



CARRERA: ADMINISTRACIÓN

TEMA:

“Proyecto de factibilidad para la implementación de una empresa de servicios contables, tributarios, asesorías y capacitaciones, ubicado en el sector de los Almendros en la ciudad de Nueva Loja, Cantón Lago Agrio, Provincia de Sucumbíos”

AUTOR: Teresa de Jesús Lombeyda Pazmiño

TUTOR: MSc. Byron Báez

D.M. Quito, 21 de agosto del 2022

DEDICATORIA

Este trabajo va dedicado a Dios, a mis padres, mi esposo, a mis hijos y a los docentes de la carrera de Administración del Instituto Internacional Tecnológico Universitario (ITI), con mucho respeto, consideración y agradecimiento.

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento muy especial a Dios, a mis padres, a mi esposo y a mis hijos por el apoyo incondicional en este proceso para fortalecer nuestras capacidades y enriquecer las oportunidades de ser mejores personas.

A las autoridades, tutores y todos los docentes que forman el Instituto Tecnológico Internacional Universitario (ITI) por su apoyo incondicional en cada uno de los procesos para llegar a culminar mi objetivo.

AUTORÍA

Yo, Teresa Lombeyda Pazmiño, autor del presente informe, me responsabilizo por los conceptos, opiniones y propuestas contenidos en el mismo.

Atentamente

Teresa Lombeyda Pazmiño

D.M. Quito, 21 de agosto del 2022

MSc. Byron Báez
Tutor de Trabajo de Titulación

CERTIFICACIÓN

Haber revisado el presente informe de investigación, que se ajusta a las normas institucionales y académicas establecidas por el Instituto Tecnológico Internacional Universitario ITI, de Quito, por tanto, se autoriza su presentación final para los fines legales pertinentes.

MSc. Byron Báez.

D.M. Quito, 21 de agosto del 2022

ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DE TRABAJO FIN DE CARRERA

Conste por el presente documento la cesión de los derechos en trabajo fin de carrera, de conformidad con las siguientes cláusulas:

PRIMERA: El MSc. Byron Báez y por sus propios derechos en calidad de Tutor del trabajo fin de carrera; y la Sra. Teresa Lombeyda Pazmiño por sus propios derechos, en calidad de autor del trabajo fin de carrera.

SEGUNDA: UNO. - La Sra. Teresa Lombeyda Pazmiño realizó el trabajo fin de carrera titulado: “Proyecto de factibilidad para la implementación de una empresa de servicios contables, tributarios, asesorías y capacitaciones, ubicado en el sector de los almendros en la ciudad de Nueva Loja, cantón Lago Agrio, Provincia de Sucumbíos” para optar por el título de, Tecnólogo/a en Administración en el Instituto Tecnológico Internacional Universitario ITI, bajo la dirección del MSc. Byron Báez.

DOS: Es política del Instituto Tecnológico Internacional Universitario ITI, que los trabajos fin de carrera se aplique, se materialicen y difundan en beneficio de la comunidad.

TERCERA: Los comparecientes, MSc. Byron Báez en calidad de Tutor del trabajo fin de carrera y la Sra. Teresa Lombeyda Pazmiño, como autor del mismo, por medio del presente instrumento, tienen a bien ceder en forma gratuita sus derechos en el trabajo fin de Carrera titulado: “Proyecto de factibilidad para la implementación de una empresa de servicios contables, tributarios, asesorías y capacitaciones, ubicado en el sector de los almendros en la ciudad de Nueva Loja, cantón Lago Agrio, Provincia de Sucumbíos”, y conceden autorización para que el ITI pueda utilizar este trabajo en su beneficio y/o de la comunidad, sin reserva alguna.

CUARTA: aceptación: las partes declaradas que aceptan expresamente todo lo estipulado en la presente cesión de derecho.

MSc. Byron Báez

Teresa Lombeyda Pazmiño

D.M. Quito, 21 de agosto del 2022

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
AUTORÍA.....	iv
CERTIFICACIÓN	v
ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DE TRABAJO FIN DE CARRERA.....	vi
1 RESUMEN EJECUTIVO.....	13
➤ Naturaleza del Proyecto.....	13
➤ Administración y Servicio	14
➤ Marketing.....	14
➤ Contabilidad y Finanzas	14
2 ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL.....	16
➤ Creación de la empresa.....	16
➤ Descripción de la empresa.....	16
• Importancia.....	16
• Características.....	17
• Actividad de la empresa.....	18
• Tamaño y distribución de la empresa.....	18
• Estudio Arquitectónico.....	18
• Estructura interna de la empresa.....	19
➤ Necesidades para satisfacer.....	19
➤ Localización de la empresa.....	20
➤ Filosofía empresarial.....	21
• Misión.....	21
• Visión.....	21
• Objetivos.....	22
• Meta.....	22
• Estrategias:	23
• Políticas.....	23
• FODA.....	24
➤ Desarrollo Organizacional.....	26
• Tipo de estructura.....	26
• Formalización.....	27
• Centralización y descentralización.....	27
• Integración.....	27
➤ Organigrama empresarial	34
➤ Funciones del personal	35
3 PROCESO DE INVESTIGACIÓN DE MERCADOS	38
➤ Objetivo de la mercadotecnia.....	38
➤ Investigación de mercado.....	38
• Modalidad.....	39
➤ Plan de muestreo.....	39
➤ Análisis de las encuestas.....	41

	•	Análisis general.....	51
➤		Entorno Empresarial.....	52
	•	Microentorno.....	52
	•	Macroentorno.....	54
➤		Producto y Servicio.....	56
	•	Producto Esencial.....	56
	•	Producto Real.....	57
	•	Características.....	57
	•	Calidad.....	58
	•	Estilo.....	58
➤		Marca.....	58
	•	Producto o Servicio aumentado.....	58
➤		Plan de introducción al mercado.....	59
	•	Distintivos y Uniformes.....	59
	•	Materiales de identificación.....	59
	•	Canal de distribución y puntos de venta.....	62
	•	Riesgo y oportunidad del negocio.....	63
➤		Fijación de Precios.....	64
	•	Fijación de precios por servicios.....	64
➤		Implementación del negocio.....	67
	•	Equipos industriales de seguridad.....	68
	•	Útiles de Oficina.....	68
4		PROCESO DE DERECHO EMPRESARIAL.....	70
	➤	Sistema de rentas internas (SRI).....	70
	➤	Patente Municipal.....	73
	➤	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.....	74
5		PROCESO DE IMPACTO AMBIENTAL Y SOCIAL.....	76
	•	Identificación de impactos ambientales.....	76
	•	Plan de Prevención y Mitigación de Impactos.....	77
	•	Medidas para contrarrestar los impactos generados por la empresa.....	78
	➤	Impacto Social.....	79
	•	Generación de empleo.....	79
	•	Equidad de Género.....	79
	•	Atracción de empleados.....	80
6		PROCESO FINANCIERO.....	81
	➤	Introducción.....	81
	➤	Activos Fijos.....	81
	➤	Activos Diferidos.....	81
	➤	Capital de Trabajo.....	82
	➤	Sueldos.....	83
	➤	Depreciación de activos fijos.....	84
	➤	Amortización de activos diferidos.....	85
		Gastos de Constitución.....	85
	➤	Amortización de gastos financieros.....	85
	➤	Estructura de Capital.....	86

➤ Punto de equilibrio.....	86
• Costos Fijos	87
➤ Proyección de Ventas	89
➤ Costo de Ventas	90
➤ Flujo de Ventas.....	90
➤ Flujo de Caja.....	91
➤ Cálculo del VAN y del TIR.....	91
• Valor actual Neto (VAN)	92
• Tasa de interna de Retorno (TIR).....	92
• Costo Beneficio del proyecto	93
7 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	94
➤ Conclusiones.....	94
➤ Recomendaciones:.....	95
➤ Bibliografía.....	96
➤ Anexos	98

Índice de Ilustraciones

Ilustración 1: Estructura interna de la empresa	19
Ilustración 2: Necesidades a satisfacer en la empresa.....	19
Ilustración 3: Localización de la empresa.....	21
Ilustración 4: Integración de Proceso de selección del personal de la empresa....	29
Ilustración 5: Integración de Procesos de Registro Contable de la empresa.....	31
Ilustración 6: Informe de un proceso Tributario: Declaración del IVA.....	33
Ilustración 7: Organigrama de la empresa	34
Ilustración 8: Pregunta 1: Tiene usted un negocio o emprendimiento?	41
Ilustración 9: Pregunta 2 ¿Desearía tener un negocio Constituido?	42
Ilustración 10, Pregunta 3: ¿Cuál de estos inconvenientes encuentra usted al contratar los servicios contables o tributarios?	43
Ilustración 11: ¿Qué tipo de servicios utiliza frecuentemente en su negocio?	44
Ilustración 12: ¿Cuánto paga actualmente por los servicios prestados?	45
Ilustración 13: Pregunta 6: ¿Cuánto paga por los siguientes servicios tributarios?	46
Ilustración 14¿Usted contrataría un nuevo servicio contable que le ofrezca seguridad y garantía?	47
Ilustración 15: ¿En caso de contratar los servicios contables, contrataría de forma parcial o permanente? •.....	48
Ilustración 16: ¿A usted le gustaría obtener promociones y descuentos por los servicios contables y tributarios en su negocio?	49
Ilustración 17: ¿Cuál es el medio de comunicación más utilizado por su empresa para contratar los servicios de asesoría?	50
Ilustración 18: Esquema Microentorno de la empresa.....	52
Ilustración 19: Ubicación de la empresa	52
Ilustración 20: Macroentorno de la empresa.....	54
Ilustración 21: Uniforme de la empresa.....	59
Ilustración 22: Imagen de Logotipo de la Empresa.....	59
Ilustración 23: Anverso de tarjeta de presentación.....	60

