2.2. Bases teóricas

### 2.2.1. *Gestión empresarial*

Para Stoner (2004), la gestión empresarial, es un conjunto de trámites que se realizan con el objetivo de un asunto, la concreción de un proyecto para su administración. Por lo cual, un modelo de gestión se definiría como un esquema o marco de referencia para la administración empresarial, y estos pueden ser utilizados en las empresas y negocios privados, al igual que en la administración pública.

Resalta el hecho, que al tener las empresas una baja capacidad administrativa y escasos recursos productivos, por lo general se obtienen niveles bajos de producción. Lo cual muchas veces trae consigo una productividad baja y una generación real de ingresos escasa. Se puede igualmente considerar componentes que ayudan a hacer más profundas las condiciones en las que la capacidad adquisitiva de la sociedad se convierte en un problema recurrente, que se agudiza y mantiene como condición de vida del sector empresarial, originando una menor capacidad de satisfacer necesidades básicas, lo cual influye en la baja capacidad de gestión y en niveles reducidos de re-inversión (Stonner & Freeman, 2004).

Pueden considerarse las siguientes etapas para la evaluación de un modelo de gestión que pueden ser usadas tanto en la creación de la empresa como para su manejo administrativo, financiero y tributario (Figura 1).



**Figura 1-1** Etapas para la evaluación de un modelo de gestión  
Fuente: (Stonner & Freeman, 2004)

### 2.2.1.1.La planeación

La primera función administrativa es la planificación y sobre ella se fundamentan las restantes funciones dentro de una organización, determinando de manera anticipada los objetivos que deben lograrse y lo que es necesario hacer para alcanzarlos; por tanto, es un modelo teórico para ejecutarlo en el futuro, para el cual se inicia estableciendo los objetivos y detallando los planes necesarios para su alcanzarlos en la mejor forma posible, en la cual se establece hasta donde se desea llegar, que cosas deben realizarse, como, cuando y en qué orden deberán hacerse.

Esto tiene incluidos el seleccionar las misiones y los objetivos, así como las actividades para conseguirlos, además amerita la toma de decisiones. Esto implica la selección de caminos futuros de acción entre diferentes opciones. Se conoce también, según Terry (2006) como una de las funciones básicas que muestran las competencias principales de la gerencia, en el transcurso de la realización de su gestión, y supone actividades tales como el diagnóstico de las situaciones y la consiguiente creación de políticas, programas, objetivos, metas y estrategias. De igual forma, según Newman (2004), es también una función primaria dentro de la administración.

Para que una empresa sobreviva se hace necesario cierto nivel de planificación. Es en este proceso en el cual además de establecerse los objetivos, también se integran todos los recursos para alcanzarlos con beneficios.

En esta misma línea, Smith (2002) indica, que consiste en considerar profundamente en las acciones necesarias para que alcanzar determinados objetivos o se cumplir una determinada misión. Esto incluye el uso del juicio y de la discreción para decidir qué acciones pueden tener más eficiencia para obtener las mejoras de la empresa en el futuro.

**Etapa de diagnóstico:** El diagnóstico incluye la descripción de la situación actual, además de su evaluación y análisis, adicionando la posible trayectoria histórica del fenómeno, así como las variables que se está estudiando, y con este se pueden realizar los análisis e interpretaciones de dicho fenómeno, tanto cuantitativo como cualitativamente, y de esta manera caracterizar la realidad existente, así como sus tendencias que presenta, y de esa forma la identificar las futuras necesidades en múltiples áreas, permitiendo también la detección de los problemas y crear alternativas posibles para solucionarlos bajo una visión prospectiva.

**Definir objetivos:** Dentro de la planificación, este es quizás el paso más importante, la definición de los objetivos de la organización, y deben realizarse de forma sencilla, debido que se trata de definir

hasta donde la empresa u organización desea llegar, tal como se muestra en la (figura 2), la definición de los mismos proviene del diagnóstico, y a partir de este punto hacer la proyección de metas futuras constituyendo las condiciones y disposiciones en el largo plazo, los objetivos, como ideal, y estas deberán ser cuantificables o en todo caso verificables con la finalidad de saber hasta qué punto se han obtenido, y así tener la posibilidad de realizar las correcciones que sean necesarias, durante el periodo de control de gestión.

**Análisis del entorno:** En esta etapa se analizan los diferentes escenarios en los cuales se inscribe la organización a través del diagnóstico del ambiente realizado, tanto externo como interno, el mismo se realiza para conocer el funcionamiento de la organización y cómo lo ha realizado actual o anteriormente, y así identificar las fortalezas y debilidades que posea la misma, en los diferentes aspectos, incluyendo el técnico, financiero, recursos humanos, etc. El análisis externo, apunta hacia la evaluación e interpretación de aspectos económicos, políticos, socioculturales, etc., con los cuales se puede comprender el impacto, que tienen dentro de la organización, las oportunidades y amenazas actuales y potenciales, lo cual puede realizarse usando herramientas metodológicas como la matriz FODA.

**Evaluar alternativas:** Después de seleccionar la alternativa, se procede a la evaluación de la misma o del grupo de estas, realizado mediante una comparación bajo criterios homogéneos, en el cual el análisis multicriterio es la técnica principal que se usa para este propósito, debido a que permite la evaluación del comportamiento múltiple de cada propuesta, y requiere de la existencia de algunas condiciones previas: en primer lugar la definición de los enfoques o puntos de vistas, formulación de los objetivos y criterios a utilizar dentro del proceso, que será usados para la evaluación, la decisión será determinada por estos; después se debe asignar a cada criterio un valor (peso) en función de la importancia de la variable considerada para la evaluación de cada alternativa, cuyo objetivo es asignar a cada uno su importancia relativa en relación con los demás criterios.

**Selección de alternativas:** Después de evaluar las alternativas, las mismas se deben seleccionar, para lo cual se hace un proceso, el cual puede realizarse utilizando como instrumento la matriz de selección de Alternativas, un sistema de ponderación cuantitativa de los medios dirigidos al logro de objetivos, realizado tomando como base de criterios como pertinencia, accesibilidad, tiempo, viabilidad e impacto, la matriz está formada, básicamente, de tres campos: criterios, coeficientes y medios, y son estos últimos, los que mejor satisfacen los criterios establecidos, considerando los que obtengan mayor puntaje.

**Planes de acción:** Una vez realizada la planificación, esta debe ejecutarse, por lo que se debe

definir detalladamente el plan acción que se debe realizar, en combinación con los responsables de cada iniciativa, y ejecutarán las acciones a plazos corto, mediano y largo. El plan de acción debe ser completo, claro y actual, con evaluación periódica en función de las características del mismo, para así poder definir, en caso necesario, indicadores parciales nuevos en el corto y en el mediano plazo, alineados con los de largo plazo, y estos si se requiere, pueden ser adaptados y ajustarlos a los cambios no previstos que puedan presentarse en el entorno de la organización, de esta manera en el plan se debe considerar uno de los principios de la planificación, es decir, la flexibilidad, necesaria para la consecución de los objetivos, que permite adaptarse a los cambios del entorno.

**Determinar indicadores:** Los indicadores son básicos en las organizaciones, debido a que son medios que permiten medir el desempeño de la organización, contribuyendo también a la formación de una idea o visión clara de cada aspecto considerado. Para una óptima selección de los es necesario considerar la intención de la medición, analizar las posibles opciones de medición, seleccionar las medidas correctas y que muestren mejor el desempeño de la planificación de la organización, así como la correcta valoración del desempeño es necesario, aparte de cada uno de los indicadores y logros obtenidos, saber la forma como se alcanzaron y los factores que involucrados, bien sea de positiva o negativamente.

#### 2.2.1.2. Organización

La organización: es una parte de la administración, lo que significa el establecimiento de una estructura en la que se asignen funciones a los integrantes de la empresa, para alcanzar las metas propuestas. Para que una empresa, indica Chiavenato (2011), consiga en forma óptima los objetivos propuestos, se necesita que se organice, entendiéndose esto como la competencia para el ordenamiento de los diversos elementos intervinientes en el proceso gerencial.

En este sentido, Terry (2006) indica que organizar es establecer relaciones efectivas de comportamiento entre distintas personas de forma que puedan trabajar juntas, eficazmente y que puedan tener una satisfacción personal al realizar las labores asignadas bajo condiciones ambientales adecuadas con el propósito de alcanzar metas u objetivos de la empresa.

**La estructura organizacional:** es el sistema, de tipo jerárquico, a través del cual está organizado el personal y los medios en una organización, y a partir del cual y gracias a lo cual, se enfrentan las formas de organización interna y administrativa. La estructura de la organización, puede considerarse como el esqueleto que sostiene a la misma, una forma de hacer la planificación del trabajo y de distribuir las responsabilidades de manera formal.

**Diseño de una estructura organizacional:** es representarla gráficamente, de forma eficiente y clara, y esto amerita el conocimiento y distinción de los componentes entre los cuales está en primer lugar un organigrama, y sus elementos estructurales: diferentes unidades en las que se dividen los trabajos en la empresa, incluyendo órganos directivos, departamentos, servicios de apoyo y los puestos de trabajo (como unidad básica), en segundo lugar, es necesario establecer las relaciones dentro de la estructura, una malla donde se definen las interrelaciones entre los miembros de la organización, y como último elemento el sistema de dirección: este facilita la comprensión del organigrama y sus flujos, mediante el uso de convenciones tales como cajas, rejas, líneas y flechas, que hacen explicar tanto el nivel jerárquico como las relaciones existentes.

Para diseñar la estructura, en primera instancia se estudian las tareas y se definen las metas de la organización, para poder llevar a cabo posteriormente una evaluación de objetivos, distinguiendo y separando las tareas principales y las tareas secundarias o subtareas, se procede posteriormente a realizar la síntesis y distribución de cada tarea previamente analizadas, y es un requisito indispensable para el adecuado funcionamiento de la organización, que la distribución de tareas permita el óptimo aprovechamiento de los recursos disponibles.

**Variabes para diseñar una estructura organizacional formal:** en cada organización debe existir una reglamentación y estandarización, a las cuales se someten todos los procesos y cada puesto de trabajo, y tales normas se orientan a colaborar en la ejecución de los procesos de tipo repetitivo y el establecimiento claro de la cadena de mando y hacia su respeto. La estructura formal de una organización debe verse reflejada en su organigrama, los manuales y los principios de dicha organización, y estos en muchas ocasiones se establecen a través de mecanismos de planificación normativa.

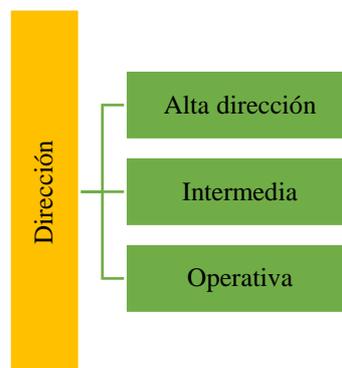
#### 2.2.1.3. Dirección

La dirección: se fundamenta en ser capaz de influir sobre las personas que trabajan en una empresa, para que estas contribuyan a la obtención de las metas propuestas en la planificación, es decir, los aspectos interpersonales de la administración gerencial. También señala Ordoñez (2005), incluye motivar a los empleados para que desempeñen mejor su actividad, y lograr de esta forma los objetivos de la organización, mediante el liderazgo y la toma de decisiones en conjunto. Al referirse a las funciones de dirección empresarial, este autor señala que la acción de dirección es un proceso que le otorga orden y hace crecer la empresa como sistema, logrando asociarse efectivamente con la planificación y organización.

Según explican autores como Koontz y Weirich (2002), la adecuada dirección contribuye a la obtención de las metas de la organización y hacen referencia principalmente a los aspectos interpersonales de la administración empresarial, tratando de conciliar los intereses de la empresa a través de los objetivos previstos, considerando para ello la autoridad, la disciplina, el factor social o humano, la dirección y la responsabilidad. La dirección implica un proceso interpersonal, en el cual los gerentes se comunican con sus subalternos en relación a la ejecución de su respectivo trabajo, facilitando mediante un intercambio de información acerca de los problemas técnicos, de coordinación y de motivación con la finalidad de resolver conflictos empresariales.

## Niveles de dirección empresarial

Existen tres niveles de dirección empresarial, como se observa en la figura 2:



**Figura 2-2:** Niveles de dirección empresarial  
Fuente: Elaborado por el Kevin Dumaguala

**Alta dirección:** referida a los cargos más importantes de la organización, como el gerente general y el gerente financiero. Son aquellos que toman las decisiones más importantes, definiendo el rumbo que tomará la empresa.

**Dirección intermedia:** Son los responsables de la dirección de las diferentes áreas de la empresa, como la gerencia de recursos humanos, la gerencia de compras, el área legal o contable, entre otros. Funcionan como un vínculo entre la alta dirección y la dirección operativa.

**Dirección operativa:** Son los empleados que tienen asignada una responsabilidad extra en la organización, por ejemplo, el gerente en uno de los establecimientos de una cadena de comida rápida. Se encargan de la dirección de un grupo y la toma de decisiones para resolver problemas cotidianos que deben ser abordados en forma inmediata.

## Perfil de los directivos

Para gestionar la empresa, los directores deben poseer ciertas capacidades como las siguientes:



**Figura 3-2:** Perfil de los directivos  
Fuente: Elaborado por Kevin Dumaguala

**Liderazgo:** se asocia con la capacidad para dirigir y motivar al equipo de trabajo. Es importante acotar que un líder debe tomar sus decisiones manteniendo la coherencia e integridad. Es decir, no solo debe buscar su beneficio personal, debe también cumplir con los compromisos asumidos.

**Habilidades de comunicación:** Un directivo debe aprender a escuchar a los demás miembros de la organización, además de ser capaz de comunicar ideas.

**Capacidad de reacción:** hace referencia a la habilidad para dar solución a los problemas de forma eficaz e inmediata.

#### 2.2.1.4. Control

Este facilita cumplir con los planes. Si bien, la planificación antecede al control, los planes no se cumplirán por sí solos, se debe considerar que el control implica medir y corregir el desempeño individual y organizacional con el objetivo de asegurar que lo realizado se ajuste a lo planificado. Se destaca que, según Ordoñez (2005), el control es un proceso que permite a los gerentes realizar la gestión de seguimiento con eficacia según su planeación, su organización y su dirección; la realización de informes, comparaciones y evaluaciones del avance conforman el fundamento necesario para poder intervenir, realizar ajustes, replantear y aplicar las medidas correctivas necesarias cuando la empresa la necesite.

Por otra parte, Smith (2002), indica que alcanzar la perfección empresarial es difícil, para ello es necesario poner mantener en funcionamiento controles que disminuyan la posibilidad que se produzcan errores, o ayuden a descubrir lo que funciona mal y remediarlo. Para realizar esto, el gerente tiene que mantener una supervisión estrecha de todo lo que sucede. El control adecuado

resulta de una corriente de información significativa, precisa y oportuna que fluya en todas las direcciones de la organización.

**Control administrativo:** Se relaciona con la eficiencia en la ejecución de las operaciones establecidas por la organización, incluyendo el plan de organización, así como los métodos y procedimientos vinculados principalmente con las operaciones y en apego a las políticas establecidas por la organización, aunque generalmente solo tengan relación directa con los registros financieros. Dentro de este se incluyen esencialmente algunos tipos de controles como: análisis estadísticos, estudios de moción y tiempo, reportes de operaciones, programas de adiestramiento del personal y diversos controles de calidad.

Dentro de este tipo de control se involucran el plan de organización, y también los procedimientos y registros referentes a procedimientos decisorios que orientan la permisología o autorización de transacciones, por lo que implica aquellas todas medidas relacionadas con la eficiencia operacional y cumplimiento de políticas establecidas en toda la organización.

**Control de gestión financiera contable:** detalla el análisis del resultado obtenido del presupuesto en función a las diferentes perspectivas y momentos, tomando como referencia los objetivos de los planes organizacionales. Este control es variable debido a que se hacen ajustes que corresponden con un manejo correcto de las finanzas, en el caso de se produzca cualquier desvío o imprevistos que impliquen cambios imprevistos. Con este control, según Teruel (2019) se pueden realizar diagnósticos preventivos que permiten la implementación de acciones correctivas.

Igualmente, permite también comunicar el estado real de la organización, de forma que se pueden tomar las previsiones que se consideren necesarias. Por otra parte, contribuye a mejorar la comunicación con el personal, y también es importante motivador, si los datos son favorables.

### **Control de gestión presupuestario**

El proceso de gestión incluye una herramienta que forma parte de la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa, como integrante del plan para el cumplimiento de los objetivos propuestos, debido a que la ejecución del presupuesto representa la materialización de la gestión financiera propiamente dicha, y se corresponde con el plan de operaciones que permite la ejecución de la productividad organizacional, con la finalidad de mantener actualizado todo aquello relacionado con los trámites fiscales, la asignación de recursos y la efectividad en el cumplimiento de los servicios.

La importancia de este control reside en que permite la realización de una observación constante en el cual pueden detectarse desviaciones de lo que está planificado, que afectarían la sostenibilidad financiera de la organización.

### **2.2.2. Auditoría**

La auditoría es la investigación, consulta, revisión, verificación, comprobación y evidencia, la cual al ser aplicada a nivel de empresa, comprende el examen del estado financiero de la misma, realizada por personal calificado e independiente en la empresa, y acorde con normas de contabilidad, con el propósito de tener una opinión con que tales estados contables muestran lo acontecido en el negocio, siendo requisito fundamental la independencia del auditor con respecto a la empresa auditada, para poder conducir a la toma de decisiones.

La auditoría interna es a su vez, un sistema de control interno de la empresa que incluye el conjunto de medidas, políticas y procedimientos establecidos por una organización con la finalidad de proteger sus activos, minimizar riesgos e incrementar la eficacia de los procesos operativos, todo lo cual se orienta a la optimizar y rentabilizar el negocio.