Ilustración 24: Anverso de la tarjeta de presentación.....	61
Ilustración 25: Hoja Membretada de la empresa.....	61
Ilustración 26: Rol de pagos de la empresa.....	75
Ilustración 27: Medidas para contrarrestar los impactos generados.....	78
Ilustración 28 Generación de empleo.....	79
Ilustración 29: Equidad de género.....	80
Ilustración 30: Punto de Equilibrio.....	89

Índice de tablas

Tabla 1: Funciones generales del administrador de la empresa.....	35
Tabla 2: Méritos aspectos para considerar.....	35
Tabla 3: Detalles generales de las actividades del asistente contable.....	36
Tabla 4: Méritos aspectos para considerar.....	36
Tabla 5: Detalles generales del asistente Tributario.....	37
Tabla 6: Méritos y aspectos a considerar.....	37
Tabla 7: Pregunta 1.....	41
Tabla 8: ¿Desearía tener un negocio o emprendimiento?.....	42
Tabla 9: Pregunta 3.....	43
Tabla 10: Pregunta 4.....	44
Tabla 11: Pregunta 5.....	45
Tabla 12: Pregunta 6.....	46
Tabla 13: Pregunta 7.....	47
Tabla 14: Pregunta 8.....	48
Tabla 15: Pregunta 9.....	49
Tabla 16: Pregunta 10.....	50
Tabla 17: Proveedores:.....	53
Tabla 18: Financiamiento de publicidad.....	63
Tabla 19: de Fijación de Precios de los servicios contables, tributario y asesorías.	65
Tabla 20: Fijación de precios de servicios contables.....	66
Tabla 21: Arriendo del local.....	67
Tabla 22: Esquema Equipo de computación (ver anexo 3.1).....	67
Tabla 23: Muebles de oficina. (Ver anexo 3.2).....	67
Tabla 24: Equipos industriales de seguridad. (Ver anexo 3.3).....	68
Tabla 25: Útiles de Oficina (ver anexo 3.4).....	68
Tabla 26: Útiles de limpieza. (Ver anexo 3.5).....	69
Tabla 27: Servicios Básicos.....	69
Tabla 28: Régimen Simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE).....	71
Tabla 29: Fecha de declaración y pago del impuesto a la renta.....	72
Tabla 30: Fechas de declaración y paga del Impuesto al valor Agregado.....	73
Tabla 31: Plan de Prevención y Mitigación de Impacto del Recurso Agua.....	77
Tabla 32: Plan de Prevención y Mitigación de Impacto del Recurso Suelo.....	78
Tabla 33: Activos Fijos de la empresa.....	81
Tabla 34: Activos Diferidos.....	82
Tabla 35: Capital de trabajo.....	83
Tabla 36: Inversión Total de la empresa.....	83

Tabla 37: Sueldos del personal de la empresa.	84
Tabla 38: Depreciación de Activos Fijos.	84
Tabla 39: Tabla de amortizaciones de activos diferidos.	85
Tabla 40: Amortización de Gastos Financieros.	85
Tabla 41: Estructura del Capital de la empresa.	86
Tabla 42: Costos Fijos de la empresa.	87
Tabla 43: Precios y Costos Promedios del Servicio	88
Tabla 44: Punto de Equilibrio	88
Tabla 45: Proyección de Ventas.	89
Tabla 46: Flujo de Ventas.	90
Tabla 47: Flujo de Caja.	91
Tabla 48: Cálculo del VAN y el TIR.	92

“Proyecto de factibilidad para la implementación de una empresa de servicios contables, tributarios, asesorías y capacitaciones, ubicado en el sector de los Almendros en la ciudad de Nueva Loja, Cantón Lago Agrio, Provincia de Sucumbíos”

Autora: Teresa de Jesús Lombeyda Pazmiño.

Tutor: MSc. Byron Báez.

D.M. Guito, 21 de agosto del 2022.

1 RESUMEN EJECUTIVO

➤ Naturaleza del Proyecto

AFG-Corporativo nace de la idea de cubrir la necesidad de los empresarios de Lago Agrio por lo cual se dedicará a brindar con eficiencia servicios contables, tributarios, asesorías, actualizaciones contables y capacitaciones a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, satisfaciendo las necesidades especialmente a los nuevos negocios populares y emprendedores que por motivos de pandemia han surgido.

La empresa iniciará sus actividades con promociones y descuentos a los usuarios de los servicios creando así fidelidad en los clientes a fin de alcanzar un posicionamiento en el mercado del sector.

AFG-Corporativo estará ubicado en la Provincia de Sucumbíos, cantón Lago Agrio, parroquia Nueva Loja en las calles Eloy Alfaro entre avenida el Chofer y avenida el Progreso, en el centro de la ciudad donde se desarrollan las actividades comerciales de las entidades públicas y privadas.

Para iniciar sus actividades la empresa formalizará los debidos permisos pertinentes de funcionamiento con las entidades de control gubernamental,

cumplirá con todos los beneficios que por ley le corresponde a sus empleados y las demás medidas que adopten las autoridades locales, regionales y nacionales.

De igual manera creará una filosofía empresarial que esté orientada en su misión, visión y valores generando políticas y estrategias que permitan satisfacer las necesidades de los clientes y por ende creando un mercado óptimo.

➤ **Administración y Servicio**

La empresa determinará los precios de los servicios contables y tributarios tomando en cuenta la competencia de la zona, la economía del sector y en beneficio de los clientes.

Además, la empresa implementará una oficina con instalaciones adecuadas para brindar los servicios con calidez y eficiencia y con ello tanto el cliente como empleados tengan un correcto desempeño en el servicio realizado y recibido.

➤ **Marketing**

La empresa implementará un estudio de mercado, realizando una encuesta vía online con información del Servicio de Rentas Internas (SRI) y con estos datos se determinará la viabilidad de la empresa y sus beneficios que se obtendrán.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la encuesta se determinarán promociones y descuentos al producto principal para captar clientes, de igual manera la empresa utilizará los medios de comunicación que determinará en el estudio de mercado.

➤ **Contabilidad y Finanzas**

Se realizará un estudio financiero de acuerdo con las necesidades de la empresa, implementará equipos de computación con software actualizado y equipos

industriales de seguridad para brindar los servicios de calidad y de acuerdo con las normas de bioseguridad, cuidando así la salud de nuestros clientes.

La empresa manejará los precios de los servicios proyectados en un crecimiento de 5 años plazo, implementando estrategias para optimizar los ingresos para la empresa y beneficios para los clientes a fin de fortalecer la viabilidad del proyecto.

2 ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL

➤ Creación de la empresa.

Esta idea nace de la necesidad de brindar soluciones contables, tributarias, asesorías y capacitaciones integrales a las micros, pequeñas, medianas y grandes empresas (PYMES) mediante convenios interinstitucionales con entidades públicas y privadas de la ciudad de Nueva Loja.

En la actualidad los nuevos emprendedores carecen de conocimientos en sus obligaciones contables, tributarias, laborales y legales por lo que incurren en multas e intereses por las declaraciones tardías en el SRI como son: declaración de impuestos del IVA, Impuesto a la Renta, anexos transaccionales, actualización de contabilidad, devoluciones del IVA a personas con discapacidades y personas de la tercera edad, consultorías de planes de negocios y asesoría contable.

Ante esta necesidad se crea la empresa con el objetivo principal de brindar sus servicios contables y tributarios con responsabilidad, eficiencia y calidez, así como ofrecer diferentes servicios de asesoría empresarial y de capacitación técnica al mercado empresarial.

➤ Descripción de la empresa.

- **Importancia.**

Es de gran importancia este emprendimiento ya que sus servicios van a cubrir los problemas que ocasionan el cambio de gobierno cada cuatro años, pues esto hace que se presenten nuevas políticas económicas y fiscales que afectan al sector empresarial, por lo que estas reformas y cambios en las leyes hace imprescindible actualizar a los empleados con el fin de atender eficientemente a sus clientes, por esta razón es de suma importancia que se asesoren y capaciten con técnicos en la materia contable, tributaria, laboral y empresarial.

Por lo que no solo se va a cubrir la necesidad de cumplir con las obligaciones con el Estado, sino también de brindar los servicios de asesoría en la elaboración de planes de negocios, corridas financieras, que requieren los entes crediticios para atender a los pequeños emprendedores que han surgido mediante la pandemia del COVID 19, y que tienen la necesidad de cumplir con sus obligaciones tributarias y laborales de una manera eficiente ante los diferentes organismos de control.

- **Características.**

Responsabilidad Social: El proyecto de servicios contables y tributarios es consciente por la situación que atraviesa el mundo, por lo que es necesario incorporarse en el medio de los negocios de manera directa, sobre todo en el sector comercial de la ciudad de Nueva Loja, cumpliendo con los protocolos de bioseguridad para que los clientes se sientan seguros y protegidos por lo que ayudará al mantenimiento y mejoras del casco comercial para que sea un lugar adecuado y agradable para sus futuros clientes.

Investigación e innovación: La investigación pretende determinar nuevas innovaciones para el mejoramiento y actualización de los diferentes servicios contables y tributarios que prestará a la micro, pequeñas, medianas y grandes empresas del sector de una manera eficiente.

Responsabilidad Ambiental: En aras de coadyuvar en materia ambiental nos auxiliaremos con los avances tecnológicos para no consumir papel, por lo que las actividades serán de manera online en cuanto a declaraciones y actualizaciones contables, además las capacitaciones a la micro, pequeñas, medianas y grandes empresas se desarrollarán vía zoom para así reducir el consumo de material impreso.

De igual manera al personal de la empresa que estará comprometido a trabajar de una manera cordial con los clientes usando tecnología avanzada,

equipos y materiales apropiados a fin de brindar un buen servicio y tratando de evitar el uso de materiales de impresión.

- **Actividad de la empresa.**

El proyecto estará enfocado en brindar servicios contables, tributarios, asesorías, consultorías y capacitaciones empresariales a los micros, pequeñas, medianas y grandes empresas (PYMES) de la ciudad de Nueva Loja.