El concepto de auditoría ha evolucionado en cuatro diferentes fases, detalladas a continuación:

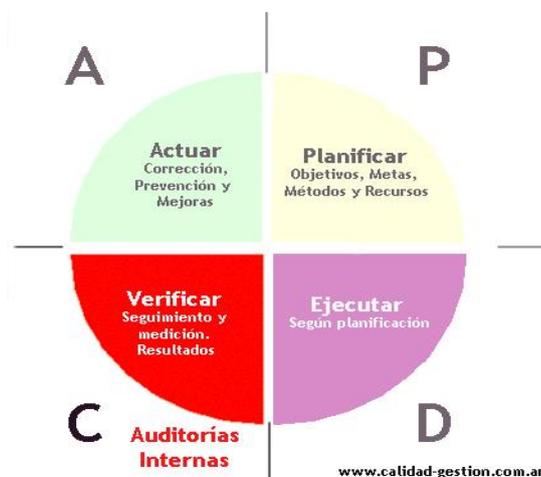
- Primera fase: data de principios de la revolución industrial, que se caracterizó por no presentar grandes transacciones en virtud de lo pequeño de los negocios, y en la cual la misión del auditor era buscar posibles fraudes cometidos en ese negocio.
- Segunda fase: caracterizada por la presencia de empresas de un mayor tamaño, en las cuales se comienza a separar el capital y la propiedad. El auditor, adicional a la misión que cumplía en la primera fase, debe ahora verificar y certificar la información suministrada por los administradores, a través del análisis de la cuenta de resultados.
- Tercera fase: caracterizada por el incremento del volumen de transacciones anuales y la aparición de nuevas tecnologías. Las funciones del auditor comprenden en esta fase revisar la información contable de la empresa y verificar que la misma refleje de manera fiel la imagen de ésta, y además revisa el control del sistema interno de la empresa.
- Cuarta fase: adicional a los que se indicaba en la fase anterior, el auditor ha de presentar un informe, indagando además si la empresa está de acuerdo sobre cómo se ha realizado dicho informe.

### 2.2.2.1. Objetivos de la auditoría interna

La auditoría interna debe llevarse a cabo fundamentada con un plan previamente diseñado, y elaborado considerando las políticas y procedimiento de cada empresa u organización, con el firme propósito de asistir a los miembros de la organización, brindándoles análisis, valoraciones y recomendaciones relacionadas con las actividades que fueron objeto de revisión, incluyendo la promoción del control efectivo. De igual manera la auditoría interna se orienta al cumplimiento de los siguientes objetivos:

- Medir el grado de cumplimiento de los planes y procedimientos emanados de la dirección.
- Revisar y evaluar la aplicación de los controles operativos, contables y financieros.
- Realizar un control de inventarios a fin de determinar si los bienes que la empresa posee estén registrados, protegidos y sujetos a la normativa vigente y pertinente.
- Verificar y evaluar la información contable, que esta sea veraz y responda fielmente a la realidad económica de la empresa.
- Realizar las investigaciones especiales y extraordinarias que la dirección exija.
- Preparar informes de auditoría sobre las irregularidades que hayan sido encontradas al término de las investigaciones, realizando recomendaciones para solventar las mismas.
- Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones determinadas en informes y auditorías previas.

En síntesis, la auditoría interna tal como se muestra en la imagen 2, actúa en la búsqueda de mejorar, prevenir y corregir, planificar en función de los objetivos y metas, ejecutar según la política de planificación y verificar en función de los resultados.



**Figura 4-2:** Etapas de una auditoría interna.

Fuente: (Gonzalez, 2014)

### **2.2.3. Administración financiera**

La administración financiera es la disciplina que tiene como propósito el control, la gestión y la inversión de los recursos financieros de una empresa. En esta disciplina recae la responsabilidad del control del dinero, su movimiento. Ahora bien, no hay que confundir la administración financiera con la contaduría, aunque se relacionan en el ámbito empresarial, sus enfoques son distintos (Maceta & Ortiz, 2021).

Una adecuada administración financiera permite a las microempresarias tomar decisiones acertadas, y garantizar de alguna disminuir los riesgos de pérdida de capital.

La administración financiera es una base de la administración general que tiene por objeto maximizar el patrimonio de la empresa, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u obtención de créditos, su correcto manejo y aplicación, así como la coordinación eficiente del capital de trabajo, inversiones y resultados mediante la presentación e interpretación de esta información para tomar decisiones acertadas (Nuñez, 2016).

#### **2.2.3.1. Importancia de la administración financiera**

La administración financiera se refiere al manejo eficiente y productivo de todos los activos de la empresa, optimizando su utilización. Entiéndase por optimizar, la reducción de costos (financieros, administrativos, de producción etc.) y el incremento del rendimiento de la empresa en todos los ámbitos de la misma (Nuñez, 2016).

La administración financiera se debe enfocar en tres elementos básicos: La inflación, la descentralización de las actividades financieras hacia instituciones especializadas en diversos servicios financieros, y el incremento en la utilización de las telecomunicaciones y equipos de cómputo para hacer más eficiente la información y que se puedan tomar mejores decisiones.

### **2.2.4. Asesoría administrativa**

Es decir, que este tipo de asesoría se encarga de todos lo relacionado con los recursos (internos y externos) que pueden afectar al funcionamiento de cualquier entidad, tanto en su estructura y definición, como en su correcto funcionamiento. Trámites, licencias, recursos humanos.

En muchas ocasiones, bajo el paraguas de asesoría administrativa encontramos una gestión integral del negocio, destinada a optimizar la gestión del mismo. Por ello, esta labor se basa en diversos criterios, como la aplicación de todos los beneficios fiscales laborales posibles, con el fin de rentabilizar la retribución y fiscalidad (Correa, Ramírez, & Castaño, 2010).

Superpuesta en muchas ocasiones a la asesoría contable y/o fiscal, la asesoría administrativa también orienta sobre cómo planificar la tesorería y los resultados, y resulta de vital ayuda en el momento en el que una empresa se plantea la internacionalización.

Quienes desempeñan una labor de asesoría administrativa suelen tener un amplio conocimiento de todo aquello inherente a la administración, tanto desde el punto de vista del manejo de los recursos económicos como del trabajo humano (Fernández, 2010).

La asesoría administrativa también se ocupa de todos los trámites relacionados con la creación de empresas y contratos de administración de personal, incluyendo la liquidación de prestaciones sociales (Sage Advice, 2021).

Uno de los principales objetivos de la asesoría administrativa es aportar información a los clientes, con datos reales y con certeza razonable, que les permitan tomar decisiones acertadas y el adecuado manejo de sus empresas, incluyendo un análisis a nivel de estructura administrativa, considerando para ello la distribución de funciones para cada uno de los puestos laborales de la empresa provocando un desarrollo eficiente y eficaz.

#### 2.2.4.1. Administrar los recursos

Se encarga de todos lo relacionado con los recursos (internos y externos) que pueden afectar al funcionamiento de cualquier entidad, tanto en su estructura y definición, como en su correcto funcionamiento. Trámites, licencias, recursos humanos (Liquidano, 2006).

#### 2.2.4.2. Planificación

La asesoría administrativa también orienta sobre cómo planificar la tesorería y los resultados, y resulta de vital ayuda en el momento en el que una empresa se plantea la internacionalización (Liquidano, 2006).

#### 2.2.4.3. Recursos Humanos

Quienes desempeñan una labor de asesoría administrativa suelen tener un amplio conocimiento de todo aquello inherente a la administración, tanto desde el punto de vista del manejo de los recursos económicos como del trabajo humano. Por eso, suelen ser de su competencia el cálculo y revisión de las prestaciones sociales, vacaciones, retenciones, nómina y otros conceptos derivados de la relación de trabajo, así como todo lo relacionado con impuestos, tanto estatales como autonómicos y municipales (Liquidano, 2006).

#### 2.2.4.4. Trámites administrativos

La asesoría administrativa también se ocupa de todos los trámites relacionados con la creación de empresas y contratos de administración de personal, incluyendo la liquidación de prestaciones sociales (Ayensa, 2020).

El control y seguimiento de la seguridad social de los empleados, la elaboración de nóminas, manuales de procesos, procedimientos y funciones, así como la elaboración, implementación y seguimiento del reglamento interno de trabajo y seguridad industrial, suelen ser temas de asesoramiento de este tipo de empresas (Hernández y Gómez, 2015).

#### **2.2.5. Asesoría financiera**

La asesoría financiera es una herramienta a través de la cual se obtienen datos importantes para la toma de decisiones de la gerencia. Permite identificar inconsistencias en los balances y monitorear los indicadores financieros. El análisis financiero es utilizado también para evaluar proyectos y determinar la viabilidad de invertir en uno de ellos.

La asesoría financiera, por ejemplo, consiste en una colaboración para que la compañía o la persona puedan gestionar sus recursos económicos de manera exitosa. El asesor financiero reconoce las necesidades monetarias, estudia las previsiones de ingresos y egresos, analiza la situación fiscal e identifica posibilidades de inversión, entre otras tareas.

#### **3.2.1 Cultura tributaria**

Al iniciar una actividad económica se genera un tipo de obligación tributaria con el Estado, es por eso que desde el principio se pretende establecer una cultura tributaria, debido a que, esta adquiere

importancia debido al desarrollo de la filosofía contemporánea, conviniéndose en que el ser humano, realiza las actividades sin procesos de unificación, diversificación que generen una cultura en beneficio de la sociedad en su conjunto (Sanandrés, Ramírez, & Sánchez, 2019).

Según Onofre-Zapata et al. (2017) estos factores otorgan un nuevo enfoque al concepto de cultura tributaria a la que se refiere como el conjunto de conocimiento, costumbres, creencias y comportamientos realizados por un grupo social, tratando de establecer diferencias entre la cultura empresarial, organizacional y la tributaria, las cuales tienen enfoques sociológicos, políticos, entre otros.

Se establece, que según Geertz (2003), incluidos dentro de la cultura tributaria se describen los conocimientos, las costumbres, los hábitos, las creencias, las formas de actuación y valoración de las personas en relación al sistema tributario, al pretender establecer de manera particular y específica como los ciudadanos perciben el sistema, por lo que el sistema tributario juega un papel imprescindible en el desarrollo de la economía de un país, constituyéndose como la base de información, donde se administran las cargas tributarias, sus deberes y derechos, la cual busca establecer una conexión de estas con los intereses individuales y sociales (Bonilla, 2014).

Ante lo expuesto, los autores Valero et al. (2010), han definido la cultura tributaria como un conjunto de conocimientos, valoraciones y actitudes relacionadas a los tributos, para tratar de establecer un nivel de conciencia en conexión con los deberes y derechos que se derivan de los sujetos tanto activos como pasivos de la obligación tributaria.

Se toma como punto de inicio, la generación de una conciencia tributaria en cada una de las actividades económicas realizada por el contribuyente, debido a que se pretende que los individuos de una sociedad cooperen con el Estado, para contribuir con el pago de tributos, y así el Estado cumpla con su razón existencia, la cual es prestar servicios públicos, maximizando la calidad de vida con la sociedad.

Para la generación de una cultura tributaria, se deben considerar los siguientes elementos, mismos que servirán como punto de partida para generar una planificación tributaria en las distintas organizaciones:

- Crear conciencia sobre la necesidad de cumplir con las obligaciones tributarias.
- Propiciar el conocimiento crítico y reflexivo de las normativas legales.
- El voluntario cumplimiento de las obligaciones tributarias existentes puede evitar el pago de sanciones.

- El pago oportuno y honesto, y el rechazo a cualquier forma de evasión tributaria.
- Establecer conciencia de formar parte de una sociedad, y que esta requiere su evolución a una más organizada y equitativa en el pago de sus impuestos.

#### 2.2.5.1. Planificación Tributaria

Según Villasmil-Molero (2017) es el proceso mediante el cual las empresas pueden prever situaciones propias de su circulación, con el objetivo de aplazar o evitar una futura obligación tributaria mediante el cumplimiento apropiado de estrategias, con pleno apego a la ley y sin abusar de las disposiciones legales, por lo que la planificación tributaria, para Castro y Ruiz (2021), está enfocado en permitir evaluar o medir la incidencia de los impuestos en múltiples situaciones y así poder elegir la mejor alternativa, que maximice los resultados de una actividad después de impuestos.

La planificación tributaria se considera una actividad legal, moral y ética, siempre y cuando sea realizada sin mala intención; la misma está ajustada totalmente a la ley y como dice el pueblo: quien nada debe, nada teme. De acuerdo con Villasmil-Molero (2017), la planificación tributaria es el proceso que orienta las acciones respectivas que hacen que el contribuyente elija las alternativas de minimizar la tributación a través de una proyección, con el fin de obtener un ahorro tributario.

Los autores Hernández et al. (2011) establecen que: “La planificación fiscal es la versatilidad de ayudar al contribuyente, en forma individual o en sociedad empresarial para crear una forma diferente de tratamiento fiscal con el fin de elegir la estrategia más adecuada y reducir los efectos tributarios sin causar alteraciones en las actividades económicas que realice, de acuerdo al tipo de impuesto obligado a pagar” (p. 27).

Considerando la importancia que tienen los impuestos en las organizaciones, se deben establecer estrategias para el desarrollo de una adecuada planificación tributaria, debido a que es una herramienta que permite a las empresas evaluar las alternativas legales, para optimizar las características de su carga tributaria, así como para priorizar el pago de los diversos tributos, de los beneficios tributarios incluidos en la normativa vigente ecuatoriana, y así también poder acceder a los beneficios que proporciona el pago oportuno, así como generar una equidad tributaria para el Estado Ecuatoriano.

La planificación tributaria debe cumplir cuatro condiciones básicas: debe ser sistemática, segundo debe de ser proyectada a futuro; tercero debe tener límite en el tiempo, y debe tener una relación costo beneficio que tiene que ver con el objetivo a alcanzar (Quinde, 2015).

Las características y el orden propuesto garantizan la obtención de resultados positivos en el orden administrativo y financiero, resultando en una carga fiscal justa y legal que pueda responder a la realidad económica de las organizaciones.

El Planeamiento Tributario, es un conjunto coordinado de comportamientos que se orientan a la optimización de la carga fiscal, bien sea para tratar de reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario. A este respecto, Villasmil (2014) indica que el Planeamiento Tributario no implica, necesariamente, un comportamiento ilícito. Una correcta optimización de la carga tributaria, requiere de:

- La operación aún no esté realizada.
- Un análisis riguroso de las normas tributarias que pueden aplicar sobre la operación.
- La identificación de los escenarios posibles, y los impactos tributarios que ocurrirán en cada uno de ellos.
- Un análisis financiero consecuencia de la implementación de cada escenario.
- El análisis de factibilidad (tiempos, trámites, posibilidad) respectivo.
- La elección de la alternativa más económica y eficiente entre todas las analizadas

Para Vergara (2012), la planificación tributaria o fiscal es un proceso que se constituye de un conjunto de actos jurídicos lícitos realizados por el contribuyente, cuyo fin es el maximizar la inversión eficiente de los recursos destinados por el mismo al negocio, por medio de la reducción de la carga tributaria a la óptima admisible dentro de las opciones contempladas en el ordenamiento jurídico vigente.

Esta constituye una herramienta indispensable para el desarrollo de la estrategia tributaria, debido a que permite la planificación de los tributos, para completar el rumbo y dirección de la empresa. Al diferir o reducir la carga tributaria impositiva, se establecen los lineamientos a seguir en atención a los ordenamientos legales vigentes en su exacta observancia, buscando siempre aquellas opciones, que le representen los mejores beneficios a la entidad.

Ante lo mostrado, el concepto de planeación tributaria y fiscal, persigue que el sujeto pasivo de las obligaciones tributarias organice sus actividades productoras de riqueza, las cuales se traducen en renta y aumento del patrimonio, y sus actividades generadoras de los impuestos, tasas y contribuciones que impone el sistema tributario, con la finalidad de disminuir o eliminar la carga tributaria que la ley y la Constitución imponen (Paredes, 2010).

### 2.2.5.2.Evasión Tributaria

Los aspectos básicos que trata de controlar la planificación tributaria, son la elusión y la evasión, y la publicación. Santos et al. (2019), definen estos términos de la siguiente manera:

La evasión tributaria es una conducta ilícita, que se realiza con la intención de ocultar, o no pagar, la obligación tributaria. Esta conducta ilícita es realizada violando las leyes tributarias, donde el contribuyente va en contra de la ley porque no cancela el impuesto correspondiente, y por lo tanto priva al Fisco de su ingreso, este acto voluntario de impago es penado legalmente por la ley, por ser considerado como un delito.

La elusión tributaria es una conducta lícita cuya finalidad es evitar que se genere una obligación tributaria o la disminución de la carga tributaria, sin violentar la ley porque se hace mediante una inadecuada interpretación de dicha ley.

Muchas empresas que utilizan este tipo de prácticas experimentan un rechazo, bien sea de parte de sus consumidores o de las comunidades online. La elusión fiscal, utiliza estrategias dirigidas a “jugar en dos mundos”, un mundo jurídico y otro de hecho, y busca evitar caer en las situaciones jurídicas o, de hecho, previstas por las disposiciones fiscales que obligan a hacer las contribuciones que corresponden. Por evasión fiscal se entienden las acciones premeditadas de los contribuyentes, físicos o jurídicos, destinadas a evitar el pago de los impuestos que obligatoriamente les corresponde.

Finalmente, está establecido que el fraude fiscal se genera por el abuso en el manejo de las formas jurídicas, y persigue lograr la desviación de los objetivos que se pretenden alcanzar con las normas tributarias, ocultando hechos económicos de manera ilícita para lograr disminuir las cargas fiscales. La evasión y elusión dentro de las organizaciones, desempeñan diferentes roles, con la primera se busca ocultar la obligación tributaria, mientras que en la segunda se trata de evitar el nacimiento de la obligación, por lo que en la evasión se presenta a la administración tributaria información falsa, a diferencia de la elusión en la que se actúa frente a la administración debido a que toda acción tomada para reducir impuestos genera una evasión que influye dentro de la economía y en su desarrollo.

### 2.2.5.3.Asesoría tributaria

La administración tributaria busca los mecanismos que considere necesarios para establecer tanto en los sistemas educativos como en el resto de una sociedad la creación de una cultura tributaria, poniendo a su disposición de esta todas las herramientas posibles que permitan asentar una base

sólida que contribuyan a facilitar los conocimientos en materia tributaria y reforzar en cada uno de los individuos integrantes de la sociedad los valores, creencias y actitudes de manera de concienciar tanto el deber de cumplir con las obligaciones tributarias por parte de los sujetos activos como de los pasivos (Ramírez-Casco et al., 2020).