- **Tamaño y distribución de la empresa.**

La empresa contará con una “sala recepción” y una oficina para que los empleados cumplan con sus trabajos, con las normas de bioseguridad por la situación que se atraviesa debido a la pandemia del COVID-19, oficina que igualmente estará al servicio de los clientes para que se sientan en un ambiente agradable y cómodo,

- **Estudio Arquitectónico.**

La oficina de la empresa será diseñada con dos ambientes: una sección para el personal equipada con tecnología y equipos de computación y una sala recepción amplia para recibir a los clientes, para que se sientan cómodos durante su estadía, cumpliendo con normas de bioseguridad de acuerdo con los protocolos que determina el ministerio del ambiente, se incorporará sus respectivos implementos de limpieza, además será instalada una cafetería para que los comerciantes y emprendedores puedan servirse un aperitivo.

Se brindará un servicio acorde a las necesidades de las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas (PYMES) del sector de la ciudad de Nueva Loja, para que éstos puedan cumplir con sus obligaciones contables, tributarias para con las entidades de control.

- **Estructura interna de la empresa.**

Ilustración 1: Estructura interna de la empresa



Fuente: <https://www.bing.com/images/search?>

- **Necesidades para satisfacer.**

Ilustración 2: Necesidades a satisfacer en la empresa.



Fuente: <https://dirconfidencial.com/wp-content/uploads/2016/10/piramide-de-maslow-1024x490.png>

De acuerdo con la teoría de Maslow creada en 1943 sobre las necesidades humanas nos impulsan a tener fuerza de voluntad para superar las dificultades y que están clasificadas en: fisiológicas, de seguridad, sociales, de estima y de auto-realización. (Quintero, 2018).

Las necesidades Fisiológicas: Según la pirámide de Maslow en su primera fase no es aplicable para la empresa, por cuanto nuestro giro del negocio es la de cubrir un servicio profesional en el área administrativa empresarial.

Las necesidades de seguridad: de acuerdo con nuestro giro de negocio no es aplicable ya que se brinda un servicio profesional en el área administrativa empresarial.

Necesidad social: La empresa va a cubrir la necesidad de empleo para con sus ciudadanos a la apertura de esta nueva empresa.

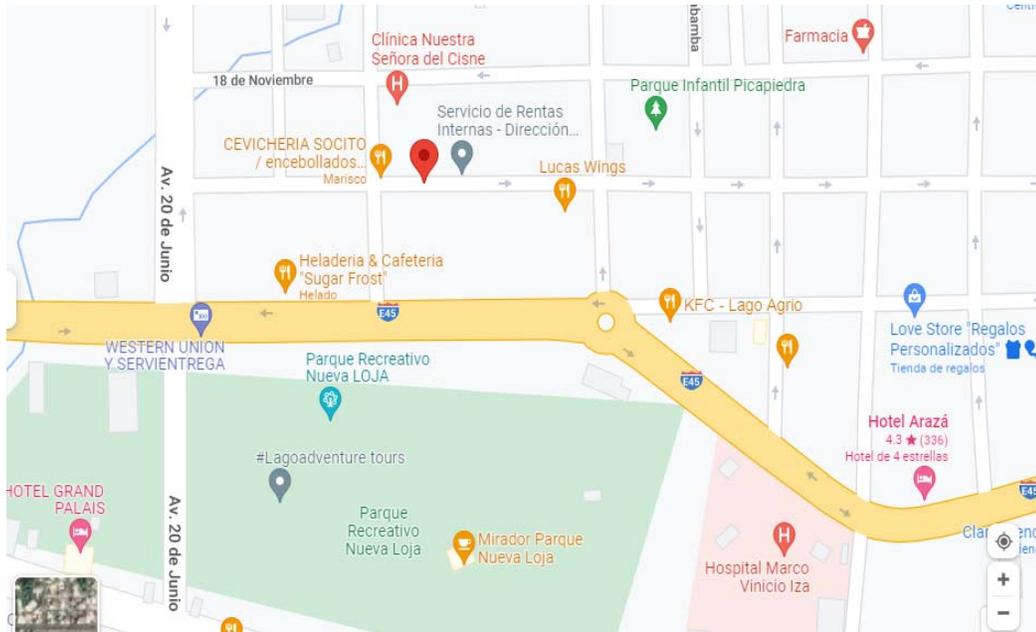
Se establecerá una relación cordial entre empleados y directores y se brindará un servicio de calidad a los clientes y proveedores, respetando las normas y políticas de su entorno interno y externo generando un ambiente sustentable y agradable.

Necesidad de estima o reconocimiento y las necesidades de autorrealización, por su giro de negocios que se dedicará a prestar los servicios contables, tributarios, financieros, laborales y capacitaciones a los micros, pequeñas, medianas y grandes empresas, no se aplica estas fases de la pirámide de Maslow.

➤ **Localización de la empresa.**

La empresa estará localizada en el sector los Almendros en las calles Eloy Alfaro entre avenida el Chofer y avenida el Progreso, de la ciudad de Nueva Loja, cantón Lago Agrio, Provincia de Sucumbíos, Ecuador.

Ilustración 3: Localización de la empresa.



Fuente: Ubicación aproximada de local

➤ **Filosofía empresarial.**

• **Misión.**

AFG-Corporativo será una empresa líder en brindar los servicios contables, tributarios, asesorías y de capacitación a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas (PYMES), además elaborará proyectos de producción e inversión y realizará convenios interinstitucionales con las empresas privadas y públicas para brindar capacitaciones técnicas en la ciudad de Nueva Loja.

• **Visión.**

En el año 2024 liderará los servicios contables, tributarios, financieros, laborales y capacitaciones a nivel cantonal para las instituciones públicas y privadas en la ciudad de Nueva Loja y se extenderá a nivel Provincial.

- **Objetivos.**

General:

Realizar el estudio de factibilidad para la implementación de una empresa de servicios contables, tributarios, asesorías, financieros, laborales y capacitación para micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, ubicado en el sector de los almendros en la ciudad de Nueva Loja.

Específicos:

- ✓ Determinar un posicionamiento estratégico que permita captar clientes en el mercado de asesorías contables financieras, en la ciudad de Nueva Loja.
- ✓ Realizar un estudio de mercados que permita conocer los posibles clientes potenciales y organizaciones para el negocio, generando una propuesta diferenciadora de la competencia en la ciudad de Nueva Loja.
- ✓ Realizar el estudio financiero desde la inversión inicial y su proyección del negocio para determinar la viabilidad y sostenibilidad de la idea del plan de negocio en la ciudad de Nueva Loja.

- **Meta.**

Implementar la empresa con un servicio contable integral y de calidad a nivel de la provincia de Sucumbíos en el año 2024 de manera sostenible y eficaz. Creando un equipo de trabajo eficiente y un responsable manejo de los servicios contables para los usuarios, logrando así un crecimiento y rentabilidad en el negocio.

- **Estrategias:**

- ✓ Implementar el posicionamiento del mercado y de clientes potenciales en la ciudad de Nueva Loja mediante marketing y publicidad en la página web, redes sociales (Facebook, WhatsApp web, Instagram entre otros) y repartiendo folletos de publicidad del negocio de puerta a puerta.
- ✓ Estrategia de diferenciación del servicio ofreciendo promociones, descuentos y capacitaciones gratis a los pequeños emprendedores que no tienen conocimiento de las obligaciones tributarias ante el Estado.
- ✓ Realizar los estudios para la evaluación financiera de la empresa a corto y mediano plazo.

- **Políticas.**

- La empresa:**

- ✓ Brindar capacitación recurrente a los empleados en lo relacionado en atención al cliente y actualizaciones contables para ofrecer un mejor servicio de calidad.
- ✓ Delinear mecanismos y generar los procesos para seleccionar al personal idóneo.
- ✓ Establecer la estructura organizacional y financiera viable de la empresa.
- ✓ Implementar los sistemas informáticos para dar mejor servicio a los usuarios.
- ✓ Implementar normas y reglamentos para los diferentes procesos para ofrecer los servicios al cliente como es horario de atención.

Los empleados:

- ✓ Ofrecer a los clientes un servicio responsable, oportuno y eficiente cumpliendo las normas y protocolos de bioseguridad a fin de que se sientan seguros y tengan resultados efectivos.
- ✓ Ser puntuales y cumplir con las normas, reglamentos y procedimientos de la empresa de una manera adecuada y oportuna a fin de crear una imagen positiva de la empresa.
- ✓ Deben cumplir con sus obligaciones o actividades asignadas en los horarios establecidos dando así una mejor imagen de la empresa.

• FODA.

El análisis de la matriz FODA o DAFO es una herramienta muy importante para que los administradores determinen sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que existe en sus empresas tanto en su entorno externo e interno para que puedan tomar decisiones y desarrollar objetivos, estrategias y políticas empresariales (Fred, 1997).

Fortalezas:

- ✓ La empresa cuenta con buenas relaciones institucionales con empresas públicas y privadas.
- ✓ Dispone de tecnología propia para brindar los servicios a sus clientes.
- ✓ Cuenta con apoyo y asesoramiento técnico para que la empresa alcance sus objetivos propuestos.
- ✓ Alto conocimiento del mercado tributario y contable del sector en la ciudad de Nueva Loja.

Debilidades:

- ✓ Poco conocimiento en marketing y publicidad para ofrecer los servicios contables, tributarios, asesorías y capacitaciones empresariales en el mercado.
- ✓ Poco capital de inversión para realizar un Plan de Marketing y Publicidad.
- ✓ Cambiante comportamiento de adquisiciones o necesidades de los clientes y la competencia.
- ✓ Ser nuevo en el mercado competitivo de la ciudad de Nueva Loja

Oportunidades:

- ✓ Por motivo de pandemia se incrementaron los pequeños emprendedores en el sector.
- ✓ El plan de gobierno beneficia con créditos para los negocios populares y pequeños emprendedores.
- ✓ Creciente apoyo para la legalización de micro y pequeños negocios.
- ✓ Facilidad de créditos económicos por el gobierno central.