La cultura tributaria se entiende como el conjunto de valores, actitudes y conocimientos adquiridos por los miembros de una sociedad en relación a la tributación, con plena observancia de las leyes vigentes que rigen la conducta del ser humano, como sujeto capaz de ejercer y responder ante las obligaciones tributarias que del mismo devengan, es decir, este comportamiento debe ser visto no tanto como una obligación más, sino más bien como el deber de todo ciudadano de coadyuvar en función de ser participe en la resolución de las necesidades de un país.

### **2.3. Marco conceptual**

**Empresa:** Entidad en la que intervienen el capital y el trabajo como factores de producción de actividades industriales o mercantiles o para la prestación de servicios.

**Pymes:** se llama PYMES al conjunto de pequeñas y medianas empresas.

**Microempresa:** Una microempresa es una empresa de tamaño pequeño.

**Asesorar:** Aconsejar o informar a alguien sobre cierta cosa.

**Asesoría:** Se conoce como asesoría al trabajo y el despacho de un asesor, que es una persona dedicada a brindar recomendaciones, sugerencias y consejos en su ámbito de especialización.

**Factibilidad:** Se refiere a aquello que resulta factible (es decir, que se puede concretar o llevar a cabo).

**Creación:** Acción de dar existencia a una cosa a partir de la nada.

**Administración:** El concepto de administración hace referencia al funcionamiento, la estructura y el rendimiento de las organizaciones.

**Finanzas:** hace referencia al estudio de la circulación del dinero entre los individuos, las empresas o los distintos Estados.

## CAPÍTULO III

### 3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Tipo y diseño de la investigación

El tipo de investigación aplicada fue exploratoria, tomando en cuenta que se basa en un acercamiento preliminar hacia un aspecto no investigado, se utiliza cuando no se tiene suficiente conocimiento sobre el problema en estudio. En el ámbito empresarial, el investigador tiene un acercamiento a los potenciales clientes para examinar e identificar oportunidades y adversidades en el negocio (Dos Santos, 2018).

La investigación exploratoria, permitió al investigador familiarizarse y obtener una visión general de la situación actual respecto a los factores que influyen en la creación de una empresa dedicada a la prestación de servicios de asesoría administrativa, financiera y tributaria en la ciudad de Macas; para ello, se efectuó un acercamiento a las variables que intervienen en el proceso de recolección de información para elaborar cada uno de los estudios que integran un plan de negocios (estudio de mercado, estudio técnico, estudio organizacional y estudio financiero) y determinar su viabilidad.

El diseño de la investigación es no experimental, puesto que el investigador observa el fenómeno tal y como se da en su contexto natural para analizarlo posteriormente, sin manipular deliberadamente las variables (Dorantes, 2018); en este caso, se aplica este tipo de estudio con la finalidad de recopilar información y medir la opinión que tienen las personas naturales o representantes de las personas jurídicas respecto a la creación de una empresa dedicada a la prestación de servicios de asesoría administrativa, financiera y tributaria en la ciudad de Macas; además, de caracterizar y analizar los factores del entorno que influyen en la creación de una nueva empresa prestadora de este tipo de servicios.

#### 3.2. Métodos de investigación

Los métodos aplicados en esta investigación son; inductivo, deductivo y analítico.

**Inductivo:** este método se basa en la aplicación de aspectos particulares a algo más general, es un procedimiento de sistematización, que a partir de resultados particulares busca posibles relaciones generales (Pereyra, 2020).

Se aplica el método inductivo; dado que, se estudian hechos particulares referentes a los factores que influyen en la puesta en marcha del proyecto propuesto para tener una visión general de su viabilidad y permanencia en el mercado.

**Deductivo:** enmarca un procedimiento racional que va de lo general a lo particular, supone que las conclusiones siguen necesariamente a las premisas (Latorre, Del Rincón, & Arnal, 2021).

En esta investigación se evalúa aspectos generales hasta llegar a analizar las características particulares que enmarca el comportamiento de los potenciales clientes de los servicios de asesoría.

**Analítico:** este método parte de la observación y descripción de un hecho, para luego descomponerlo en sus partes y establecer un orden que permita identificar lo esencial del aspecto analizado (Unda, 2016).

El método analítico permitió realizar un análisis del mercado al cual está dirigido este proyecto, sirviendo de base para estructurar cada uno de los estudios necesarios para determinar la viabilidad económica y financiera que permita poner en marcha la empresa dedicada a la prestación de servicios de asesoría.

### **3.3. Enfoque de la investigación**

El enfoque del presente trabajo de investigación es mixto, tomando en cuenta que permite recoger, analizar e interpretar tanto los datos cualitativos como cuantitativos en un solo estudio; en consecuencia, el eclecticismo de este enfoque está en la base estructural de las investigaciones, en la intersección de tres áreas: el sustento teórico-conceptual, las estrategias metodológicas y las aplicaciones prácticas de los hallazgos (Hamui, 2013).

De este modo, se aplica el enfoque cualitativo ya que se recopiló información a través de la observación para caracterizar el entorno en el cual desarrollan sus actividades económicas las personas naturales y/o jurídicas domiciliadas en la ciudad de Macas; por otra parte, se utiliza el enfoque cuantitativo, ya que se parte de la aplicación de una encuesta, con el propósito de conocer la opinión que tienen los clientes potenciales sobre los servicios de asesoría administrativa, financiera y tributaria que se busca impulsar en esta zona; así también, se realiza un estudio económico – financiero para conocer su viabilidad, evaluándola a través de indicadores financieros.

### 3.4. Identificación de las variables

**Variable independiente:** Estudio de factibilidad

**Variable dependiente:** Creación de una empresa

### 3.5. Población de estudio

La población engloba el universo con características en común que es de interés en una investigación. En este contexto, la población a ser investigada está integrada por 7091 personas naturales y jurídicas domiciliadas en la ciudad de Macas, las cuales se encuentran estratificadas de la siguiente manera:

**Tabla 1-3.** Población de estudio

Tipo de contribuyente	Cantidad	Porcentaje
Personas naturales	6.457	91,06%
Personas jurídicas (sociedades)	634	8,94%
Total	7.091	100,00%

**Fuente:** Elaborado a partir del catastro del Servicio de Rentas Internas (2022)

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala 2022

### 3.6. Unidad de análisis

La unidad de análisis está integrada por las personas naturales y jurídicas domiciliadas en la ciudad de Macas, Morona Santiago.

### 3.7. Selección y tamaño de la muestra

Para identificar la muestra objeto de estudio, se aplicaron los siguientes criterios:

#### 3.7.1. Criterios de inclusión

Personas naturales y/o jurídicas registradas.

Personas naturales y/o jurídicas cuyo domicilio se ubique en ciudad de Macas.

Personas naturales y/o jurídicas de la ciudad de Macas que se encuentren en estado activo y abierto.

### 3.7.2. Criterios de exclusión

Personas naturales y/o jurídicas cuyo domicilio se ubique fuera de la ciudad de Macas.

Personas naturales y/o jurídicas de la ciudad de Macas que se encuentren en estado pasivo y/o suspendido.

Tomando en cuenta que, la población a ser investigada es finita, se procede a calcular la muestra en función de la siguiente fórmula:

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

#### Dónde:

n=tamaño de la muestra

Z=Nivel de confianza 1,96

P= Probabilidad a favor 50%

Q=Probabilidad en contra 50%

N=Población de universo

e=Nivel de error 5%

$$n = \frac{(1,96)^2 (0,50)(0,50)(7.091)}{(0,05)^2 (7.091 - 1) + (1,96)^2(0,50)(0,50)}$$

$$n = \frac{6810,1964}{18,6854}$$

$$n = 364$$

La muestra está integrada por 364 personas naturales y/ jurídica de la ciudad de Macas, distribuidos de la siguiente manera:

**Tabla 2-3.** Muestra

Tipo de contribuyente	Cantidad	Porcentaje
Personas naturales	331	91,06%
Personas jurídicas (sociedades)	33	8,94%
Total	364	100,00%

Elaborado por: Kevin Dumaguala

### **3.8.Técnica de recolección de datos**

Las técnicas utilizadas para la recolección de la información fueron la encuesta y la observación:

#### **3.8.1. La encuesta**

La encuesta permite recoger información y datos a través de preguntas, cuyas respuestas se obtienen de forma escrita u oral con la finalidad de estudiar determinados hechos o fenómenos mediante la expresión de los sujetos (García, 2021).

En este sentido, a través de la encuesta se busca recopilar información sobre el estado actual de los servicios de asesoría financiera, administrativa y tributaria en la ciudad de Macas para determinar la factibilidad para la creación de una empresa que brinde dichos servicios en este cantón.

#### **3.8.2. La observación**

Esta técnica enmarca un proceso de conocimiento que, mediante el uso de los sentidos, el investigador percibe de forma deliberada e intencional rasgos y características de la realidad, generando la información pertinente (Méndez, 2020).

A través de la observación se recopiló información para relatar la situación y circunstancias observadas en la ciudad Macas en relación a la realidad que a traviesan las personas naturales y jurídicas respecto a los requerimientos de asesoría financiera, administrativa y tributaria.

### **3.9.Instrumentos de recolección de datos**

#### **3.9.1. El cuestionario**

Constituye una herramienta muy útil y eficiente para recoger información en poco tiempo. Lo constituyen conjunto de diferentes ítems que pueden ser manera interrogativa, enunciativa, afirmativa o negativa con varias alternativas, casi siempre tiene un formato establecido, un orden de preguntas y un contenido concreto del tema que se quiere investigar (Jiménez et al., 2006).

El instrumento de recolección de información utilizado fue el cuestionario de encuesta, el cual, consta de preguntas cerradas direccionadas a obtener información referente al tema en contexto.

### **3.10. Instrumentos para procesar datos recopilados**

Para procesar la información recopilada se utiliza el programa Excel, en el cual se elaboró una matriz que recoge los datos obtenidos a través de la aplicación de la encuesta. Esta información se presenta en tablas de distribución de frecuencia (frecuencia absoluta y frecuencia relativa), representando los resultados gráficamente en sectores y en porcentajes para su análisis e interpretación.

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Diagnóstico de los contribuyentes y empresas de la ciudad de Macas

El cantón Morona, pertenece a la provincia de Morona Santiago, está ubicado en la región oriental del Ecuador (Figura 1-4), con la ciudad de Macas como su capital cantonal y provincial. Geográficamente se ubica a  $2^{\circ}18'12''$  de Latitud Sur y  $78^{\circ}07'03''$  de Longitud Oeste, con una división político administrativa de nueve parroquias en total (ocho rurales y una urbana). Su territorio se emplaza sobre una topografía variada, con estribaciones de la cordillera central y del Kutukú, hasta llanuras amazónicas extendidas sobre la parte central y suroriental del cantón, con una superficie total de 4367.92 Km<sup>2</sup> (Palacios & Arellano, 2021).

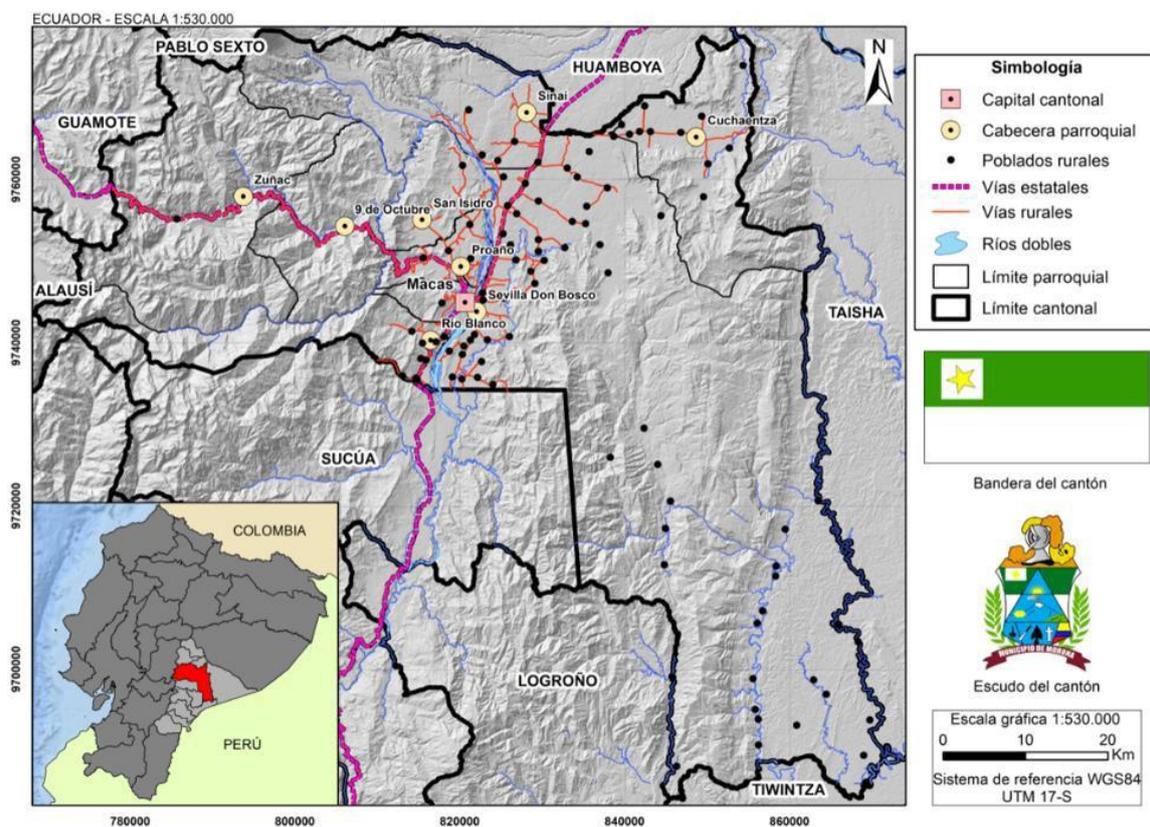


Figura 1-4. Mapa de la división político administrativa del cantón Macas

En la ciudad de Macas, como capital cantonal y provincial, se concentran además del Gobierno Municipal, la Prefectura, Instituciones del Ejecutivo Desconcentrado (MAAE, MIDUVI, MTOP, MINTUR, por mencionar algunas), así como diversas entidades privadas y académicas (universidades) (Palacios & Carpio, 2021).

En relación a la estructura empresarial del cantón Macas, según el catastro del Servicio de Rentas Internas (SRI, 2022), existen 7.091 contribuyentes, entre personas naturales (91,06%) y jurídicas (8,94%). Del total de contribuyentes, la principal actividad económica (30.21%) es el comercio al por mayor y al por menor, a continuación, se ubican las actividades profesionales, científicas y técnicas (13.93%), en tercer lugar, se encuentran otras actividades de servicios (10.94%).

**Tabla 1-4.** Segmentación de mercado

Actividad económica	Cantidad	%
A. Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	191	2.69%
B. Explotación de minas y canteras.	9	0.13%
C. Industrias manufactureras.	471	6.64%
D. Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	8	0.11%
E. Distribución De Agua; Alcantarillado, Gestión De Desechos Y Actividades De Saneamiento.	7	0.10%
F. Construcción.	322	4.54%
G. Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	2142	30.21%
H. Transporte y almacenamiento.	548	7.73%
I. Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	528	7.45%
J. Información y comunicación.	91	1.28%
K. Actividades financieras y de seguros.	7	0.10%
L. Actividades inmobiliarias.	420	5.92%
M. Actividades profesionales, científicas y técnicas.	988	13.93%
N. Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	139	1.96%
O. Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	37	0.52%
P. Enseñanza.	69	0.97%
Q. Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	165	2.33%
R. Artes, entretenimiento y recreación.	147	2.07%
S. Otras actividades de servicios.	776	10.94%
T. Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio.	5	0.07%
Otras	21	0.30%
Total	7091	100.00%

**Fuente:** Catastro de empresas del SRI (2022)

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

Cabe mencionar que, en la ciudad de Macas, existe un gran incremento de PYMEs, sobre todo del área comercial del sector urbano, donde se puede observar la generación de autoempleo a través de

tiendas y abastos, estos establecimientos utilizan mayormente el RISE como parte de sus procesos de administración, lo que ha provocado un deficiente conocimiento real de su rentabilidad debido a la naturaleza misma del impuesto que lleva a un uso deficiente y casi nulo de las herramientas contables incidiendo significativamente en la proyección del desarrollo microeconómico (Acosta, Campaña, Melendres, & Flores, 2021).

## 4.2. Estudio de mercado

### 4.2.1. Público objetivo

Para determinar el público objetivo al cual está direccionado el proyecto se realizó la segmentación del mercado, la cual permite identificar los grupos que comparten características, gustos y preferencias que permiten subdividir el mercado. En este contexto, en la siguiente tabla se presenta la segmentación de mercado de servicios Financieros, Administrativos y Tributarios:

**Tabla 2-4.** Segmentación de mercado

Variable	Descripción
<b>Segmentación geográfica</b>	
País	Ecuador
Región	Oriente
Provincia	Morona Santiago
Cantón	Macas
<b>Segmentación demográfica</b>	
Edad	Personas naturales y jurídicas nuevas o antiguas
Género	No aplica
Ocupación	Personas naturales y jurídicas con negocios o compañías
Ingresos	Indiferente
<b>Segmentación conductual</b>	
Beneficios	Cumplimiento oportuno de las obligaciones empresariales, laborales y tributarias.
Tipo de servicio	Asesoría
Frecuencia de consumo	Mensual
Actitud hacia el servicio	Positiva

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

Con el propósito de conocer el nivel de aceptación que tendría la creación de una empresa dedicada a la prestación de servicios financieros, administrativos y contables, se aplicó una encuesta dirigida a las personas naturales y jurídicas domiciliadas en la ciudad de Macas, a un total de 364 contribuyentes, esta muestra se calculó previamente en el capítulo III.

Los resultados obtenidos se presentan a continuación:

1. Tipo de contribuyente:

**Tabla 3-4.** Tipo de contribuyente

Ítems	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Persona natural	331	90,93%
Persona Jurídica	33	9,07%
<b>Total</b>	<b>364</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Kevin Dumagualla

Como se aprecia en la tabla anterior el 90.93% de los encuestados son personas naturales; mientras que, el 9,07% son personas jurídicas; esto evidencia que en la ciudad de Macas existe gran cantidad de contribuyentes que tienen sus pequeños negocios y pueden demandar los servicios de asesoría financiera, administrativa y tributaria.

2. Años que lleva en el mercado su negocio/empresa:

**Tabla 4-4.** Años en el mercado

Ítems	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Menos de 1 año	15	4,12%
Entre 1 y 3 años	21	5,77%
Entre 3 y 5 años	88	24,18%
Entre 5 y 10 años	128	35,16%
Más de 10 años	112	30,77%
<b>Total</b>	<b>364</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Kevin Dumagualla

Los resultados muestran que el 35,16% de contribuyentes domiciliados en la ciudad de Macas tienen su negocio/empresa entre 5 y 10 años, el 30,77% lleva más de 10 años, el 24,18% tiene entre 3 y 5 años, el 5,77% tienen entre 1 y 3 años, y sólo el 4,12% lleva en el mercado menos de un año. Los resultados evidencian que la mayoría de encuestados tiene ya varios años con el desarrollo de su actividad económica.

3. ¿Cuenta con un administrador/a y/o asistente en su negocio y/o empresa?

**Tabla 5-4.** Administrador o asistente

Ítems	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Sí	163	44,78%
No	201	55,22%
<b>Total</b>	364	100,00%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Kevin Dumaguala

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla anterior, el 55,22% de los encuestados indican que no cuentan con un administra/a y/o asistente; mientras que el 44,87% afirma que si tiene.

4. ¿Está obligado a llevar contabilidad?

**Tabla 6-4.** Lleva contabilidad

Ítems	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Sí	219	60,16%
No	145	39,84%
<b>Total</b>	364	100,00%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Kevin Dumaguala

Según los resultados presentados en la tabla anterior, el 60,16% de los encuestados indican que si están obligados a llevar contabilidad; en tanto que el 39,84% no lo están.

5. ¿Recibe o solicita algún tipo de asesoría externa para el cumplimiento de sus obligaciones con los entes de control?

**Tabla 7-4.** Asesoría externa

Ítems	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Sí	335	92,03%
No	29	7,97%
<b>Total</b>	364	100,00%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Kevin Dumaguala

Conforme los resultados obtenidos, se aprecia que el 92,03% de los encuestados indican que sí recibe o solicita algún tipo de asesoría externa para el cumplimiento de sus obligaciones con los entes de control; en tanto que el 7,97% no lo hace.

6. ¿Qué tipo de asesoría recibe o solicita?

**Tabla 8-4.** Tipo de asesoría

Servicio	Personas naturales	Personas jurídicas
Asesoría financiera	2,39%	0,00%
Asesoría contable	17,31%	0,90%
Asesoría administrativa	11,34%	3,28%
Asesoría tributaria	63,28%	1,49%
Total	94,33%	5,67%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Kevin Dumagualla

Respecto al tipo de asesoría que reciben, el 63,28% de las personas naturales indican que asesoría tributaria, el 17,31% solicita asesoría contable, el 11,34% pide asesoría administrativa y sólo el 2,39% solicita asesoría financiera. Mientras que, el 3,28% de las personas jurídicas, solicitan asesoría administrativa y sólo el 1,49% pide asesoría tributaria.

7. ¿Le gustaría que en la ciudad de Macas se cree una empresa dedicada a la prestación de servicios financieros, administrativos y tributarios?

**Tabla 9-4.** Empresa nueva

Ítems	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Sí	335	92,03%
No	29	7,97%
<b>Total</b>	<b>364</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Kevin Dumagualla

De acuerdo a los resultados presentados, el 92,03% de los encuestados indican que sí gustaría que en la ciudad de Macas se cree una empresa dedicada a la prestación de servicios financieros, administrativos y tributarios; mientras que el 7,97% no está interesado.

8. ¿Cuánto estaría dispuesto a pagar por los servicios de asesoría?

**Tabla 10-4.** Precio

Precio	Asesoría financiera	Asesoría contable	Asesoría administrativa	Asesoría tributaria
De 10 a 20	4,48%	6,57%	1,79%	50,15%
De 21 a 50	3,28%	10,45%	1,49%	6,57%
De 51 a 100	1,49%	1,79%	2,39%	3,28%
Más de 100	0,90%	0,60%	2,09%	2,69%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Kevin Dumagualla

De acuerdo a los resultados obtenidos, el 50,15% de los encuestados estaría dispuesto a pagar por la asesoría tributaria entre 10 y 20 dólares, un 10,45% pagaría entre 21 y 50 dólares por asesoría contable, en tanto que por asesoría financiera pagaría entre 10 y 20 dólares.

9. ¿Por cuál medio de comunicación le gustaría recibir información referente a los servicios que la empresa ofrecería?

**Tabla 11-4.** Medio de comunicación

Medio	Personas naturales	Personas jurídicas
Radio	20,60%	0,00%
Televisión	3,28%	0,00%
Periódico/revistas	16,12%	0,90%
Correo electrónico	22,99%	3,28%
Redes sociales	31,34%	1,49%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Kevin Dumaguala

De acuerdo a los resultados obtenidos, el 31,34% de los encuestados afirman que el medio de comunicación por el cual les gustaría recibir información referente a los servicios que la empresa ofrecería son las redes sociales, el 22,99% indica que, mediante correo electrónico, el 20,60% por radio, un 16,12% por periódico o revistas, y sólo el 3,28% por televisión.

#### 4.2.2. Demanda potencial

La demanda potencial de los servicios de asesoría Financiera, Administrativa y Tributaria son los contribuyentes, tanto personas naturales y Jurídicas con domicilio en la ciudad de Macas, que se encuentren activas. Según el catastro 2021 del SRI, existen 6457 personas naturales y 634 compañías activas, como se aprecia en la siguiente tabla:

**Tabla 12-4.** Demanda Potencial

Demanda potencial	Cantidad	Porcentaje
Personas naturales	6.457	91,06%
Personas jurídicas (sociedades)	634	8,94%
Total	7.091	100,00%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Kevin Dumaguala

Para determinar la demanda en personas (contribuyentes) se tomó en cuenta la pregunta N°. 7 ¿Le gustaría que en la ciudad de Macas se cree una empresa dedicada a la prestación de servicios

financieros, administrativos y tributarios? A la cual, el 92,03% que equivale a 335 contribuyente respondieron afirmativamente; por lo tanto, considerando que la muestra es 7.091 personas naturales y jurídicas multiplicado por el 92.03% la demanda potencial en contribuyentes está integrada por 6.526.

La demanda se proyectó en función del promedio de la tasa de crecimiento poblacional de Morona correspondiente a los años 2010-2020, que según datos del INEC (2022), es del 2,0%.

**Tabla 13-4.** Proyección de la demanda

Año	Demanda potencial (contribuyentes)	% (TCP)
2021	6.526	2,00%
2022	6.657	133
2023	6.790	136
2024	6.926	139
2025	7.064	141
2026	7.205	144

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

### 4.2.3. Análisis de entorno

El análisis del entorno se realizó utilizando el método PEST, puesto que permite analizar los factores Políticos, Económicos, Socioculturales y Tecnológicos que influyen la puesta en marcha de un proyecto:

#### Políticos

Actualmente, Macas es considerado un epicentro político, no solo alberga oficinas públicas del gobierno central, municipal y provincial, proyectándose su desarrollo hacia el futuro, Caracterizado también por el esfuerzo de sus habitantes que procuran convertirla en una de las ciudades más importantes de la región oriental.

#### Económicos

La ciudad de Macas cuenta con una amplia gama de actividades comerciales, es el mayor centro económico y comercial de la provincia de Morona Santiago y uno de los más importantes centros comerciales y económicos de la región amazónica. Alberga organizaciones financieras y empresariales importantes del país. Su economía se basa en el comercio, el turismo y la agricultura

(Parlamento Andino, 2022). Las mayores industrias de extracción en la ciudad están conformadas por la maderera y agrícola, así como actividades piscícolas y de avicultura, entre otras. Por otra parte, el comercio de la gran mayoría de la población consta de pymes y microempresas, sumándose de forma importante la economía informal que da ocupación a miles de personas.

## **Socioculturales**

El cantón Morona representa el 5,56% de la población amazónica, 739.814 habitantes contabilizados en el último censo de población y vivienda. Si se compara con el total nacional, 14.483.499 habitantes, la población de Morona constituye tan solo el 0,28%. El 46,59% de la población cantonal, vive en Macas, por tanto, la cabecera cantonal es la ciudad más poblada de Morona, con 19.176 habitantes. Al ser la parroquia urbana Macas, la de menor superficie y la de mayor población del cantón Morona, tiene la densidad de población más alta, en ella residen 358,63 habitantes por km<sup>2</sup>. La segunda parroquia de menor superficie es General Proaño, la cual, por su número de habitantes, resulta ser la parroquia rural más densamente poblada y la segunda parroquia del Cantón, en densidad poblacional, en ella viven 38,04 habitantes por km<sup>2</sup> (Durán, 2015).

Sus edificaciones están construidas de (madera, ladrillo, cemento) que no sobrepasan los 3 pisos de tal manera que ha sido admirada por turistas, ha dado un gran aporte turístico para este cantón ya que es de gran admiración para turistas que lo visitan.

## **Tecnológicos**

En cuanto a equipamiento tecnológico, la ciudad de Macas posee equipamiento sofisticado e internet inalámbrico; lo que es de gran utilidad para poner en marcha el proyecto, ya que es necesario contar con un adecuado equipo tecnológico para garantizar la prestación de los servicios, principalmente de equipos de computación, línea telefónica e internet.

### **4.2.4. Oferta**

En Macas hasta el 2021, no se reporta en la Superintendencia de Compañías, empresas de servicio que corresponde a la rama M7020.04 que corresponde a la “Prestación de asesoramiento y ayuda a las empresas y las administraciones públicas en materia de planificación, organización, eficiencia y control, información administrativa, etcétera”.

Las empresas de servicios en otras áreas son:

**Tabla 14-4.** Compañías de Macas y su actividad económica

Nombre	Tipo compañía	Actividad económica
Moronanet S.A.	Anónima	J6190.04 - actividades de reventa de servicios de telecomunicaciones (suministro de servicios telefónicos y de internet en instalaciones abiertas al público: cabinas telefónicas y cibercafés.)
Consultora Cando Shevchukova & Maister Consultesm Cia.Ltda.	Responsabilidad limitada	M6910.01 - actividades de representación jurídica de los intereses de una parte contra otra, sea o no ante tribunales u otros órganos judiciales, realizadas por abogados o bajo la supervisión de abogados: asesoramiento y representación en procedimientos civiles, procedimientos penales y en relación con conflictos laborales.
Corporacion Juridicial Del Ecuador De Defensa Y Mediacion Corp. Juri S.A.S.	Sociedad por acciones simplificada	M6910.01 - actividades de representación jurídica de los intereses de una parte contra otra, sea o no ante tribunales u otros órganos judiciales, realizadas por abogados o bajo la supervisión de abogados: asesoramiento y representación en procedimientos civiles, procedimientos penales y en relación con conflictos laborales.
Taxis Casacuenve Compañia Limitada	Responsabilidad limitada	M7490.23 - actividades de consultoría ambiental.
Consultora Ecoambiental Del Ecuador Cia.Ltda.	Responsabilidad limitada	M7490.23 - actividades de consultoría ambiental.

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

#### 4.2.5. Demanda potencial insatisfecha

Conforme el estudio realizado se puede inferir que la demanda potencial insatisfecha de servicios de asesoría financiera, administrativa y contable está compuesta por las 6. 526 personas naturales y jurídicas que están dispuestas a adquirir el servicio, tomando en cuenta que, no existen empresas que oferten los servicios antes señalados en la ciudad de Macas.

#### 4.2.6. Diseño de la marca

La marca constituye un aporte significativo para el producto relacionado a la determinación de valores emocionales y afectivos de los clientes hacia el bien o servicio. En este sentido, se diseñó la siguiente marca:



**Figura 2-4.** Marca

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

Logotipo: es un medio gráfico y/o escrito que representada la razón social o nombre legal de la empresa. La empresa estará representada por el siguiente logotipo:



**Figura 3-4.** Logotipo

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

Slogan: Es una expresión escrita, significativa, exclusiva y que identifica al producto (o marca) que favorece el objeto que será comercializado. El slogan, se identificará por medio de la siguiente frase:

**EXPERTOS EN ASESORÍA FINANCIERA, ADMINISTRATIVA Y TRIBUTARIA**

**Figura 4-4.** Slogan

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala



**Figura 5-4.** Presentación de la marca

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

## 4.2.7. Marketing Mix

### 4.2.7.1.Producto

En el presente proyecto, se ofertarán servicios de asesoría financiera, administrativa y tributaria para todo tipo de contribuyente, personas naturales o jurídicas (micro, pequeñas, medianas y grandes empresas) que requieran la asistencia de profesionales para solucionar problemas administrativos, laborales o requieren cumplir con las obligaciones con los diferentes entes reguladores y de control, conforme las actualizaciones legales en el Ecuador.

En este contexto, los servicios a ofertar son:

**Tabla 15-4.** Servicios

<b>Servicio</b>	<b>Descripción</b>
Asesoría financiera	Asesoría acerca de inversiones. Análisis de estado financiero, estado de resultado y flujo de caja. Presupuesto y planeación financiera. Elaboración de proyectos con metodología MGA. Proyección y seguimiento financiero Estructuración y consolidación de pasivos. Plan de vida financiera.
Asesoría contable	Codificación, contabilización y análisis de operaciones. Elaboración de Estados Financieros (Balance General, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Estado de Cambio en el Patrimonio, Estado de Cambio en la Situación Financiera) Elaboración de reportes a entidades de control.
Asesoría administrativa	Obligaciones laborales. Elaboración de nómina Cuadre de caja Causación y órdenes de pago. Reportes a socios y accionistas
Asesoría tributaria	Elaboración y presentación de declaraciones (IVA, ICE, Renta, Otros). Elaboración y presentación de anexos (ATS, RDEP, AGP, ADP, ADI, OTROS)

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

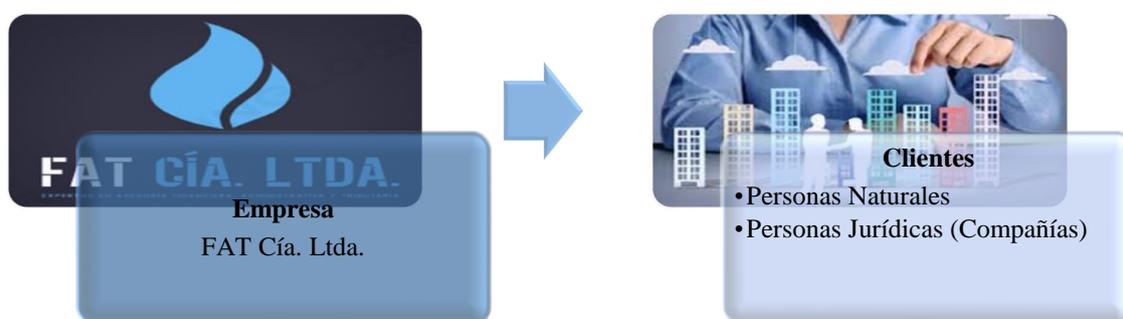
### 4.2.7.2.Precio

El precio del mercado surge de la interacción de la oferta y la demanda; en el cual, cuando no existe un sistema de perfección entre estos, el empresario puede fijar el precio de sus productos/servicios lo acepte o no el cliente.

En este modo, los precios de los servicios financiero-contable, administrativo y tributario se fijan de tal manera que se logre ganar competitividad en el mercado, sin dejar de lado, la política de bajar precios, puesto que se podría afectar la calidad del servicio, por tanto, los precios de cada servicio se deben apegar a la realidad del sector.

#### 4.2.7.3.Plaza

FAT Cía. Ltda., al ser una empresa dedicada a la prestación de servicios, el canal de distribución utilizado es directo; es decir el representante de la empresa dará a conocer los servicios ofertados directamente a los dueños y/o representantes de los negocios y compañías de la ciudad de Macas.



**Figura 6-4.** Canal de distribución  
Elaborado por: Kevin Dumaguala

#### 4.2.7.4.Promoción

La promoción permitirá a la empresa FAT Cía. Ltda. dar a conocer los servicios que oferta, para lo cual se utilizarán diferentes medios de publicidad tradicionales y no tradicionales, como: Periódicos, revistas, radio, redes sociales, vallas.

#### 4.2.8. Estrategias

Conforme lo señalado, en la siguiente tabla se presenta las estrategias propuestas para dar a conocer los servicios que la empresa FAT Cía. Ltda. ofrecerá:

**Tabla 16-4.** Estrategias de marketing

Objetivo	Estrategias	Tácticas
<b>Producto/Servicio</b>		
Dar a conocer los servicios que ofrece la	Marketing one-to-one	El encargado de Marketing y ventas realizará visitas a negocios y compañías de la ciudad de Macas para dar a conocer la gama de servicios que

<b>Objetivo</b>	<b>Estrategias</b>	<b>Tácticas</b>
empresa FAT Cía. Ltda.	Promocionar la gama de servicios que ofrece la empresa utilizando medios publicitarios tradicionales y no tradicionales.	ofrece la empresa. Contratar una cuña publicitaria en la radio de mayor cobertura a nivel cantonal y regional. Utilizar las redes sociales para dar a conocer los servicios ofrecidos por la empresa
<b>Precio</b>		
Ofrecer precios accesibles y conforme cada servicio que la empresa ofrece.	Definir precios para cada servicio conforme sus características.	Analizar los precios de los servicios Financieros, Administrativos y Tributarios en el mercado. Fijar precios competitivos de cada uno de los servicios.
<b>Plaza</b>		
Posicionar el nombre de la empresa a nivel local y regional.	Participar en ferias y eventos en plazas públicas para dar a conocer los servicios ofertados.	Investigar las fechas en las se realizarán ferias empresariales en la ciudad de Macas y sus alrededores.
<b>Promoción</b>		
Posicionar el nombre de la empresa FAT Cía. Ltda. en la mente de los contribuyentes de la ciudad e Macas y sus alrededores.	Establecer promociones para atraer un mayor número de clientes.	Trazar un plan de descuento por recomendaciones. Precios especiales por paquetes de servicios.