Amenazas:

- ✓ Leyes laborales rígidas que afectan al sector empresarial (Incremento de sueldo básico unificado).
- ✓ Posibles manifestaciones sociales por inconformidad con las estrategias y políticas del gobierno.
- ✓ Posible rebrote de pandemia del covi-19.
- ✓ Nueva entrada de competidores al mercado de asesorías contables tributarias.

➤ **Desarrollo Organizacional**

- **Tipo de estructura.**

El desarrollo organizacional es un conjunto de actividades secuenciales e integradas que buscan generar valor tanto para el cliente interno o externo, mediante la transformación de insumos en productos o servicios finales (Louffat, 2017, pág. 3).

Entonces, para alcanzar los objetivos que consiste en brindar servicios contables, tributarios y asesorías de calidad a pequeños emprendedores, será necesario estructurar los procesos organizacionales y administrativos de la empresa que permita crear una base sólida para que ésta sea sostenible a mediano y largo plazo, y sea competitiva en el sector empresarial.

Será estructurada de una forma funcional y vertical, también indicará los departamentos por área para los clientes; estará integrado por un administrador, un asistente contable y un asistente tributario. Contará con procesos directivos o administrativos, procesos operacionales y de apoyo. (Ver ilustración # 5, 6 y 7).

Procesos Directivos: El responsable de estos procesos es el Administrador quién realiza la planificación estratégica y ejecuta el control con el fin de alcanzar los objetivos establecidos para el funcionamiento de la empresa y dar cumplimiento a su misión y visión.

Procesos Operativos: Comprenden los procesos que representan la actividad principal de la empresa, tales como: Gestión de servicios contables y gestión de ventas y posventa.

Procesos de Apoyo: Está comprendido por procesos de Gestión Financiera, Gestión de asesoría técnica y jurídica, Gestión de personal, Gestión de tecnología y mantenimiento de equipos y Gestión de marketing que nos permita captar clientes.

- **Formalización.**

Estará constituida legalmente cumpliendo con todos los procesos que determina la ley y sus reglamentos (gestionar el RUC de la empresa, permisos municipales, inscripción para el permiso en el cuerpo de bomberos en la ciudad de Nueva Loja, etc.) siempre y cuando esté alineada en la misión de ésta, establecer los procesos y manuales organizacionales a fin de realizar sus operaciones conforme a derecho, establecerá de forma periódica las actualizaciones para el correcto funcionamiento de la empresa.

- **Centralización y descentralización.**

Las actividades se concentrarán en el servicio de atención al cliente de forma personalizada dándole seguimiento en cada proceso de los servicios contables y tributarios de calidad afianzando un posicionamiento de nuestro mercado con el aporte de cada uno de los integrantes de la empresa.

- **Integración.**

Estará integrado por procesos que lo realizará el administrador, un asistente contable y un asistente tributario, se supervisará y se hará un control de cada una de las actividades diarias aplicando los principios de equidad y transparencia

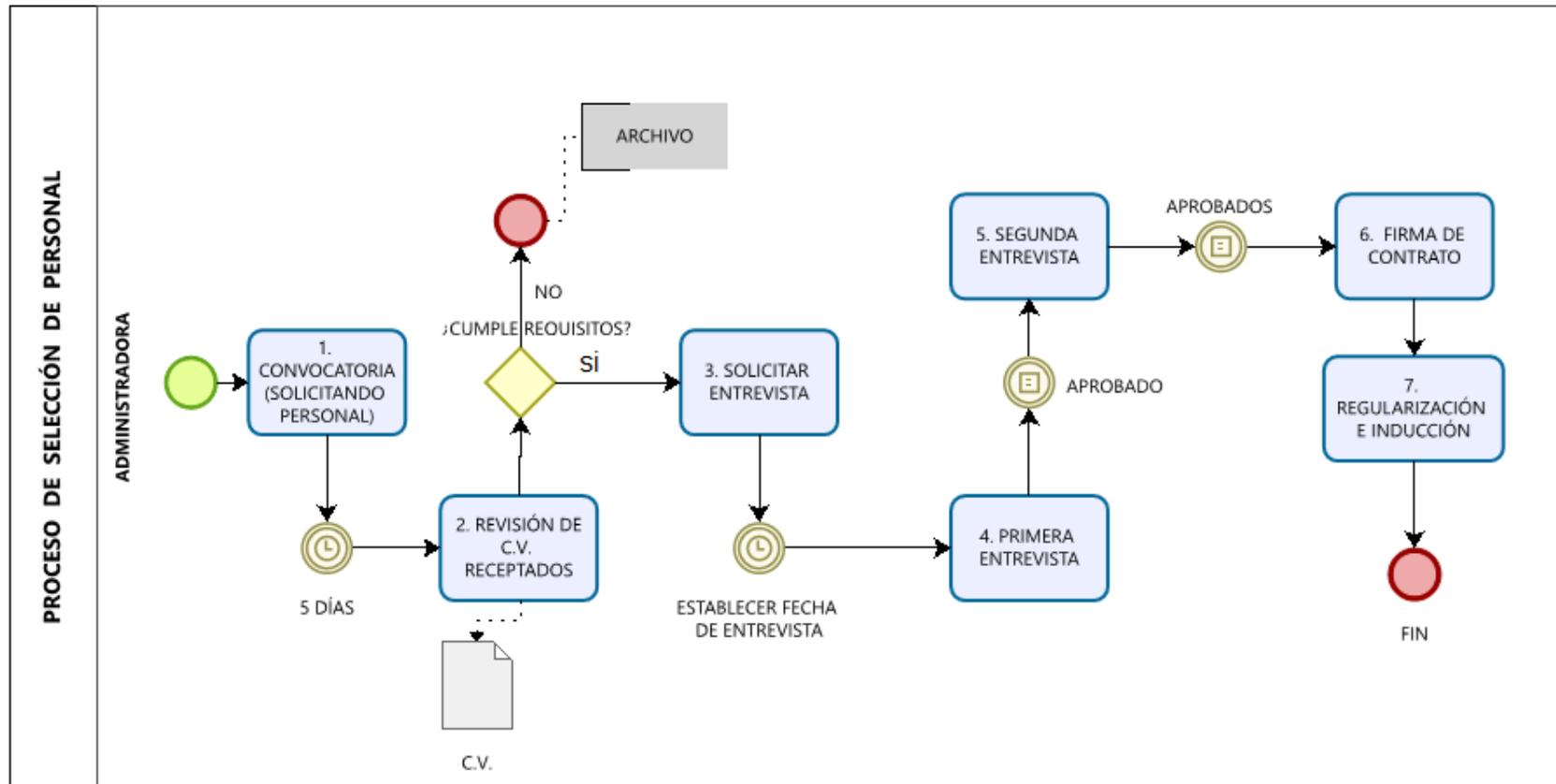
Proceso de Integración: selección de personal para la empresa AFG-CORPORATIVO.

El proceso de selección del personal se lo determinará de la siguiente manera:

- ✓ Se realizará una convocatoria por los medios de comunicación solicitando personal para cubrir las vacantes de asistente contable y asistente tributario.

- ✓ En el tiempo de 5 días se receptorá las hojas de vida para su respectiva revisión, luego de acuerdo con los resultados y las carpetas aprobadas se les establecerá una cita para la primera entrevista para su prueba correspondiente y los no aprobados se archivarán.
- ✓ En la primera entrevista, solo los aprobados serán llamados a una segunda entrevista.
- ✓ Se establece la fecha de la segunda entrevista que será dentro de 15 días y sólo los aprobados serán llamados y se establecerá fecha para firmar el contrato.
- ✓ Una vez firmado el contrato, en la primera semana se realizará la respectiva regularización de la documentación respectiva y se le realizará la inducción al personal seleccionado. (*ver ilustración 4*).

Ilustración 4: Integración de Proceso de selección del personal de la empresa.



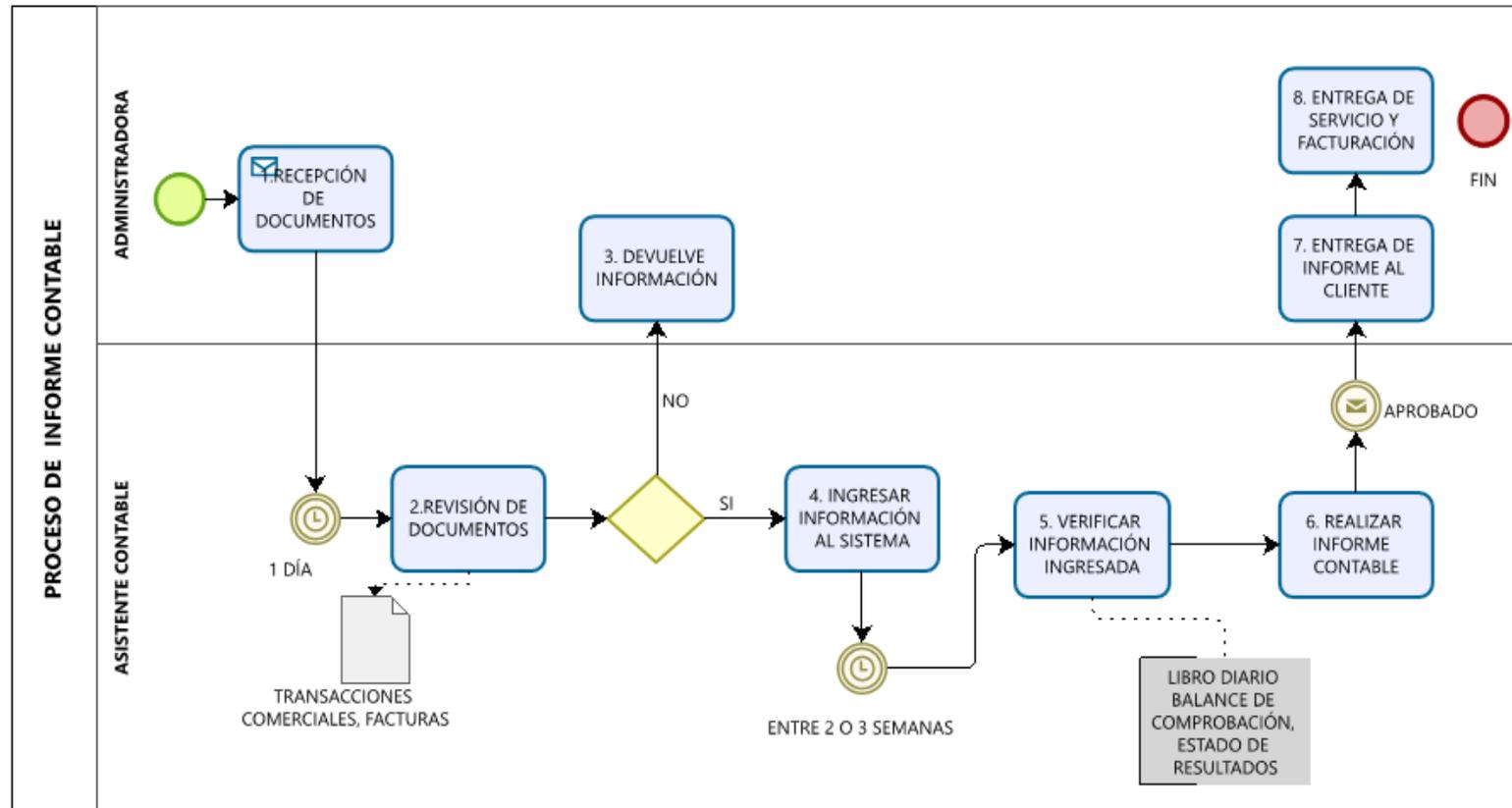
Elaborado: Lombeyda T. (2022)