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

### **4.3. Estudio técnico**

En este epígrafe se describe los aspectos técnicos y operacionales del proyecto, con el propósito de determinar su tamaño óptimo.

#### **4.3.1. Factores que determinan la localización del proyecto**

En este apartado se analizan los factores externos para determinar la localización de la empresa:

### a) Macrolocalización

En este ámbito, la localización de la empresa se encuentra en Ecuador, provincia de Morona Santiago, cantón Morona.



Figura 7-4. Mapa de la provincial de Morona Santiago

### b) Microlocalización

La localización exacta para la implementación del proyecto es la ciudad Macas, que es la cabecera cantonal del cantón Morona, en la Av. Amazonas y 10 de Agosto, tomando en cuenta que se encuentra en el cetro de la ciudad, se tiene acceso a transporte, servicios básicos, conexión a internet.



Figura 8-4. Mapa del cantón Morona

### 4.3.2. Tamayo del proyecto

Para determinar el tamaño del proyecto se tomó en cuenta la capacidad de producción de la empresa, en función de tres tipos de capacidades:

**Tabla 17-4.** Determinación del tamaño del proyecto

Capacidad	Factores	
Normal o diseñada	Equipo instalado (equipo de cómputo, internet) Tiempos muertos	8 clientes por hora
Nominal o instalada	Número de profesionales (Colaboradores) Personas atendidas por hora (asesoría) Declaraciones realizadas por hora Anexos efectuados Movimientos contables otros	12 clientes por hora
Real	Es la capacidad real promedio basado en los posibles contratiempos que pueden suscitarse durante un periodo de tiempo.	6 clientes por hora

Elaborado por: Kevin Dumaguala

### 4.3.3. Factores que determinan el tamaño del proyecto

En la siguiente tabla se detallan los factores que determinan el tamaño del proyecto:

**Tabla 18-4.** Determinación del tamaño del proyecto

Factores	Descripción	
Dimensión y Características del Mercado	Se refiere al segmento de mercado al cual se estima llegar con el proyecto.	El mercado objetivo del proyecto está integrado por las personas naturales y jurídicas domiciliadas en la ciudad de Macas.
Tecnología	Constituye un factor determinante, ya que influye en la rapidez con que se pueda brindar el servicio a los clientes.	Línea telefónica e internet Equipo de computación Laptop Impresoras Memoria USB Sumadoras
Disponibilidad de Insumos	Se refiere a la disponibilidad de los insumos requeridos para desarrollar las actividades operativas en la empresa.	Hojas de papel bon Esferos Resaltadores Clips

Factores	Descripción	
Localización	Es un factor trascendental para el éxito del proyecto, se refiere al lugar donde se va a situar la empresa.	País: Ecuador Provincia: Morona Santiago Cantón: Morona Ciudad: Macas Dirección: Av. Amazonas y 10 de Agosto
Costos de Inversión y de Operación	Se refiere a los costos necesarios para poner en marcha el proyecto.	Los costos de inversión y de operación se determinaron a través del estudio financiero, siendo necesario una inversión inicial de
Financiamiento del Proyecto	Mecanismos necesarios para financiar el proyecto.	El proyecto será financiado con recursos propios (de los socios) y de terceros (institución financiera).

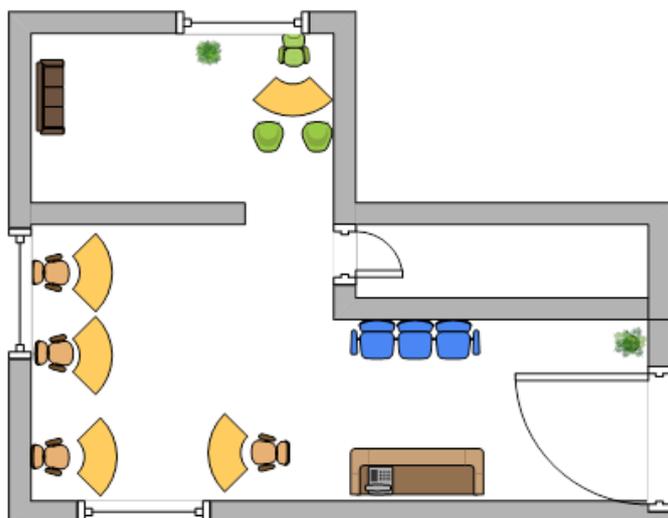
Elaborado por: Kevin Dumaguala

#### 4.3.4. Determinación del tamaño óptimo

El tamaño óptimo del proyecto se obtiene cuando se aprovecha al máximo la capacidad instalada en la empresa como la capacidad humana que; además, permite minimizar costos y maximizar los ingresos.

#### 4.3.5. Distribución del área física

En la siguiente figura se presenta la distribución física de la empresa:



**Figura 9-4.** Distribución física de la Empresa

Elaborado por: Kevin Dumaguala

#### **4.4. Estudio organizacional**

En el presente apartado se presenta la estructura organizacional administrativa de la empresa, partiendo del establecimiento del nombre de la misma, se establece su visión y misión. Su estructura organizacional y funcional, concluyendo con la descripción de las funciones de cada puesto.

##### **4.4.1. Tipo de organización**

La empresa se constituirá como “Empresa de Responsabilidad Limitada”, que, según la Ley de Compañías (2017), artículo 92 se estipula que esta es una empresa que se constituye por decisión de dos o más personas, y a su vez responden a las obligaciones sociales del monto de sus aportaciones individuales.

La razón social de la empresa según lo establecido por la ley de compañías, debe contener las palabras “Compañía Limitada” abreviada a “Ltda.”. Con referencia a ello, la empresa se creará bajo la denominación “Asesoría y Consultoría FAT Cía. Ltda.”. Con relación al capital este se formará por las aportaciones de los socios, aportaciones que podrán ser bienes muebles o inmuebles que se destinen a la actividad de la empresa.

##### **4.4.2. Visión**

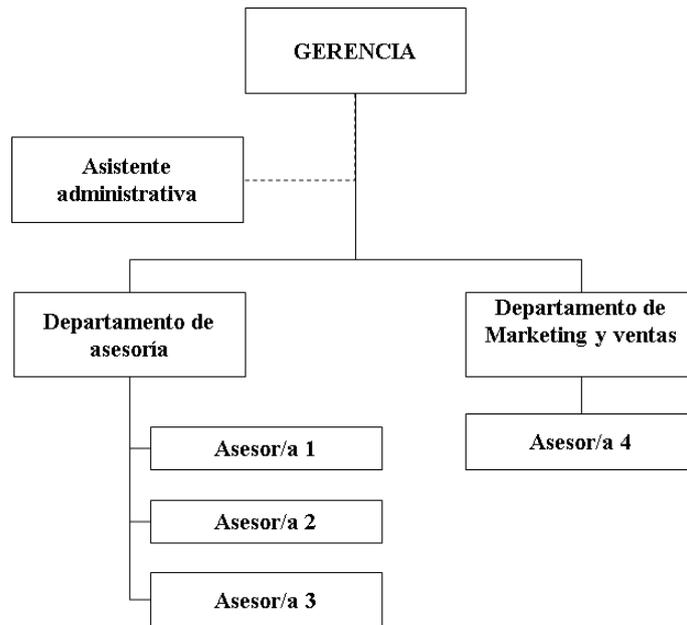
Al año 2026, ser una empresa líder en la prestación de servicios de asesoría administrativa, financiera y tributaria a nivel local, regional y nacional” con un equipo de profesionales expertos en el área”.

##### **4.4.3. Misión**

“Ofrecer un servicio de asesoría administrativa, financiera y tributaria con base a las exigencias, cambios normativos y regulatorios bajo los cuales las personas naturales y jurídicas ejercen sus actividades económicas y productivas”.

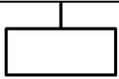
##### **4.4.4. Organigrama estructural**

En la figura 10-4 se presenta la estructura organizacional para la empresa Asesoría y Consultoría FAT Cía. Ltda.”:

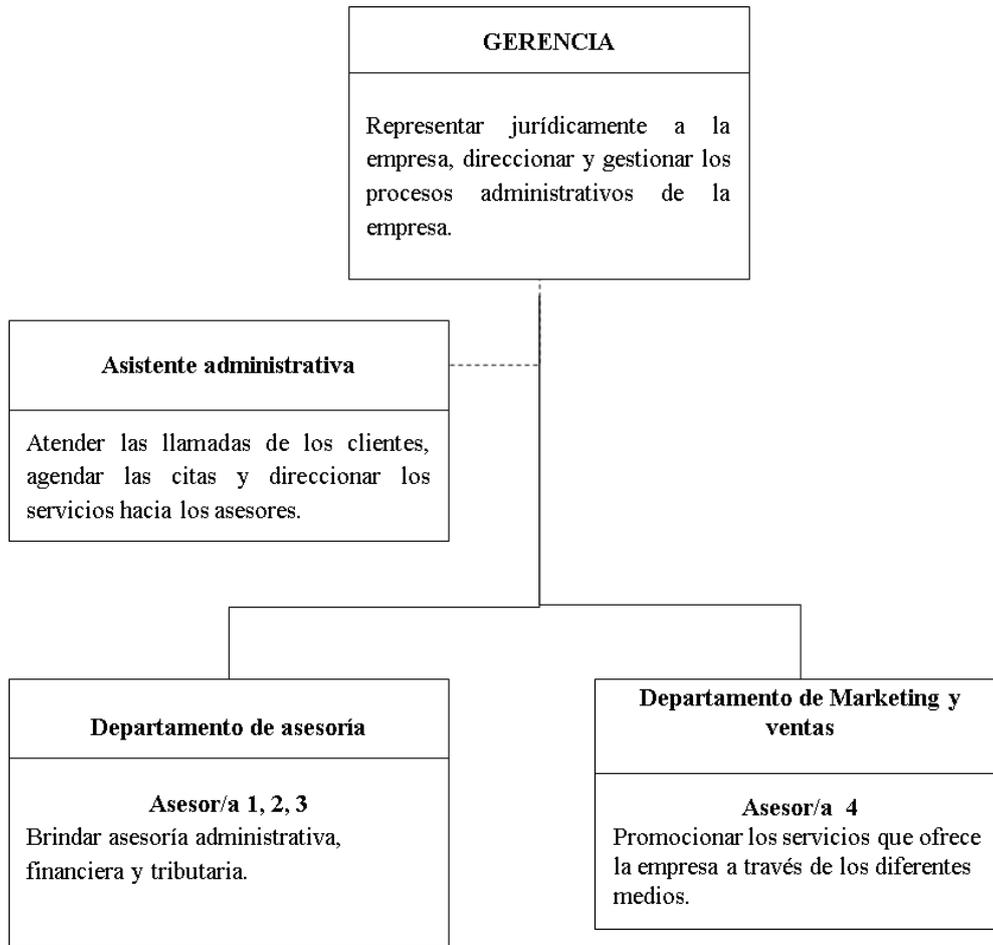


**Figura 10-4.** Organigrama estructural

Elaborado por: Kevin Dumaguala

REFERENCIA			
	Relación de mando		
	Relación de apoyo	<b>Elaborado por:</b>	<b>Aprobado por:</b>
	Relación de autoridad funcional		<b>Fecha:</b>

#### 4.4.5. Organigrama funcional



**Figura 11-4.** Organigrama funcional

Elaborado por: Kevin Dumaguala

REFERENCIA			
Relación de mando			
Relación de apoyo	Elaborado por:	Aprobado por:	Fecha:
Relación de autoridad funcional			

#### 4.4.6. Descripción de las funciones

A continuación, se describen las funciones de cada profesional que formara parte de la empresa:

**Tabla 19-4.** Descripción de puesto del gerente

<b>I. INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>Puesto</b>	Gerente general
<b>Jefe inmediato superior</b>	Ninguno
<b>Supervisa a</b>	Asistente administrativo/asesores
<b>II. OBEJTIVO DEL PUESTO</b>	
Representar jurídicamente a la empresa, direccionar y gestionar los procesos administrativos de la empresa.	
<b>III. FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Representar legalmente a la empresa.</li> <li>• Contratar al personal y removerlos de sus funciones.</li> <li>• Gestionar las actividades operativas dentro de la empresa.</li> <li>• Distribuir el trabajo entre los asesores conjuntamente con la asistente administrativa.</li> <li>• Coordinar y aprobar los planes comunicacionales elaborados por el encargado de marketing y publicidad.</li> </ul>	
<b>IV. REQUISITOS MÍNIMOS PARA EL PUESTO</b>	
<b>Título profesional</b>	Ingeniero/a o Licenciado/a en Administración de Empresas, Comercial, o afines.
<b>Experiencia</b>	Mínimo 2 años en cargos similares.
<b>Habilidades</b>	Liderazgo, creatividad, responsabilidad, dirección, toma de decisiones, iniciativa.
<b>Formación</b>	Capacitaciones o cursos: Planificación y liderazgo, negocios.

Elaborado por: Kevin Dumaguala

**Tabla 20-4.** Descripción de puesto de asistente administrativo/a

<b>I. INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>Puesto</b>	Asistente administrativo/a
<b>Jefe inmediato superior</b>	Gerente general
<b>Supervisa a</b>	Asesores
<b>II. OBEJTIVO DEL PUESTO</b>	
Asistir en el direccionamiento y gestión de los procesos administrativos de la empresa.	
<b>III. FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mantener limpio y en orden su lugar de trabajo.</li> <li>• Atender llamadas telefónicas.</li> <li>• Agendar citas de los clientes con los asesores.</li> <li>• Canalizar los servicios de asesoría.</li> <li>• Elaborar informes para gerencia.</li> <li>• Archivar los documentos.</li> <li>• Registrar los movimientos del día.</li> <li>• Elaborar y enviar las facturas a los clientes.</li> </ul>	
<b>IV. REQUISITOS MÍNIMOS PARA EL PUESTO</b>	
<b>Título profesional</b>	Ingeniero/a o Licenciado/a en Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría, finanzas, o afines.
<b>Experiencia</b>	Mínimo 2 años en cargos similares.
<b>Habilidades</b>	Liderazgo, responsabilidad, iniciativa, capacidad de trabajar bajo presión.
<b>Formación</b>	Administración, contabilidad, finanzas o afines.

Elaborado por: Kevin Dumaguala

**Tabla 21-4.** Descripción de puesto de Asesor/a 1, 2 y 3

<b>I. INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>Puesto</b>	Asesor/a 1, 2 y 3
<b>Jefe inmediato superior</b>	Gerente general
<b>Supervisa a</b>	N/A
<b>II. OBEJTIVO DEL PUESTO</b>	
Brindar asesoría administrativa, financiera y tributaria.	
<b>III. FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mantener limpio y en orden su lugar de trabajo.</li> <li>• Coordinar con el asistente administrativo el servicio que agendaron los clientes.</li> <li>• Brindar el servicio que el cliente solicite (asesoría administrativa, financiera o tributaria).</li> <li>• Atender de forma inmediata a los clientes que acudan de forma presencial a la empresa (conforme el servicio solicitado).</li> </ul>	
<b>IV. REQUISITOS MÍNIMOS PARA EL PUESTO</b>	
<b>Título profesional</b>	Ingeniero/a o Licenciado/a en Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría, Finanzas.
<b>Experiencia</b>	Mínimo 2 años en cargos similares.
<b>Habilidades</b>	Capacidad de trabajar bajo presión, capacidad de adaptación, interés por la realidad social y económica, capacidad de síntesis y razonamiento, habilidad para la toma de decisiones.
<b>Formación</b>	Administración, contabilidad, finanzas o afines.

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

**Tabla 22-4.** Descripción de puesto de Asesor/a 4

<b>I. INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>Puesto</b>	Asesor/a 4
<b>Jefe inmediato superior</b>	Gerente general
<b>Supervisa a</b>	N/A
<b>II. OBEJTIVO DEL PUESTO</b>	
Promocionar los servicios que ofrece la empresa a través de los diferentes medios.	
<b>III. FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mantener limpio y en orden su lugar de trabajo.</li> <li>• Elaborar planes publicitarios.</li> <li>• Elaborar planes de medios.</li> <li>• Diseñar estrategias de publicidad y ventas.</li> <li>• Dar seguimiento a la ejecución a los planes de medios y publicitarios.</li> <li>• Realizar visitas a los potenciales clientes para promocionar los servicios que ofrece la empresa.</li> <li>• Colaborar con los servicios de asesoría de ser necesario.</li> </ul>	
<b>IV. REQUISITOS MÍNIMOS PARA EL PUESTO</b>	
<b>Título profesional</b>	Ingeniero/a o Licenciado/a en Marketing, Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría, Finanzas.
<b>Experiencia</b>	Mínimo 2 años en cargos similares.
<b>Habilidades</b>	Capacidad de trabajar bajo presión, capacidad de adaptación, interés por la realidad social y económica, capacidad de síntesis y razonamiento, habilidad para la toma de decisiones.
<b>Formación</b>	Marketing, administración, contabilidad, finanzas o afines.

**Elaborado por:** Kevin Dumaguala

## CAPÍTULO V

### PROPUESTA

Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría financiera, administrativa y tributaria en la ciudad de Macas.

#### 5.1. Estudio económico – financiero

El objetivo de este apartado es realizar un estudio económico y financiero para determinar la viabilidad para poner en marcha el proyecto.

##### 5.1.1. Inversión inicial

A continuación, se detallan las necesidades materiales y de inversión que son requeridas para poner en marcha el proyecto de prestación de servicios de asesoría financiera, administrativa y tributaria en la ciudad de Macas.