Proceso de Integración: Servicio de actualización contable de los clientes.

Se definirá los procesos contables de forma clara y precisa como se detalla a continuación:

- ✓ La administradora receptorá la respectiva documentación de los clientes para luego delegar al asistente contable para que ingrese la información al sistema contable MORQUICK.
- ✓ La asistente contable revisará la documentación sean estas facturas, transacciones comerciales, libros de banco, registros de ingresos e ingresos.
- ✓ Si la información es completa y acertada procede a registrar en el sistema, caso contrario devuelve la documentación a la administración para su respectiva devolución o corrección.
- ✓ Luego el asistente contable debe organizar y verificar la información registrada y se obtienen los resultados como: Libro Diario, Libro Mayor, Balances y Estados de resultados.
- ✓ Se imprime los informes contables, financieros y se remite al administrador para su respectiva entrega al cliente y su correspondiente facturación. (ver ilustración 5).

Ilustración 5: Integración de Procesos de Registro Contable de la empresa



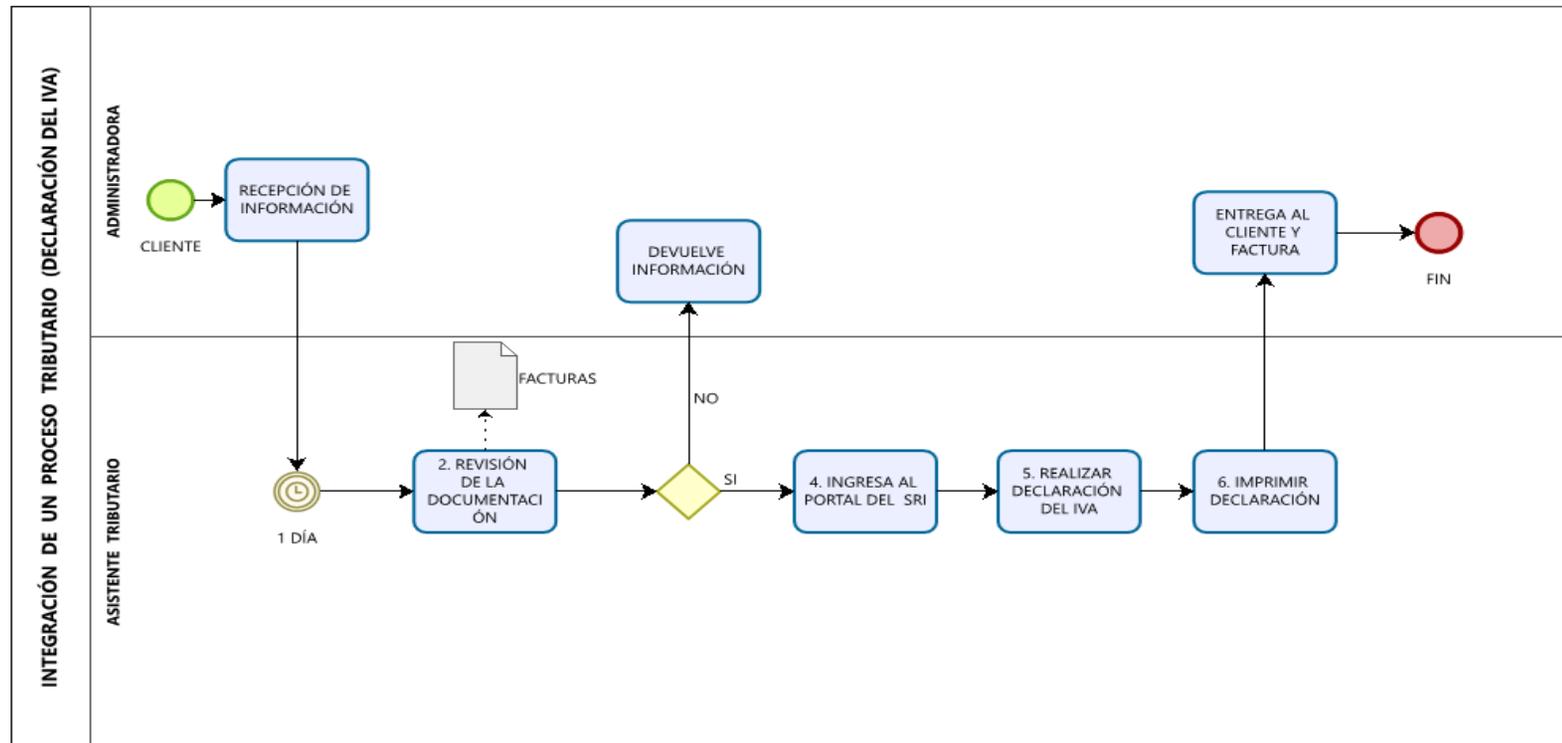
Elaborado: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Proceso de integración Tributario: Proceso y su registro tributario.

El proceso de tributación y su registro contable en el sistema contable está definido de la siguiente manera:

- ✓ El o la administradora receipta la documentación de los clientes y entregará al asistente tributario.
- ✓ El asistente tributario revisará la documentación (facturas) y sólo la documentación que se encuentre en regla procederá a realizar su registro respectivo y la documentación que no se encuentre en regla será devuelta a la administración para su respectiva devolución o corrección al cliente.
- ✓ La documentación que se encuentre correcta el asistente tributario procede a ingresar al portal del SRI y realiza la respectiva declaración.
- ✓ Se imprimirá las declaraciones ya sean estas del IVA, declaración del Impuesto a la Renta, anexos transaccionales y devoluciones del IVA a personas de la tercera edad y personas con discapacidades especiales y recibirá el administrador y éste realice la entrega al cliente y proceder con la facturación. (ver ilustración 6).

Ilustración 6: Informe de un proceso Tributario: Declaración del IVA.



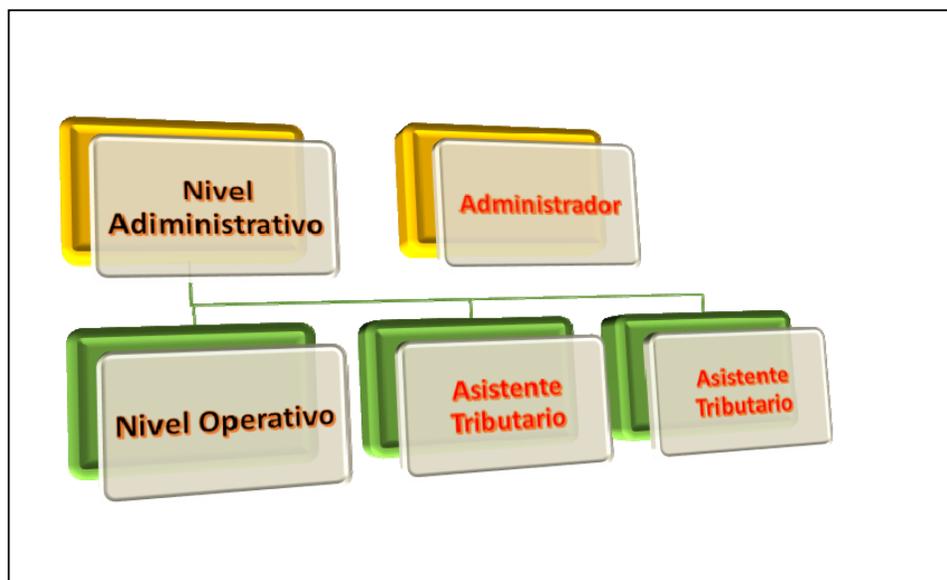
Elaborado: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

➤ Organigrama empresarial

El organigrama empresarial es un instrumento fundamental para el diseño organizacional, presenta una estructura que muestra la división de las áreas a crear para el proyecto de factibilidad y cómo éstas se distribuyen e interconectan entre sí.

El organigrama organizacional estará distribuido en forma vertical verificando la eficacia y eficiencia de las diferentes áreas administrativas relacionadas en los materiales, recursos financieros y en el éxito del proceso administrativo a fin de satisfacer las necesidades de los clientes de la empresa.

Ilustración 7: Organigrama de la empresa



Elaborado: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ Funciones del personal

Funciones generales del Administrador.

Tabla 1: Funciones generales del administrador de la empresa.

Empresa	➤ AFG-CORPORATIVO.
Unidad Administrativa	➤ Área Administrativa.
Misión del Puesto	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Planificar, organizar, coordinar y supervisar las actividades empresariales, diseñar los procesos administrativos. ➤ Gestionar recursos financieros, ejecutar los procesos administrativos de acuerdo con las normas y leyes establecidas.
Denominación del Puesto	➤ Administrador.
Rol del Puesto	➤ Ejecutar y supervisar todos los procesos administrativos, operativos de la empresa.
Remuneración	➤ \$ 500,00 USD

Elaborado: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

Méritos aspectos para considerar

Tabla 2: Méritos aspectos para considerar.

Instrucción General	Experiencia	Capacitación	Competencia del puesto
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Administrador, ➤ Ing. Comercial, ➤ Ing. Auditor ➤ Ing. financiero ➤ a fines. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 5 años de experiencia en administración de empresas públicas y privadas. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Conocimiento y capacidad necesaria para la toma de decisiones en las diferentes áreas de la empresa. ➤ Cursos actualizados en administración, Emprendimientos y contabilidad (NIIF Y SRI) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Liderazgo. ➤ Creatividad. ➤ Actitud. ➤ Perspectiva. ➤ Conocimiento para resolver las diferentes situaciones que se presentará en la empresa.

Elaborado: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

Detalles generales de las actividades del puesto del Asistente contable.

Tabla 3: Detalles generales de las actividades del asistente contable.

Empresa	➤ AFG-CORPORATIVO.
Unidad Administrativa	➤ Área operativa: Área Financiera.
Misión del Puesto	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Atención al cliente externo e interno, tener actualizada la contabilidad de la empresa. ➤ Ejecutar los servicios contables, realizar roles de los empleados, informar a sus superiores entre otras actividades.
Denominación del Puesto	➤ Asistente Contable.
Rol del Puesto	➤ Ejecutar los procesos contables y financieros e informar a sus superiores.
Remuneración	➤ \$ 425,00 USD

Fuente: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

Méritos aspectos para considerar.

Tabla 4: Méritos aspectos para considerar.

Instrucción General	Experiencia	Capacitación	Competencia del puesto
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tecnólogo, Licenciado o Ingeniería en Contabilidad o afines 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Al menos 1 año de experiencia. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Conocimientos contables. ➤ Cursos actualizados en contabilidad (NIIF Y SRI) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Atención al cliente. ➤ Amabilidad. ➤ Honestidad. ➤ Compromiso. ➤ Confidencialidad. ➤ Trabajo en equipo. ➤ Responsabilidad.

Elaborado: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

Detalles generales de actividades del asistente tributario.

Tabla 5: Detalles generales del asistente Tributario.

Empresa	➤ AFG-CORPORATIVO
Unidad Administrativa	➤ Área operativa: área Financiera.
Misión del Puesto	➤ Atención al cliente externo e interno, realizar declaraciones del IVA, del Impuesto a Renta, anexos transaccionales, entre otros, realizar el trabajo con calidez y responsabilidad y demás actividades que su jefe inmediato lo asigne.
Denominación del Puesto	➤ Asistente Tributario.
Rol del Puesto	➤ Ejecutar todos los procesos tributarios e informar a su superior, además otras actividades que su jefe inmediato lo asigne.
Remuneración	➤ \$ 425,00 USD.

Elaborado: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Méritos aspectos para considerar.

Tabla 6: Méritos y aspectos a considerar.

Instrucción General	Experiencia	Capacitación	Competencia del puesto
➤ Bachiller en contabilidad o Administración.	➤ Al menos 1 año de experiencia en tributación.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Conocimientos tributarios ➤ Cursos actualizados en tributación y en el SRI. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Atención al cliente. ➤ Amabilidad. ➤ Honestidad. ➤ Compromiso. ➤ Confidencialidad. ➤ Trabajo en equipo. ➤ Responsabilidad.

Elaborado: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

3 PROCESO DE INVESTIGACIÓN DE MERCADOS

➤ **Objetivo de la mercadotecnia.**

Posicionar la empresa en la mente de los clientes, enfocándose en la relación con sus obligaciones empresariales a cumplir por los comerciantes de la ciudad de Nueva Loja por medio de imagen o videos del nombre de la empresa en medios físicos y digitales, especialmente en las redes sociales para captar clientes potenciales.

➤ **Investigación de mercado.**

Investigación de mercados es la planeación, recolección y análisis de datos relevantes para la toma de decisiones de marketing y la comunicación de los resultados de este análisis de la dirección empresarial. (McDaniel, 2016).

Se considerará la investigación de observación, investigación aplicada, documental, bibliográfico o de campo.

Se ha realizado un sondeo mediante la observación de campo en donde se determinó que existe un aumento considerable de pequeños comerciantes en el sector de los Almendros y que es importante motivar a que siempre se establezcan como empresas legalmente constituidas para que tengan conocimiento de sus obligaciones contables, laborales y tributarias.

En segundo plano se recurrirá en una investigación aplicada mediante encuesta presencial y online para obtener información de las empresas y determinar si es o no factible la implementación del negocio.

- **Modalidad.**

En el presente trabajo se tomó información del Sistema de Rentas Internas (SRI) de la ciudad de Nueva Loja, donde se observa que existe un mercado potencial de 16.099 comerciantes de los cuales 14.643 son personas naturales y 1455 son personas jurídicas o sociedades.

El nicho de mercado a estudiar de acuerdo con el detalle del SRI estará enfocado a los microempresarios que se dedican a las actividades comerciales, de servicio y de manufacturas en el sector de los Almendros de la ciudad de Nueva Loja, se realizó una segmentación de 150 comerciantes que se encuentran en el sector antes mencionado, se realizará una encuesta de 10 preguntas entre cerradas y varias opciones en cada uno de los servicios que van a recibir los nuevos comerciantes ubicados en el sector.

➤ **Plan de muestreo.**

En este trabajo se determinó un universo definido de 150 comerciantes y se consideró para el estudio a los nuevos emprendedores que ofrecen sus productos y servicios a los habitantes del sector por motivos de pandemia (Covid-19) que tienen desconocimiento en cumplir con las obligaciones y el target comprendido entre las micro, pequeña, mediana y grande empresas. Para determinar el número de encuestas a realizar se aplicará la siguiente fórmula:

FÓRMULA DE LA MUESTRA CON POBLACIÓN FINITA

$$n = \frac{Z^2 * P * Q * N}{e^2(N - 1) + (Z)^2 * P * Q}$$

Dónde:

N= Población segmentada

Z= Nivel de confianza 95% (1.96)

P= Proporción de defectos esperados 50% (0.5)

Q= Probabilidad negativa 50% (0.5)

e = Error de estimación 5% (0.05)

n= tamaño de la muestra

$$n = \frac{(1,96)^2 * 0,50 * 0,50 * 150}{(0,05)^2 * (150 - 1) + (1,96)^2 * 0,50 * 0,50}$$

n =	144
	1,3329

$$n = 108,08$$

Se obtiene 108 Personas para encuestar

En el siguiente apartado realizaremos la tabulación e interpretación de cada una de las preguntas realizadas en la encuesta de la siguiente forma:

➤ **Análisis de las encuestas.**

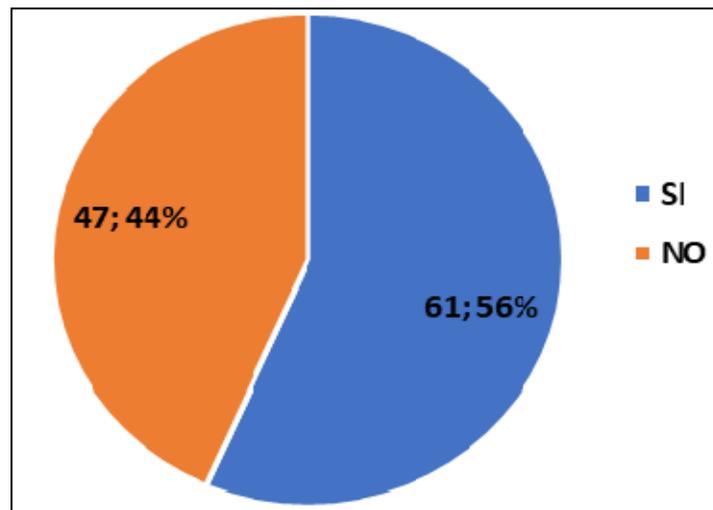
Pregunta 1: ¿Tiene usted un negocio o emprendimiento?

Tabla 7: Pregunta 1

RESPUESTAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	61	56%
NO	47	44%
TOTAL	108	100%

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022)

Ilustración 8: Pregunta 1: Tiene usted un negocio o emprendimiento?



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022)

Análisis: En la pregunta No. 1 nos dice que, de las 108 personas, 61 dicen que sí tienen un negocio o emprendimiento y 47 personas dice que no tienen, por lo tanto, el 56% de los encuestados tienen negocios o son emprendedores, esto nos ayuda con un resultado positivo donde se puede captar clientes para la empresa.

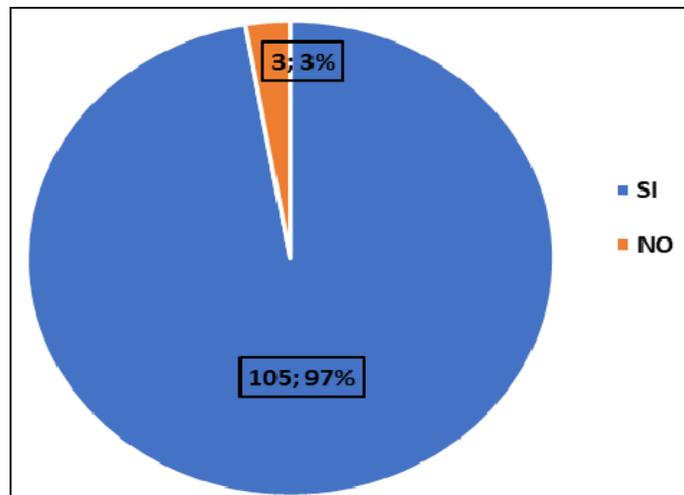
Pregunta 2: ¿Desearía tener un negocio o emprendimiento legalmente constituido?