En este contexto, en la siguiente tabla se presenta detalladamente la inversión inicial a realizar para poner en marcha el presente proyecto:

**Tabla 1 -5.** Inversión inicial

Descripción	Valor Unitario	Total (USD)
<b>Local/Oficina</b>		<b>\$ 400,00</b>
Arriendo	\$ 400,00	\$ 400,00
<b>Instalaciones y remodelaciones</b>		<b>\$ 1.000,00</b>
Adecuaciones	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
<b>Muebles y Enseres</b>		<b>\$ 1.318,69</b>
Archivador General	\$ 280,00	\$ 280,00
Archivador pequeño	\$ 120,00	\$ 796,00
Pizarra Tiza Liquida	\$ 40,00	\$ 110,00
Dispensador de Agua	\$ 110,00	\$ 132,69
<b>Muebles de oficina</b>		<b>\$ 2.636,69</b>
Mesa de reuniones	\$ 200,00	\$ 200,00
Escritorios tipo L	\$ 199,00	\$ 1.194,00
Sillas Giratorias	\$ 110,00	\$ 660,00
Silla triple de espera	\$ 132,69	\$ 132,69
Sillas simples	\$ 45,00	\$ 450,00
<b>Vehículos</b>		<b>\$ 30.000,00</b>

Descripción	Valor Unitario	Total (USD)
Toyota Hilux Cabina Simple 2.5 D-4D Manual 5v. GX 2.5 Diésel D-4D (Diésel) Manual 5 velocidades	\$ 30.000,00	\$ 30.000,00
<b>Equipo de computación</b>		<b>\$ 6.700,00</b>
Computadora de Escritorio	\$ 650,00	\$ 2.600,00
Laptop	\$ 780,00	\$ 2.340,00
Impresoras	\$ 280,00	\$ 560,00
Infocus	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00
<b>Equipo de oficina</b>		<b>\$ 199,98</b>
Calculadora/sumadora	\$ 22,00	\$ 110,00
Teléfono Panasonic Alámbrico con identificador	\$ 44,99	\$ 89,98
<b>Suministros de oficina</b>		<b>\$ 247,30</b>
Grapadoras	\$ 1,80	\$ 7,20
Perforadoras	\$ 5,20	\$ 20,80
Resmas de papel Bond	\$ 2,80	\$ 140,00
Carpetas de cartón	\$ 0,15	\$ 2,25
Cajas de Esferos	\$ 3,00	\$ 6,00
Cartucho Impresora	\$ 19,00	\$ 38,00
Cinta Adhesiva	\$ 0,35	\$ 1,05
Clips Caja	\$ 1,50	\$ 6,00
Marcadores Caja	\$ 5,00	\$ 20,00
Sobres Manila	\$ 0,10	\$ 1,00
Sobres Oficio	\$ 0,10	\$ 3,00
Resaltadores	\$ 0,50	\$ 2,00
<b>Suministros de limpieza</b>		<b>\$ 56,40</b>
Basurero	\$ 3,50	\$ 14,00
Fundas de Basura	\$ 2,50	\$ 25,00
Papel Higiénico	\$ 3,00	\$ 3,00
Escoba	\$ 1,90	\$ 1,90
Trapeador	\$ 3,40	\$ 3,40
Recogedor	\$ 2,00	\$ 2,00
Desinfectante	\$ 4,60	\$ 4,60
Ambiental	\$ 2,50	\$ 2,50
<b>Activo intangible</b>		<b>\$ 3.000,00</b>
Sistema contable	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00
<b>Costos de Constitución</b>		<b>\$ 1.525,00</b>
Patente y marcas	\$ 225,00	\$ 225,00
Permisos de funcionamiento municipal	\$ 25,00	\$ 25,00
Permisos de bomberos	\$ 25,00	\$ 25,00
Honorario Abogado	\$ 1.250,00	\$ 1.250,00
<b>Capital de trabajo</b>		<b>\$ 17.573,46</b>
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 64.657,52</b>

Elaborado por: Kevin Dumaguala

Como se describe en la tabla precedente, la inversión inicial requerida es de \$ 64.657,52, siendo el vehículo (Toyota Hilux Cabina Simple 2.5 D-4D Manual 5v. GX 2.5 Diésel D-4D (Diésel) Manual 5 velocidades) el activo de mayor valor. También se contempla realizar la inversión en la adquisición de equipo de computación, siendo uno de los elementos más importantes para la prestación de los servicios.

En cuanto al capital de trabajo, se consideraron los gastos en suministros de oficina, que en este caso funge como materia prima, los gastos de operación y no operacionales para tres meses, sumando un valor de \$ 17.573,46.

### 5.1.2. Financiamiento

Los recursos requeridos para cubrir la inversión inicial provienen de recursos propios y recursos de terceros; es decir, el 38,14% será financiado por el aporte de los socios; en tanto que, el 61,86% se financiará a través de un crédito bancario:

**Tabla 2 -5.** Plan de financiamiento

Descripción	Total (USD)	Parcial (%)	Total (%)
<b>Recursos Propios</b>	<b>\$24.657,52</b>	<b>100,00%</b>	<b>38,14%</b>
Efectivo	\$24.657,52	100,00%	38,14%
Bienes	\$0,00	0,00%	0,00%
<b>Recursos de terceros</b>	<b>\$40.000,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>61,86%</b>
Préstamo bancario	\$40.000,00	100,00%	61,86%
<b>TOTAL</b>	<b>\$64.657,52</b>		<b>100,00%</b>

Elaborado por: Kevin Dumaguala

El crédito bancario será para 5 años plazo, a una tasa de interés del 9,94% (Anexo B).

### 5.1.3. Cálculo de costos y gastos

#### 5.1.3.1. Rol de pagos asesores

La mano de obra que se requiere para iniciar las actividades de la empresa está integrada por 3 asesores que percibirán un sueldo de \$ 550,00, sumando un costo de \$ 2.162,98.

**Tabla 3 -5.** Rol de pagos y provisiones asesores

Ord.	Cargo	Código	Ingresos			Descuentos			Valor
			SBU	Otros	Total	Varios	9,45%	Total	a pagar
1	Asesor 1	A1	550,00	0,00	550,00	0,00	51,98	51,98	498,03
2	Asesor 2	A2	550,00	0,00	550,00	0,00	51,98	51,98	498,03
3	Asesor 3	A3	550,00	0,00	550,00	0,00	51,98	51,98	498,03
			<b>1.650,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.650,00</b>	<b>0,00</b>	<b>155,93</b>	<b>155,93</b>	<b>1.494,08</b>

Patronal	SECAP	IECE	XIII	XIV	Fondo	Vacac,	Total	Costo
11,15%	0,50%	0,50%			Reserva		Provisión	MO
61,33	2,75	2,75	45,83	35,42	0,00	22,92	170,99	720,99
61,33	2,75	2,75	45,83	35,42	0,00	22,92	170,99	720,99
61,33	2,75	2,75	45,83	35,42	0,00	22,92	170,99	720,99
183,98	8,25	8,25	137,50	106,25	0,00	68,75	512,98	2.162,98
<b>COSTO MENSUAL MANO DE OBRA =</b>								<b>2.162,98</b>

Elaborado por: Kevin Dumaguala

**5.1.3.2. Depreciaciones y amortizaciones**

En la siguiente tabla se detallan los valores por concepto de depreciación por cada uno de los activos fijos que son necesarios para lograr un adecuado desarrollo de las actividades de la empresa:

**Tabla 4 -5.** Depreciaciones

Detalle del bien	Vida útil	Valor	Porcentaje de depreciación	Depreciación anual
Muebles y Enseres	10	\$1.318,69	10%	\$131,87
Muebles de oficina	10	\$2.636,69	10%	\$263,67
Vehículos	5	\$30.000,00	20%	\$6.000,00
Equipo de computación	3	\$6.700,00	33%	\$2.233,11
Equipo de oficina	10	\$199,98	10%	\$20,00
<b>TOTAL</b>		<b>\$40.855,36</b>		<b>\$8.648,65</b>

Elaborado por: Kevin Dumaguala

Por otra parte, para poner en marcha el proyecto, se incurrieron en costos de constitución y la adquisición de un sistema contable, los cuales se amortizan conforme la normativa tributaria vigente:

**Tabla 5 -5.** Amortizaciones

Detalle del bien	Vida útil	Valor	Porcentaje de amortización	Amortización anual
Sistema contable	20	\$3.000,00	5%	\$150,00
Costos de Constitución	20	\$1.525,00	5%	\$76,25
<b>TOTAL</b>		<b>\$86.235,72</b>		<b>\$226,25</b>

Elaborado por: Kevin Dumaguala

En función de la información precedente, se describe de forma resumida los costos en los cuales se incurrirán para prestar los servicios ofertados:

**Tabla 6 -5.** Detalle costos de la prestación del servicio

<b>Detalle</b>	<b>Mensual</b>	<b>Anual</b>
<b>Materia prima (Suministros de oficina)</b>	<b>\$100,00</b>	<b>\$1.200,00</b>
Suministros de oficina	\$100,00	\$1.200,00
<b>Mano de obra</b>	<b>\$2.162,98</b>	<b>\$25.955,70</b>
Asesor 1	\$720,99	\$8.651,90
Asesor 2	\$720,99	\$8.651,90
Asesor 3	\$720,99	\$8.651,90
<b>Gastos indirectos</b>	<b>\$739,57</b>	<b>\$8.874,90</b>
Depreciaciones	\$720,72	\$8.648,65
Amortizaciones	\$18,85	\$226,25
<b>COSTO TOTAL</b>	<b>\$3.002,55</b>	<b>\$36.030,60</b>

Elaborado por: Kevin Dumaguala

Según el detalle presentado en la tabla precedente, el costo para la prestación de los servicios de asesoría financiera, administrativa y tributaria suma un valor de \$3.002,55 mensuales.

#### **5.1.4. Gastos administrativos, de ventas y financieros**

Los gastos enmarcan aquellos desembolsos necesarios para producir, mantener y vender los productos del negocio. En efecto, los gastos se han clasificado en administrativos, de venta y financieros, en función del área de negocio. Los gastos administrativos de este proyecto suman un valor mensual de \$2.095,38, los cuales contemplan los sueldos del personal que administra el negocio, el valor por pago de arriendo, los desembolsos por adquisición de suministros de oficina, útiles de aseo y limpieza y servicios básicos. Para el caso de gastos de venta, este valor asciende a \$1.188,91, el cual engloba el sueldo al vendedor y los gastos de publicidad y propaganda. Finalmente, los gastos financieros los constituye el pago por intereses por un valor de \$ 848,70.

El cálculo de los sueldos del personal de administración y ventas se puede observar en el anexo 3.

**Tabla 7 -5.** Detalle de gastos administrativos, de ventas y financieros

<b>Detalle</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Valor Unitario</b>	<b>Valor mensual</b>	<b>Valor anual</b>
<b>Sueldos al personal administrativo</b>			<b>\$1.375,49</b>	<b>\$16.505,90</b>
Gerente	Dólares		\$781,23	\$9.374,80

Detalle	Unidad de medida	Valor Unitario	Valor mensual	Valor anual
Asistente Adm.	Dólares		\$594,26	\$7.131,10
<b>Suministros de oficina</b>			<b>\$10,63</b>	<b>\$87,75</b>
Hojas de papel bond	Resma	3,75	\$3,75	\$11,25
Esferos	Unidad	0,50	\$1,00	\$6,00
Clips	Caja	1,25	\$0,63	\$7,50
Grapas	Caja	1,50	\$0,75	\$9,00
Carpeta (folder)	Unidad	4,50	\$4,50	\$54,00
<b>Útiles de aseo y limpieza</b>			<b>\$15,00</b>	<b>\$77,50</b>
Escobas	unidad	3,75	\$3,75	\$7,50
Palas	unidad	2,00	\$2,00	\$4,00
Desinfectantes	unidad	4,75	\$4,75	\$57,00
Trapeador	unidad	4,50	\$4,50	\$9,00
<b>Servicios básicos</b>			<b>\$70,00</b>	<b>\$1.380,00</b>
Teléfono			\$20,00	\$240,00
Internet	Plan		\$50,00	\$600,00
Energía eléctrica			\$30,00	\$360,00
Agua			\$15,00	\$180,00
<b>SUBTOTAL</b>			<b>\$2.095,38</b>	<b>\$25.542,25</b>
<b>GASTOS DE VENTAS</b>				
<b>Sueldos Personal de Ventas</b>			<b>\$718,91</b>	<b>\$8.626,90</b>
Encargado de Marketing	unidad		\$718,91	\$8.626,90
<b>Publicidad y propaganda</b>			<b>\$410,00</b>	<b>\$4.920,00</b>
Publicidad en redes sociales, flyers	unidad	\$ 150,00	\$150,00	\$1.800,00
<b>Gastos de movilización</b>			<b>\$160,00</b>	<b>\$1.920,00</b>
Viáticos			\$100,00	\$1.200,00
Gasolina			\$60,00	\$720,00
<b>SUBTOTAL</b>		<b>150,00</b>	<b>\$1.188,91</b>	<b>\$14.266,90</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
Intereses pagados		1	848,70	3.685,20
<b>SUBTOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>1</b>	<b>848,70</b>	<b>3.685,20</b>
<b>TOTAL DE GASTOS</b>			<b>4.132,98</b>	<b>43.494,35</b>

Elaborado por: Kevin Dumaguala

### 5.1.5. Precio del servicio

El precio promedio de los servicios a ofertar, se basan en el segmento de mercado al cual pertenece la empresa:

**Tabla 8 -5.** Precio de los servicios

	SERVICIOS	CÓDIGO	PRECIO
Asesoría	Asesoría acerca de inversiones.	SAF1	\$50,00
financiera	Análisis de estado financiero, estado de resultado y flujo de caja.	SAF2	\$80,00

	SERVICIOS	CÓDIGO	PRECIO
	Presupuesto y planeación financiera.	SAF3	\$100,00
	Elaboración de proyectos con metodología MGA.	SAF4	\$250,00
	Proyección y seguimiento financiero	SAF5	\$100,00
	Estructuración y consolidación de pasivos.	SAF6	\$100,00
	Plan de vida financiera.	SAF7	\$50,00
Asesoría contable	Codificación, contabilización y análisis de operaciones.	SAC1	\$50,00
	Elaboración de Estados Financieros (Balance General, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Estado de Cambio en el Patrimonio, Estado de Cambio en la Situación Financiera)	SAC2	\$100,00
	Elaboración de reportes a entidades de control.	SAC2	\$50,00
Asesoría administrativa	Obligaciones laborales.	SAA1	\$30,00
	Elaboración de nómina	SAA2	\$30,00
	Cuadre de caja	SAA3	\$20,00
	Causación y órdenes de pago.	SAA4	\$25,00
	Reportes a socios y accionistas	SAA5	\$25,00
Asesoría tributaria	Elaboración y presentación de declaraciones (IVA, ICE, Renta, Otros).	SAT1	\$10,00
	Elaboración y presentación de anexos (ATS, RDEP, AGP, ADP, ADI, OTROS)	SAT2	\$30,00

Elaborado por: Kevin Dumaguala

### 5.1.6. Ingresos

En la siguiente tabla se presentan los ingresos que se estima percibir por cada uno de los servicios que la empresa ofertará:

**Tabla 9 -5. Ingresos**

	Servicios	Precio	Unidades Por año	Costo anual
Asesoría financiera	SAF1	\$50,00	60	\$3.000,00
	SAF2	\$80,00	50	\$4.000,00
	SAF3	\$100,00	100	\$10.000,00
	SAF4	\$250,00	12	\$3.000,00
	SAF5	\$100,00	50	\$5.000,00
	SAF6	\$100,00	50	\$5.000,00
	SAF7	\$50,00	50	\$2.500,00
Asesoría contable	SAC1	\$50,00	50	\$2.500,00
	SAC2	\$100,00	50	\$5.000,00
	SAC2	\$50,00	50	\$2.500,00
Asesoría administrativa	SAA1	\$30,00	200	\$6.000,00
	SAA2	\$30,00	100	\$3.000,00
	SAA3	\$20,00	60	\$1.200,00

	Servicios	Precio	Unidades Por año	Costo anual
	SAA4	\$25,00	50	\$1.250,00
	SAA5	\$25,00	50	\$1.250,00
Asesoría tributaria	SAT1	\$10,00	3000	\$30.000,00
	SAT2	\$30,00	300	\$9.000,00
	<b>COSTO TOTAL</b>			\$91.200,00

Elaborado por: Kevin Dumaguala

Para efectuar la proyección de los ingresos se tomó en cuenta un incremento del 5% en cuanto a la demanda de los servicios; mientras que el precio de los mismos aumentara conforme el promedio de inflación anual:

**Tabla 10 -5.** Proyección de ingresos

Periodos	Ingresos
2022	\$ 94.655,30
2023	\$ 99.868,43
2024	\$ 105.368,68
2025	\$ 111.171,86
2026	\$ 117.294,65

Elaborado por: Kevin Dumaguala

### 5.1.7. Estado de resultados

El estado de resultados presenta información relativa a los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado, refleja, la utilidad que se generó a través de la venta de productos o servicios.