Tabla 8: ¿Desearía tener un negocio o emprendimiento?

RESPUESTAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	105	97%
NO	3	3%
TOTAL	108	100%

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022)

Ilustración 9: Pregunta 2 ¿Desearía tener un negocio Constituido?



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022)

Análisis: En la pregunta 2, de los 108 encuestados, los 105 dijeron que, si desearía tener un negocio o emprendimiento legalmente constituido, por lo que no favorece para implementar la creación de nuestro negocio en el sector.

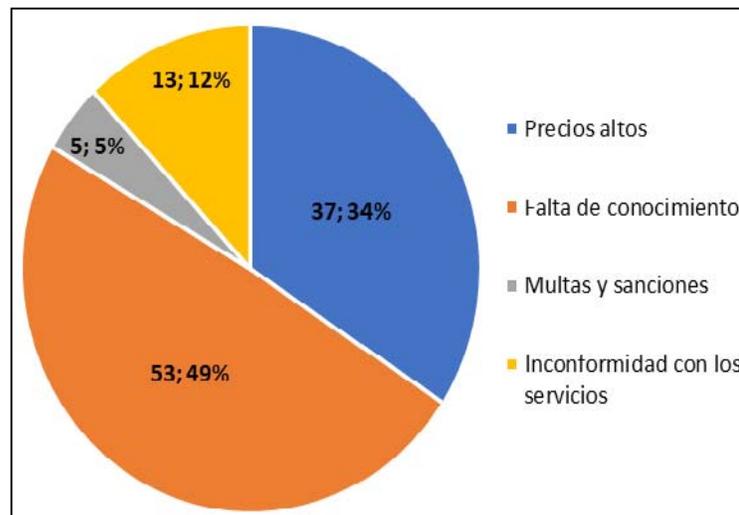
Pregunta 3: ¿Cuál de estos inconvenientes encuentra usted al contratar los servicios contables o tributarios?

Tabla 9: Pregunta 3

RESPUESTAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
Precios altos	37	34%
Falta de conocimiento	53	49%
Multas y sanciones	5	5%
Inconformidad con los servicios	13	12%
TOTAL	108	100%

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022)

Ilustración 10, Pregunta 3: ¿Cuál de estos inconvenientes encuentra usted al contratar los servicios contables o tributarios?



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Análisis: En la pregunta 3 se determina que el 49% de las empresas tienen inconvenientes en sus obligaciones por falta de conocimiento, el 34% tienen inconvenientes por los precios altos, el 12% están inconformes por los servicios que han recibido y un 5% han tenido inconvenientes por multas y sanciones, entonces se tiene la oportunidad de captar clientes, con capacitaciones de cómo cumplir con las obligaciones, dándoles una buena atención con calidad y eficiencia.

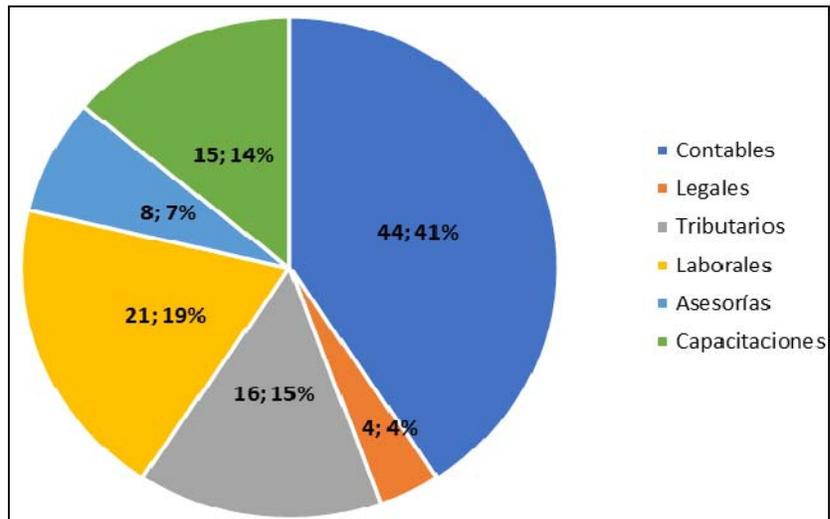
Pregunta 4: ¿Qué tipo de servicios utiliza frecuentemente en su negocio?

Tabla 10: Pregunta 4

RESPUESTAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
Contables	44	41%
Legales	4	4%
Tributarios	16	15%
Laborales	21	19%
Asesorías	8	7%
Capacitaciones	15	14%
TOTAL	108	100%

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Ilustración 11: ¿Qué tipo de servicios utiliza frecuentemente en su negocio?



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Análisis: En la pregunta 4 vemos que el 41% utiliza servicios contables, el 19% utiliza servicios laborales, el 16% son servicios tributarios, el 15% utiliza servicios de capacitación y el 8% en asesorías, por lo tanto si utilizan los comerciantes servicios contables, tributarios y asesorías, entonces se debe captar y fidelizar estos clientes para ofertarles el servicio.

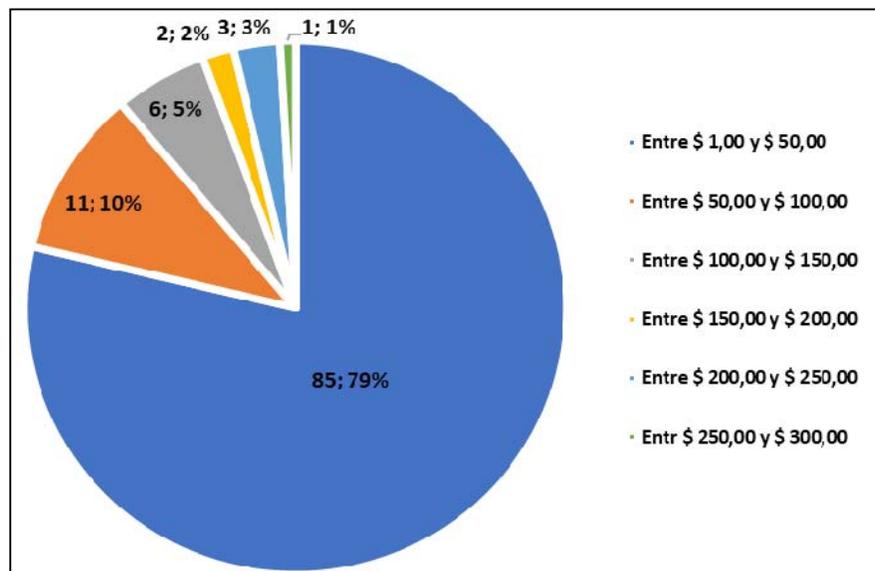
Pregunta 5: ¿Cuánto paga actualmente por los servicios contables prestados?

Tabla 11: Pregunta 5

RESPUESTAS	Decl. IVA	PORCENTAJE
Entre \$ 1,00 y \$ 50,00	85	79%
Entre \$ 50,00 y \$ 100,00	11	10%
Entre \$ 100,00 y \$ 150,00	6	6%
Entre \$ 150,00 y \$ 200,00	2	2%
Entre \$ 200,00 y \$ 250,00	3	3%
Entre \$ 250,00 y \$ 300,00	1	1%
TOTAL	108	100%

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Ilustración 12: ¿Cuánto paga actualmente por los servicios prestados?



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Análisis: En la pregunta 5 nos demuestra que el 79% pagan por los servicios entre \$1,00 dólares y \$ 50,00 dólares americanos, al parecer la mayoría busca precios económicos debido a la crisis sanitaria del covi-19.

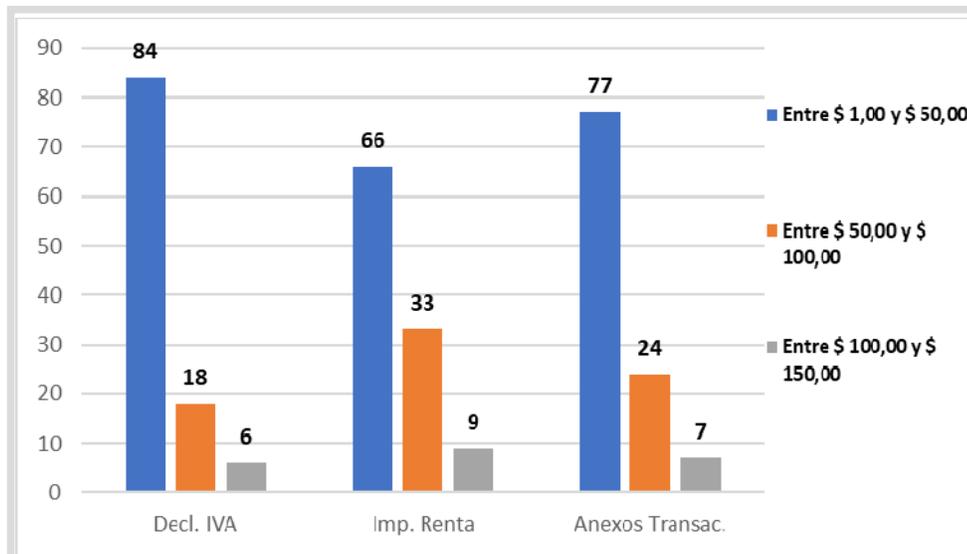
Pregunta 6: ¿Cuánto paga por los siguientes servicios tributarios?

Tabla 12: Pregunta 6

RESPUESTAS	1 – 50	50 y 100	100 y 150	TOTAL %
Declaración del IVA.	78%	16%	6%	100
Impuesto a la Renta.	61%	31%	8%	100
Anexos Transaccionales.	72%	22%	6%	100

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Ilustración 13: Pregunta 6: ¿Cuánto paga por los siguientes servicios tributarios?