**Tabla 11 -5.** Estado de Resultados

Descripción		Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
	Ingresos por ventas	\$94.655,30	\$99.868,43	\$105.368,68	\$111.171,86	\$117.294,65
(-)	Costo de Ventas	\$36.030,60	\$36.204,74	\$36.379,73	\$36.555,57	\$36.732,25
(=)	<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	<b>\$58.624,70</b>	<b>\$63.663,69</b>	<b>\$68.988,95</b>	<b>\$74.616,30</b>	<b>\$80.562,40</b>
(-)	Gastos de venta	\$14.266,90	\$14.335,38	\$14.404,19	\$14.448,07	\$14.492,12
(=)	<b>UTILIDAD NETA EN VENTAS</b>	<b>\$44.357,80</b>	<b>\$49.328,31</b>	<b>\$54.584,76</b>	<b>\$60.168,22</b>	<b>\$66.070,28</b>
(-)	Gastos Administrativos	\$17.511,15	\$17.595,20	\$17.679,66	\$17.764,52	\$17.849,79
(=)	<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>\$26.846,65</b>	<b>\$31.733,11</b>	<b>\$36.905,10</b>	<b>\$42.403,70</b>	<b>\$48.220,49</b>
(-)	Gastos Financieros	\$3.685,20	\$3.008,92	\$2.262,26	\$1.437,92	\$527,79
(+)	Otros Ingresos	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
(-)	Otros Egresos	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
(=)	<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES</b>	<b>\$23.161,45</b>	<b>\$28.724,19</b>	<b>\$34.642,84</b>	<b>\$40.965,79</b>	<b>\$47.692,70</b>
(-)	15% Participación trabajadores	\$3.474,22	\$4.308,63	\$5.196,43	\$6.144,87	\$7.153,90
(=)	<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>\$19.687,24</b>	<b>\$24.415,56</b>	<b>\$29.446,41</b>	<b>\$34.820,92</b>	<b>\$40.538,79</b>
(-)	25% Impuesto a la renta	\$4.921,81	\$6.103,89	\$7.361,60	\$8.705,23	\$10.134,70
(=)	<b>UTILIDAD Ó PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$14.765,43</b>	<b>\$18.311,67</b>	<b>\$22.084,81</b>	<b>\$26.115,69</b>	<b>\$30.404,10</b>

Elaborado por: Kevin Dumaguala

### 5.1.8. Estado de flujo de efectivo

El flujo de caja, es un estado financiero en el cual se puede apreciar las entradas y salidas de dinero del proyecto dentro de un periodo determinado, en este caso, en 5 periodos.

**Tabla 12 -5.** Estado de flujo de efectivo

DESCRIPCION		AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>A.</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>0,00</b>	<b>94.655,30</b>	<b>99.868,43</b>	<b>105.368,68</b>	<b>111.171,86</b>	<b>117.294,65</b>
	Ingresos por ventas	0,00	94.655,30	99.868,43	105.368,68	111.171,86	117.294,65
<b>B.</b>	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>0,00</b>	<b>49.718,85</b>	<b>68.135,33</b>	<b>68.463,58</b>	<b>68.768,16</b>	<b>69.074,16</b>
	Suministros de oficina	0,00	1.200,00	1.205,80	1.211,63	1.217,48	1.223,37
	Sueldo a Asesores	0,00	25.955,70	26.081,15	26.207,21	26.333,88	26.461,16
	Gastos indirectos	0,00	8.874,90	8.917,79	8.960,89	9.004,20	9.047,72
	Gastos Administrativos	0,00	9.374,80	17.595,20	17.679,66	17.764,52	17.849,79
	Gastos de Ventas	0,00	4.313,45	14.335,38	14.404,19	14.448,07	14.492,12
<b>C.</b>	<b>FLUJO OPERACIONAL (A - B)</b>	<b>0,00</b>	<b>44.936,45</b>	<b>31.733,11</b>	<b>36.905,10</b>	<b>42.403,70</b>	<b>48.220,49</b>
<b>D.</b>	<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>64.657,52</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	Recursos propios	24.657,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Recursos de terceros	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Créditos a contratarse a corto plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Otros ingresos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>E.</b>	<b>EGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>47.084,06</b>	<b>18.580,44</b>	<b>20.596,94</b>	<b>22.742,45</b>	<b>25.034,51</b>	<b>27.473,02</b>
	Inversión realizada	47.084,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Adquisición de activos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Gastos financieros	0,00	3.685,20	3.008,92	2.262,26	1.437,92	527,79
	Pago de créditos	0,00	6.499,22	7.175,50	7.922,15	8.746,50	9.656,63
	Pago de participación de utilidades	0,00	3.474,22	4.308,63	5.196,43	6.144,87	7.153,90
	Pago de impuestos	0,00	4.921,81	6.103,89	7.361,60	8.705,23	10.134,70
	Otros egresos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>FLUJO NO OPERACIONAL (D - E)</b>	<b>17.573,46</b>	<b>18.580,44</b>	<b>20.596,94</b>	<b>22.742,45</b>	<b>25.034,51</b>	<b>27.473,02</b>
<b>G</b>	<b>FLUJO NETO GENERADO (C - F)</b>	<b>17.573,46</b>	<b>26.356,01</b>	<b>11.136,17</b>	<b>14.162,66</b>	<b>17.369,19</b>	<b>20.747,47</b>
<b>H</b>	<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>0,00</b>	<b>17.573,46</b>	<b>43.929,47</b>	<b>55.065,64</b>	<b>69.228,30</b>	<b>86.597,48</b>
<b>I</b>	<b>SALDO FINAL DE CAJA (G + H)</b>	<b>17.573,46</b>	<b>43.929,47</b>	<b>55.065,64</b>	<b>69.228,30</b>	<b>86.597,48</b>	<b>107.344,95</b>

Elaborado por: Kevin Dumaguala

Como se aprecia en la tabla precedente, los flujos netos generados son positivos, lo que hace evidente que el proyecto generaría un flujo adecuado de fondos.

### 5.1.9. Análisis financiero

Para realizar el análisis financiero se aplicaron cuatro indicadores, la Tasa Mínima Aceptable de

Rendimiento (TMAR), la Tasa Interna de Retorno, el Valor Actual Neto (VAN) y el Beneficio/Costo.

### 5.1.9.1. TMAR

La tasa mínima aceptable de rendimiento, como su nombre lo indica, se refiere al rendimiento mínimo que un inversionista exigiría obtener para invertir en un proyecto.

**Tabla 13 -5. TMAR**

<b>TMAR</b>	<b>Valor</b>	<b>Estructura</b>	<b>Costo</b>	<b>Ponderación</b>	<b>Relación</b>
Capital Propio	\$24.657,52	38,14%	11,26%	4,29%	tasa pasiva
Capital financiado	\$40.000,00	61,86%	9,94%	6,15%	tasa activa
<b>Total de la inversión</b>	<b>\$64.657,52</b>	<b>100,00%</b>		<b>10,44%</b>	<b>TMAR</b>

Elaborado por: Kevin Dumaguala

Según los resultados presentados en la tabla anterior, la TMAR es del 10,44%.

### 5.1.9.2. VAN

El VAN se calcula con base a los flujos netos generados del proyecto, para lo cual, se utilizó la siguiente fórmula:

$$VAN = -Inversión Inicial + \frac{FNE_1}{(1+i)^1} + \frac{FNE_2}{(1+i)^2} + \frac{FNE_3}{(1+i)^3} + \frac{FNE_4}{(1+i)^4} + \frac{FNE_5}{(1+i)^5}$$

$$VAN = -64.657,52 + \frac{26.356,01}{1,10} + \frac{11.136,17}{1,22} + \frac{14.162,66}{1,35} + \frac{17.369,19}{1,49} + \frac{20.747,47}{1,65}$$

$$VAN = -64.657,52 + 23.863,82 + 9.129,70 + 10.512,97 + 11.674,02 + 12.626,02$$

$$VAN = \$ 3.149,01$$

En función de los flujos generados, el VAN del proyecto es de \$ 3.149,01, siendo su valor mayor a cero, el proyecto es viable.

### 5.1.9.3. TIR

La tasa interna de retorno, se refiere a la rentabilidad que ofrece una inversión; en contexto, la TIR del proyecto es de 12,4%.

$$\text{TIR} = 12,4\%$$

En resumen, con una TIR del 12,4%, se asume que la inversión requerida para poner en marcha el proyecto es atractiva para los inversores, puesto que, la TMAR es del 10,44%; así también, se obtuvo un VAN positivo de \$ 3.149,01, estos resultados muestran que el proyecto es viable.

#### **5.1.9.4. Beneficio/Costo**

Es un cociente que permite comparar los ingresos de un proyecto, con relación a la inversión realizada. Como regla de decisión, se asume que se acepta el proyecto si la relación es mayor a 1:

$$B/C = \frac{VAI}{VAC}$$

$$B/C = \frac{\$526.648,72}{\$387.763,51}$$

$$B/C = 1,36$$

El coeficiente del costo beneficio es 1,36, evidenciando que el proyecto genera los ingresos suficientes para cubrir sus costos y gastos, y genera beneficio económico al inversor.

#### **5.1.9.5. Periodo de recuperación**

El periodo en el cual se estima que se recuperará la inversión es de 3 años 9 meses, para ello se utilizó la siguiente formula:

$$PRC = \text{Año anterior a cubrir la inversión} + \frac{\text{Inversión} - \varepsilon \text{ Primeros Flujos}}{\text{Flujo del año que supera la inversión}}$$

$$PRC = 3 + \frac{64.657,52 - 51.654,83}{17.369,19}$$

$$PRC = 3,75$$

$$PRC = 0,75 * 12 = 9,00$$

## CONCLUSIONES

- A través del diagnóstico realizado se pudo conocer que en el cantón Macas existen 7.091 contribuyentes, entre personas naturales (91,06%) y jurídicas (8,94%). Del total de contribuyentes, la principal actividad económica es el comercio al por mayor y al por menor, a continuación, se ubican las actividades profesionales, científicas y técnicas, en tercer lugar, se encuentran otras actividades de servicios. Además, se destaca que al tener las empresas una baja capacidad administrativa y escasos recursos productivos, por lo general se obtienen niveles bajos de producción.
- El estudio de mercado permitió conocer que la mayoría de negocios/empresas llevan más de 5 años en el mercado, de las cuales, el 55,22% no cuentan con un administra/a y/o asistente, sin embargo, el 60,16% de los encuestados indican que si están obligados a llevar contabilidad; por otra parte, el 92,03% de sí recibe o solicita algún tipo de asesoría externa para el cumplimiento de sus obligaciones con los entes de control, siendo la asesoría tributaria el servicio más solicitado; sin embargo, no existe empresa registrada que se dedique a prestar este tipo de servicios; razón por lo cual, el 92,03% está interesado en que se cree una empresa dedicada a brindar este tipo de servicios.
- Con una TIR del 12,4%, se evidencia que la inversión requerida para poner en marcha el proyecto es atractiva para los inversores, puesto que, la TMAR es del 10,44%; así también, se obtuvo un VAN positivo de \$ 3.149,01, estos resultados muestran que el proyecto es viable. Además, el costo/beneficio es 1,36, evidenciando que el proyecto genera los ingresos suficientes para cubrir sus costos y gastos, y genera beneficio económico al inversor.

## **RECOMENDACIONES**

- Planificar la ejecución de capacitaciones periódicas para los contribuyentes respecto a temas financieros, administrativos y tributarios con el propósito de contribuir a mejorar su gestión administrativa y cumplimiento con los entes de control y reguladores.
- Realizar estudio de mercados de forma periódica con el propósito de conocer la opinión que tienen las personas naturales y/o jurídica respecto a los servicios que ofrece la empresa.
- Poner en marcha la creación de la empresa dedicada a la prestación de servicios financieros, administrativos y tributarios, con la finalidad de contribuir a mejorar la gestión empresarial en la ciudad de Macas, tanto de personas naturales como jurídicas.

## **GLOSARIO**

**Asesoría:** actividad o servicio de brindar asesoramiento, orientación o consejo especializado en un área específica a una persona, organización o entidad.

**Contribuyente:** persona física o jurídica que está sujeta a la obligación de pagar impuestos o tributos a una autoridad fiscal o administración tributaria.

**Demanda:** cantidad de un producto/servicio que los consumidores desean y están preparados para comprar en un mercado determinado y período de tiempo, a diferentes precios y condiciones.

**Empresa:** entidad u organización económica que se dedica a actividades comerciales, industriales o de servicios con el objetivo de generar ingresos y obtener ganancias.

**Factibilidad:** posibilidad o viabilidad de llevar a cabo un proyecto, una acción o una idea de manera exitosa.

**Gastos:** desembolsos de dinero o el uso de recursos económicos que realiza una persona, empresa u organización para llevar a cabo sus actividades o adquirir bienes y servicios.

**Ingresos:** recursos económicos que una persona, empresa u organización obtiene por la venta de bienes, la prestación de servicios u otras fuentes de generación de ingresos.

**Inversión:** acción de destinar recursos, ya sea dinero, tiempo o esfuerzo, con el propósito de obtener un beneficio o un retorno en el futuro. En el contexto económico y financiero, la inversión implica adquirir activos o participaciones en proyectos, empresas o instrumentos financieros con la expectativa de generar ingresos, crecimiento del capital o generar valor a lo largo del tiempo.

**Mercado:** lugar donde se lleva a cabo el intercambio de productos y donde se determina el precio y la cantidad de los bienes y servicios que se negocian.

**Oferta:** cantidad de bienes, servicios o activos que los vendedores o productores están dispuestos y son capaces de poner a disposición del mercado en un determinado período de tiempo y diferentes precios.

**Precio:** valor monetario que se asigna a un bien, servicio o activo en el mercado.

## BIBLIOGRAFÍA

- Agulló, S. (2017). *El asesoramiento empresarial*. Trabajo de grado, Universidad Miguel Hernández, Elche, España.  
<http://dspace.umh.es/bitstream/11000/4082/1/AGULL%C3%93%20L%C3%93PEZ%20SILVIA.pdf>
- Ayensa, Á. (2020). *Operaciones administrativas de recursos humanos* (2.ª edición 2020 ed.). Ediciones Paraninfo SA.
- Bonilla, E. (2014). La cultura tributaria como herramienta de política fiscal: la experiencia de Bogotá. *Revista Ciudades, estados y política*, 1(1), 21-35.  
<https://revistas.unal.edu.co/index.php/revcep/article/view/44456>
- Castro, J. M., & Ruiz, L. S. (2021). *Desafíos de la planificación fiscal frente a las normas antiabuso*. Universidad Externado de Colombia.
- Correa, J. A., Ramírez, L. J., & Castaño, C. E. (2010). La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 18(1), 179-194.  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=s0121-68052010000100011](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=s0121-68052010000100011)
- Díaz, A., & Matamoros, I. (2011). *El análisis DAFO y los objetivos estratégicos*. EUNET. CU, 11.
- Dorantes, C. (2018). *El Proyecto de Investigación en Psicología: De su Génesis a la Publicación*. Universidad Iberoamericana.  
[https://books.google.com.ec/books?id=yKRdDwAAQBAJ&dq=investigaci%C3%B3n+no+experimental&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id=yKRdDwAAQBAJ&dq=investigaci%C3%B3n+no+experimental&source=gbs_navlinks_s)
- Dos Santos, A. (2018). *Investigación de Mercados: Manual universitario*. Ediciones Díaz de Santos.  
[https://books.google.com.ec/books?id=YuuODwAAQBAJ&dq=investigaci%C3%B3n+exploratoria&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id=YuuODwAAQBAJ&dq=investigaci%C3%B3n+exploratoria&source=gbs_navlinks_s)
- Durán, P. (Febrero de 2015). *Gobierno Municipal del Cantón Morona*. Obtenido de <http://www.morona.gob.ec/sites/default/files/Proyectos/SUBSISTEMA12/MEMORIA%20TECNICA%20ALCANTARILLADO%20SUBSISTEMA%202012.pdf>
- Economipedia. (2021). <https://economipedia.com/definiciones/asesor.html>
- Fernández, E. (2010). *Administración de empresas un enfoque interdisciplinar*. Editorial Paraninfo.

- Ganchozo, C. J. (Mayo de 2015). *Proyecto de factibilidad para la creación de una empresa de servicios de asesoría financiera, tributaria, administrativa y gestión de riesgo integral en la ciudad de Manta, Manabí*. Trabajo de grado, Universidad Politécnica Salesiana. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9552/1/UPS-QT07706.pdf>
- García, J. (2021). *Metodología de la investigación para administradores*. Ediciones de la U. [https://books.google.com.ec/books?id=JiwaEAAAQBAJ&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+que+es+la+encuesta&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id=JiwaEAAAQBAJ&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+que+es+la+encuesta&source=gbs_navlinks_s)
- Geertz, C. (2003). *La interpretación de las culturas*. Barcelona, España: Editorial Gedisa. S.A.
- Gonzalez, H. (2014). *Auditoría de Sistemas Integrados de gestión*. WordPress.
- Hamui, A. (2013). Un acercamiento a los métodos mixtos de investigación. *Investigación en Educación Médica*, 2(8), 211-216. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2007505713727145>
- Hernández, P., Tineo, N. D., & Yáñez, R. (2011). *Análisis de la cultura tributaria y su incidencia en la planificación fiscal de la empresa Inversiones Vadami, CA, ubicada en la Ciudad de Carúpano, Municipio Bermúdez del Estado Sucre, Año 2.010*. Universidad de Oriente.
- Hernández-González, A., & Gómez-González, R. (2015). Proceso de Gestión de Recursos Humanos en un ámbito universitario. *Ingeniería Industrial*, XXXVI(2). <https://rii.cujae.edu.cu/index.php/revistaind/article/download/512/630/4797>
- Jiménez, J. C., Sánchez, J. G., & Aguilar, F. G. (2006). Guía técnica para la construcción de cuestionarios. *Odisea Revista electrónica de pedagogía*, 3(6). [http://www.odiseo.com.mx/2006/01/casas\\_garcia\\_gonzalez-guia.htm](http://www.odiseo.com.mx/2006/01/casas_garcia_gonzalez-guia.htm)
- Jiménez, J., Sánchez, J., & Aguilar, F. (2006). Guía técnica para la construcción de cuestionarios. *Odisea Revista electrónica de pedagogía*, 3(6). [http://www.odiseo.com.mx/2006/01/casas\\_garcia\\_gonzalez-guia.htm](http://www.odiseo.com.mx/2006/01/casas_garcia_gonzalez-guia.htm)
- Latorre, A., Del Rincón, D., & Arnal, J. (2021). *Bases metodológicas de la investigación educativa*. Ediciones Experiencia. [https://books.google.com.ec/books?id=ZF4wEAAAQBAJ&dq=m%C3%A9todo+deductivo&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id=ZF4wEAAAQBAJ&dq=m%C3%A9todo+deductivo&source=gbs_navlinks_s)
- (2017). *Ley de Compañías*. Registro Oficial 312 de 05-nov.-1999. [https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley\\_de\\_companias.pdf](https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley_de_companias.pdf)

- Liquidano, M. D. (2006). El administrador de recursos humanos como gestor de talento humano. Sus competencias y la relación de las prácticas de administración de recursos humanos. *Contaduría y administración*, 220, 145-178. <https://www.redalyc.org/pdf/395/39522007.pdf>
- Maceta, D. A., & Ortiz, J. S. (Noviembre de 2021). *Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de la ciudad de Ibagué*. Corporación Universitaria Minuto de Dios, Ibagué (Tolima). <https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/11899/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20JHOSEFH%20ORTIZ.pdf>
- Méndez, C. (2020). *Metodología de la investigación: Diseño y desarrollo del proceso de investigación en ciencias empresariales*. Alpha Editorial. [https://books.google.com.ec/books?id=pc16EAAAQBAJ&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+que+es+la+encuesta&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id=pc16EAAAQBAJ&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+que+es+la+encuesta&source=gbs_navlinks_s)
- Newman, W. (2004). *Programming, organization and control*. Deusto Bilbao Euzkadi.
- Núñez, L. (Agosto de 2016). *Finanzas I: Contabilidad, planeación y administración financiera*. Instituto Mexicano de contadores públicos. [https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=pLtzDgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=la+administracion+financiera+libro+de+Núñez&ots=VAODWeyCSh&sig=5UGkJjIwGS4d1MslEVnsdj81bBY&redir\\_esc=y#v=onepage&q=la%20administracion%20financiera%20libro%20de%20Núñez](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=pLtzDgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=la+administracion+financiera+libro+de+Núñez&ots=VAODWeyCSh&sig=5UGkJjIwGS4d1MslEVnsdj81bBY&redir_esc=y#v=onepage&q=la%20administracion%20financiera%20libro%20de%20Núñez)
- Onofre-Zapata, R. F., Rodríguez, C. G., & Torres, K. G. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *Dominio de las Ciencias*, 3(3), 45-68. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.3.jun.45-68>
- Ospina, A. J. (2017). *Viabilidad para la creación de una empresa de asesoría y consultoría administrativa y financiera para microempresas de la confección en la ciudad de Pereira y Dosquebradas*. Trabajo de grado, Universidad Católica de Pereira. <https://repositorio.ucp.edu.co/bitstream/10785/4805/2/DDMAE59.pdf>
- Paredes, C. A. (2010). El Poder Tributario del Estado: ¿Nuestros Bolsillos a la Deriva? *Derecho & Sociedad*, 35, 241-256. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechosociedad/article/download/13305/13930/>
- Parlamento Andino. (15 de Agosto de 2022). *Macas, Ecuador la Ciudad Jardín*. <https://www.parlamentoandino.org/index.php/actualidad/noticias/774-macas-ecuador-la-ciudad-jardin>

- Pereyra, L. (2020). *Metodología de la investigación*. Klik.  
[https://books.google.com.ec/books?id=x9s6EAAAQBAJ&dq=m%C3%A9todo+inductivo&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id=x9s6EAAAQBAJ&dq=m%C3%A9todo+inductivo&source=gbs_navlinks_s)
- Quinde, J. M. (2015). *Planificación tributaria como estrategia de gestión empresarial en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía Ltda.* Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito, Ecuador.  
<http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/10968/Tesis%20-%20PLANIFICACI%C3%93N%20TRIBUTARIA%20COMO%20ESTRATEGIA%20DE%20GESTI%C3%93N%20EMPRESARIAL%20EN%20LA%20COOPERATIVA%20DE%20AHOR.pdf?sequence=1>
- Ramírez-Casco, A., Berrones-Paguay, A. V., & Ramírez-Garrido, R. G. (2020). La planificación tributaria como herramienta para cumplir la relación fiscal en la gestión empresarial. *Polo del Conocimiento*, 5(3), 3-17. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7398390.pdf>
- Sage Advice. (2021). *Términos del Diccionario Empresarial*. Obtenido de Asesoría Administrativa: <https://www.sage.com/es-es/blog/diccionario-empresarial/asesoria-administrativa/>
- Sanandrés, L. G., Ramírez, R. G., & F., S. R. (abril de 2019). La planificación tributaria como herramienta para mejorar los procesos en las organizaciones. *Observatorio de la economía Latinoamericana*. e <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/planificacion-tributaria-organizaciones.html>
- Santos, J. G., Narváez, C. I., Erazo, J. C., & Machuca, M. (2019). La planificación tributaria como mecanismo de eficiencia económica en el tratamiento del impuesto a la renta. *Cienciamatria*, 5(1), 616-648. doi:10.35381/cm.v5i1.312
- Smith, M. (2002). *Business Management Models*. Editorial Sciences.
- Soto, O. C., Mejía, C., & Agudelo, I. (2016). Planeación por escenarios: un caso de estudio en una empresa de consultoría logística en Colombia. *Estudios Gerenciales*, 32(138), 96-107. doi:<https://doi.org/10.1016/j.estger.2015.12.004>
- Stoner, J. (2004). *Administration*. Mexico: Prentice Hall Hispanoamericana, S.A.
- Stonner, J., & Freeman, R. (2004). *Administration*. Mexico: Editorial Prentice Hall. Mexico.
- Terry, G. (2006). *Human behavior in the organization*. Inter-American Educational Fund.
- Treviño, E., Treviño, R., Segovia, S., Reyna, F., & Vallejo, B. (2019). Burnout en las Pymes: Una aproximación desde el nivel gerencial. *AD-minister*, 35, 137-163. doi:<https://doi.org/10.17230/ad-minister.35.6>

- Unda, R. (2016). *Metodología I*. Quito: Abya-Yala Editing.
- Valero, M. T., Ramírez, T., & Moreno, F. (2010). Etica y Cultura Tributaria en el Contribuyente. *Revista Daena (International Journal of Good Conscience)*, 5(1), 58-73. [http://www.spentamexico.org/v5-n1/5\(1\)58-73.pdf](http://www.spentamexico.org/v5-n1/5(1)58-73.pdf)
- Vergara, S. (2012). *Planificación Tributaria*. Madrid: Lavel S. A.
- Villasmil, M. (2014). La planificación tributaria como mecanismo de gestión y control empresarial. *VI Jornadas Científicas Nacionales Dr. José Gregorio Hernández*. <https://www.researchgate.net/profile/Milagros-Villasmil/publication/>
- Villasmil-Molero, M. (2017). La planificación tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. *Dictamen libre*, 20, 121-128. doi:<https://doi.org/10.18041/2619-4244/dl.20.2896>

## ANEXOS

### Anexo A. Encuesta



## ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

### ENCUESTA DIRIGIDA A LAS PERSONAS NATURALES Y JURICAS DE LA CIUDAD DE MACAS

Objetivo. Conocer el nivel de aceptación que tendría una empresa dedicada a la prestación de servicios financieros, administrativos y tributarios en la ciudad de Macas.

#### Información general:

10. Tipo de contribuyente:

Persona natural \_\_\_\_\_

Persona Jurídica \_\_\_\_\_

11. Años que lleva en el mercado su negocio/empresa:

Menos de 1 año \_\_\_\_\_

Entre 1 y 3 años \_\_\_\_\_

Entre 3 y 5 años \_\_\_\_\_

Entre 5 y 10 años \_\_\_\_\_

Más de 10 años \_\_\_\_\_

#### Preguntas

12. ¿Cuenta con un administra/a y/o asistente en su negocio y/o empresa?

Sí \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

13. ¿Está obligado a llevar contabilidad?

Sí \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

14. ¿Recibe o solicita algún tipo de asesoría externa para el cumplimiento de sus obligaciones con los entes de control?

Sí \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

**Si su respuesta es sí:**

15. ¿Qué tipo de asesoría recibe o solicita?

Servicio	Personas naturales	Personas jurídicas
Asesoría financiera		
Asesoría contable		
Asesoría administrativa		
Asesoría tributaria		

16. ¿Le gustaría que en la ciudad de Macas se cree una empresa dedicada a la prestación de servicios financieros, administrativos y tributarios?

Sí \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

17. ¿Cuánto estaría dispuesto a pagar por los servicios de asesoría?

Precio	Asesoría financiera	Asesoría contable	Asesoría administrativa	Asesoría tributaria
De 10 a 20				
De 21 a 50				
De 51 a 100				
Más de 100				

18. ¿Por cuál medio de comunicación le gustaría recibir información referente a los servicios que la empresa ofrecería?

Medio	Personas naturales	Personas jurídicas
Radio		
Televisión		

Periódico/revistas		
Correo electrónico		
Redes sociales		

**Anexo B.** Tabla de amortización

<b>MONTO A FINANCIAR</b>	<b>\$ 40.000,00</b>
<b>TASA ANUAL</b>	<b>9,94%</b>
<b>TASA MENSUAL</b>	<b>0,008283</b>
<b>TIEMPO A FINANCIAR</b>	<b>5</b>
<b>N/PERIODOS</b>	<b>60</b>

<b>CALCULO DE CUOTA PAGO</b>	<b>\$ 848,70</b>
<b>INTERES</b>	<b>\$ 331,33</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>\$ 517,37</b>

<b>Nº</b>	<b>SALDO INICIAL</b>	<b>CUOTA</b>	<b>INTERESES</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>SALDO FINAL</b>
0					<b>\$ 40.000,00</b>
1	\$ 40.000,00	\$ 848,70	\$ 331,33	\$ 517,37	\$ 39.482,63
2	\$ 39.482,63	\$ 848,70	\$ 327,05	\$ 521,65	\$ 38.960,98
3	\$ 38.960,98	\$ 848,70	\$ 322,73	\$ 525,97	\$ 38.435,00
4	\$ 38.435,00	\$ 848,70	\$ 318,37	\$ 530,33	\$ 37.904,67
5	\$ 37.904,67	\$ 848,70	\$ 313,98	\$ 534,72	\$ 37.369,95
6	\$ 37.369,95	\$ 848,70	\$ 309,55	\$ 539,15	\$ 36.830,79
7	\$ 36.830,79	\$ 848,70	\$ 305,08	\$ 543,62	\$ 36.287,17
8	\$ 36.287,17	\$ 848,70	\$ 300,58	\$ 548,12	\$ 35.739,05
9	\$ 35.739,05	\$ 848,70	\$ 296,04	\$ 552,66	\$ 35.186,39
10	\$ 35.186,39	\$ 848,70	\$ 291,46	\$ 557,24	\$ 34.629,15
11	\$ 34.629,15	\$ 848,70	\$ 286,84	\$ 561,86	\$ 34.067,29
12	\$ 34.067,29	\$ 848,70	\$ 282,19	\$ 566,51	\$ 33.500,78
13	\$ 33.500,78	\$ 848,70	\$ 277,50	\$ 571,20	\$ 32.929,58
14	\$ 32.929,58	\$ 848,70	\$ 272,77	\$ 575,93	\$ 32.353,64
15	\$ 32.353,64	\$ 848,70	\$ 268,00	\$ 580,71	\$ 31.772,94
16	\$ 31.772,94	\$ 848,70	\$ 263,19	\$ 585,52	\$ 31.187,42
17	\$ 31.187,42	\$ 848,70	\$ 258,34	\$ 590,37	\$ 30.597,06
18	\$ 30.597,06	\$ 848,70	\$ 253,45	\$ 595,26	\$ 30.001,80
19	\$ 30.001,80	\$ 848,70	\$ 248,51	\$ 600,19	\$ 29.401,61
20	\$ 29.401,61	\$ 848,70	\$ 243,54	\$ 605,16	\$ 28.796,46
21	\$ 28.796,46	\$ 848,70	\$ 238,53	\$ 610,17	\$ 28.186,29
22	\$ 28.186,29	\$ 848,70	\$ 233,48	\$ 615,22	\$ 27.571,06
23	\$ 27.571,06	\$ 848,70	\$ 228,38	\$ 620,32	\$ 26.950,74
24	\$ 26.950,74	\$ 848,70	\$ 223,24	\$ 625,46	\$ 26.325,28
25	\$ 26.325,28	\$ 848,70	\$ 218,06	\$ 630,64	\$ 25.694,64
26	\$ 25.694,64	\$ 848,70	\$ 212,84	\$ 635,86	\$ 25.058,78
27	\$ 25.058,78	\$ 848,70	\$ 207,57	\$ 641,13	\$ 24.417,64
28	\$ 24.417,64	\$ 848,70	\$ 202,26	\$ 646,44	\$ 23.771,20

29	\$ 23.771,20	\$ 848,70	\$ 196,90	\$ 651,80	\$ 23.119,41
30	\$ 23.119,41	\$ 848,70	\$ 191,51	\$ 657,20	\$ 22.462,21
31	\$ 22.462,21	\$ 848,70	\$ 186,06	\$ 662,64	\$ 21.799,57
32	\$ 21.799,57	\$ 848,70	\$ 180,57	\$ 668,13	\$ 21.131,44
33	\$ 21.131,44	\$ 848,70	\$ 175,04	\$ 673,66	\$ 20.457,78
34	\$ 20.457,78	\$ 848,70	\$ 169,46	\$ 679,24	\$ 19.778,54
35	\$ 19.778,54	\$ 848,70	\$ 163,83	\$ 684,87	\$ 19.093,67
36	\$ 19.093,67	\$ 848,70	\$ 158,16	\$ 690,54	\$ 18.403,13
37	\$ 18.403,13	\$ 848,70	\$ 152,44	\$ 696,26	\$ 17.706,86
38	\$ 17.706,86	\$ 848,70	\$ 146,67	\$ 702,03	\$ 17.004,83
39	\$ 17.004,83	\$ 848,70	\$ 140,86	\$ 707,84	\$ 16.296,99
40	\$ 16.296,99	\$ 848,70	\$ 134,99	\$ 713,71	\$ 15.583,28
41	\$ 15.583,28	\$ 848,70	\$ 129,08	\$ 719,62	\$ 14.863,66
42	\$ 14.863,66	\$ 848,70	\$ 123,12	\$ 725,58	\$ 14.138,08
43	\$ 14.138,08	\$ 848,70	\$ 117,11	\$ 731,59	\$ 13.406,49
44	\$ 13.406,49	\$ 848,70	\$ 111,05	\$ 737,65	\$ 12.668,84
45	\$ 12.668,84	\$ 848,70	\$ 104,94	\$ 743,76	\$ 11.925,08
46	\$ 11.925,08	\$ 848,70	\$ 98,78	\$ 749,92	\$ 11.175,16
47	\$ 11.175,16	\$ 848,70	\$ 92,57	\$ 756,13	\$ 10.419,02
48	\$ 10.419,02	\$ 848,70	\$ 86,30	\$ 762,40	\$ 9.656,63
49	\$ 9.656,63	\$ 848,70	\$ 79,99	\$ 768,71	\$ 8.887,91
50	\$ 8.887,91	\$ 848,70	\$ 73,62	\$ 775,08	\$ 8.112,83
51	\$ 8.112,83	\$ 848,70	\$ 67,20	\$ 781,50	\$ 7.331,33
52	\$ 7.331,33	\$ 848,70	\$ 60,73	\$ 787,97	\$ 6.543,36
53	\$ 6.543,36	\$ 848,70	\$ 54,20	\$ 794,50	\$ 5.748,86
54	\$ 5.748,86	\$ 848,70	\$ 47,62	\$ 801,08	\$ 4.947,78
55	\$ 4.947,78	\$ 848,70	\$ 40,98	\$ 807,72	\$ 4.140,06
56	\$ 4.140,06	\$ 848,70	\$ 34,29	\$ 814,41	\$ 3.325,65
57	\$ 3.325,65	\$ 848,70	\$ 27,55	\$ 821,15	\$ 2.504,50
58	\$ 2.504,50	\$ 848,70	\$ 20,75	\$ 827,96	\$ 1.676,54
59	\$ 1.676,54	\$ 848,70	\$ 13,89	\$ 834,81	\$ 841,73
60	\$ 841,73	\$ 848,70	\$ 6,97	\$ 841,73	\$ -0,00

**Anexo C. Rol de pagos y provisiones administración y ventas**

Ord.	Cargo	Codigo	Ingresos			Descuentos			Valor a pagar
			SBU	Otros	Total	Varios	9,45%	Total	
1	Gerente		600,00	0,00	600,00	0,00	56,70	56,70	543,30
2	Asistente Adm.		450,00	0,00	450,00	0,00	42,53	42,53	407,48
3									
			<b>1.050,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.050,00</b>	<b>0,00</b>	<b>99,23</b>	<b>99,23</b>	<b>950,78</b>

Patronal	SECAP	IECE	XIII	XIV	Fondo	Vacac,	Total	Costo
11,15%	0,50%	0,50%			Reserva		Provisión	
66,90	3,00	3,00	50,00	33,33	0,00	25,00	181,23	781,23
50,18	2,25	2,25	37,50	33,33	0,00	18,75	144,26	594,26
<b>117,08</b>	<b>5,25</b>	<b>5,25</b>	<b>87,50</b>	<b>66,67</b>	<b>0,00</b>	<b>43,75</b>	<b>325,49</b>	<b>1.375,49</b>

Cargo	Código	Ingresos			Descuentos			Valor a pagar
		SBU	Otros	Total	Varios	9,45%	Total	
Encargado de Marketing		550,00	0,00	550,00	0,00	51,98	51,98	498,03
		<b>550,00</b>	<b>0,00</b>	<b>550,00</b>	<b>0,00</b>	<b>51,98</b>	<b>51,98</b>	<b>498,03</b>

Patronal	SECAP	IECE	XIII	XIV	Fondo	Vacac,	Total	Costo
11,15%	0,50%	0,50%			Reserva		Provisión	
61,33	2,75	2,75	45,83	33,33	0,00	22,92	168,91	718,91
<b>61,33</b>	<b>2,75</b>	<b>2,75</b>	<b>45,83</b>	<b>33,33</b>	<b>0,00</b>	<b>22,92</b>	<b>168,91</b>	<b>718,91</b>



epoch

Dirección de Bibliotecas y  
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y  
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 07 / 07 / 2023

<b>INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)</b>
<b>Nombres – Apellidos:</b> <i>Kevin Alejandro Dumaguala Lucero</i>
<b>INFORMACIÓN INSTITUCIONAL</b>
<i>Instituto de Posgrado y Educación Continua</i>
<b>Título a optar:</b> <i>Magíster en Finanzas</i>
<b>f. Analista de Biblioteca responsable:</b> Lic. Luis Caminos Vargas Mgs.



0044-DBRA-UTP-IPEC-2023