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Análisis: De los 108 encuestados el 78% dijeron pagan entre \$1,00 y \$50,00 en lo referente a Declaraciones del IVA, 61% pagan en Impuesto a la Renta y 72% pagan de los Anexos Transaccionales, estos datos sirven para determinar costos de los servicios contables de acuerdo con el mercado, diferenciándolo con una buena atención al cliente.

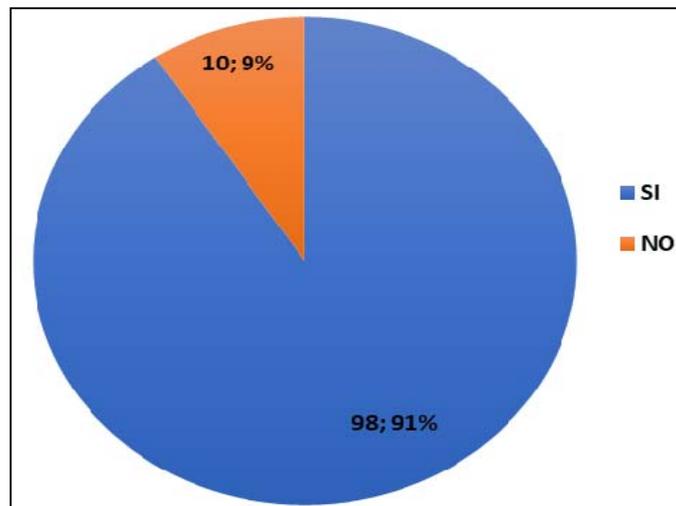
Pregunta 7: ¿Usted contrataría un nuevo servicio contable que le ofrezca seguridad y garantía? • Sí •No

Tabla 13: Pregunta 7

RESPUESTAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	98	91%
NO	10	9%
TOTAL	108	100%

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Ilustración 14; Usted contrataría un nuevo servicio contable que le ofrezca seguridad y garantía?



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Análisis: Se determina que el 91% está dispuesto a contratar un nuevo servicio y apenas el 9% no está dispuesto a contratar un nuevo servicio, esto es favorable y permitirá captar clientes para la empresa de servicios contables, tributarios, asesorías y capacitaciones para las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas de la ciudad de Nueva Loja.

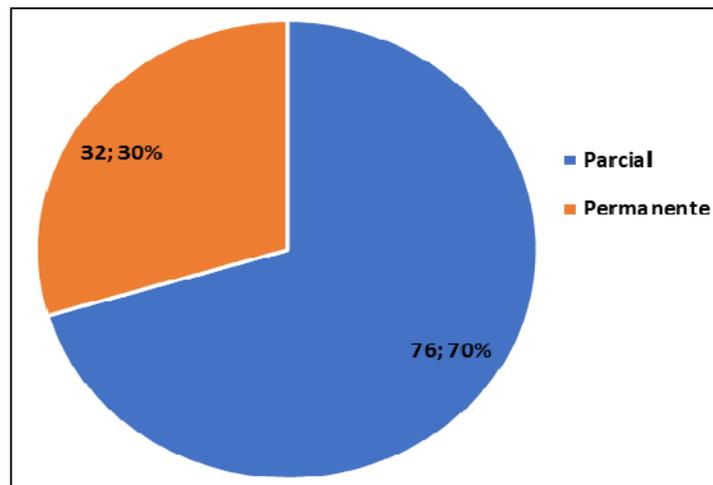
Pregunta 8: ¿En caso de contratar los servicios contables, contrataría de forma parcial o permanente?

Tabla 14: Pregunta 8

RESPUESTAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
Parcial	76	70%
Permanente	32	30%
TOTAL	108	100%

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Ilustración 15: ¿En caso de contratar los servicios contables, contrataría de forma parcial o permanente? •



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Análisis: De los 108 comerciantes el 70% dice que contrataría de forma parcial y el 30% de forma permanente, por lo que se debe enfocar en el 70%, para atraer clientes que estén dispuestos a cambiar por la forma de atención, fidelidad y seguridad en el servicio prestado.

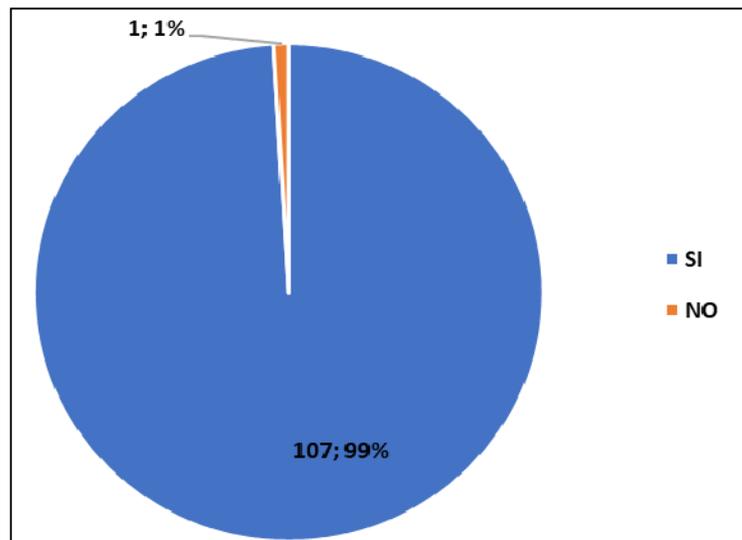
Pregunta 9: ¿A usted le gustaría obtener promociones y descuentos por los servicios contables y tributarios en su negocio? (Si o no)

Tabla 15: Pregunta 9

RESPUESTAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	107	99%
NO	1	1%
TOTAL	108	100%

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Ilustración 16: ¿A usted le gustaría obtener promociones y descuentos por los servicios contables y tributarios en su negocio?



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Análisis: En la encuesta se observa que el 99% de los comerciantes encuestados les gustaría recibir promociones y descuentos por los servicios contables y tributarios, entonces para la empresa AFG-Corporativo sería una oportunidad de atraer clientes mediante promociones y descuentos por ende potencializar el mercado.

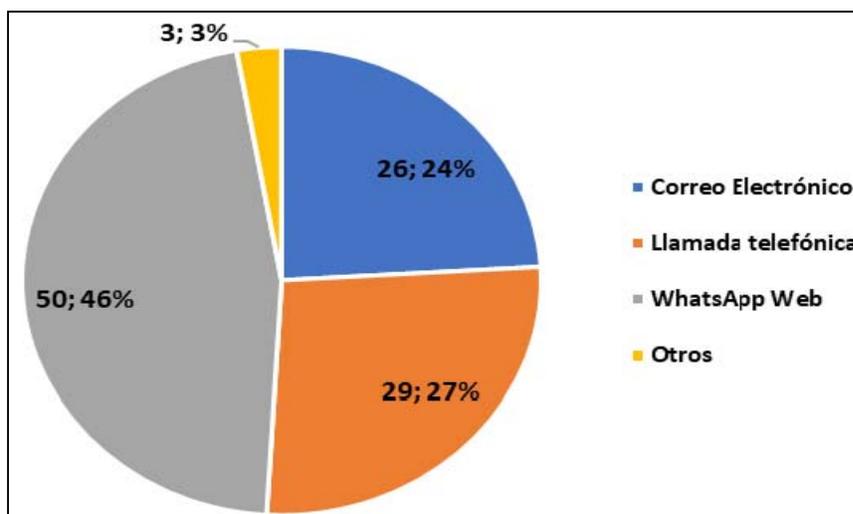
Pregunta 10: ¿Cuál es el medio de comunicación más utilizado por su empresa para contratar servicios de asesoría?

Tabla 16: Pregunta 10

RESPUESTAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
Correo Electrónico	26	24%
Llamada telefónica	29	27%
WhatsApp Web	50	46%
Otros	3	3%
TOTAL	108	100%

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Ilustración 17: ¿Cuál es el medio de comunicación más utilizado por su empresa para contratar los servicios de asesoría?



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Análisis: Se observa que el 46% de la encuesta demuestra que utiliza WhatsApp Web para comunicarse con sus proveedores de servicios contables, el 27% utiliza llamadas telefónicas, el 26% utiliza correo electrónico y el 3% utiliza otros medios como linkedin, instagram, etc. por lo que mas faactible es usar la manera de comunicarse es las redes sociales y llamadas telefónicas.

- **Análisis general.**

El análisis se determina que el target está dirigido a las micro, medianas, pequeñas y grandes empresas que utilizan los servicios contables, tributarios, laborales, consultorías y capacitaciones, también aquellos comerciantes bajo la figura legal de personas naturales, que están iniciando y tienen la necesidad de cumplir con las obligaciones ante las entidades de control, para la empresa es muy importante satisfacer a los clientes directos e indirectos del sector y hasta del mercado potencial.

Al parecer los comerciantes y emprendedores del sector, un 97% de los encuestados desean tener su empresa legalmente constituida que no lo han realizado por que tienen los inconvenientes de falta de conocimiento y por los precios altos, por lo tanto, la empresa AFG-Corporativo debe tomar acciones y aprovechar este comportamiento e incentivar a los clientes para atraerlos a este target a fin de tener un buen posicionamiento del mercado.

En la encuesta realizada de los 108 comerciantes demuestra que sólo el 44% utiliza los servicios contables, el 21% utiliza servicios laborales, el 16% utilizan los servicios tributarios, el 15% en capacitaciones, el 8% en asesorías y apenas un 4% en servicios legales, es aquí donde se tiene la oportunidad de captar clientes incentivando a usar los servicios con promociones y capacitaciones en este mercado.

Finalmente, la empresa debe realizar una planificación estratégica para ganar mercado, debe tomar en cuenta el precio de los servicios contables, realizando promociones y descuentos para alcanzar los objetivos propuestos.

En conclusión, se establece que, si se tiene factibilidad para implementar y posicionarse en el mercado investigado, aplicando una buena planificación estratégica de marketing y publicidad dirigida a las micro, pequeñas, medianas y

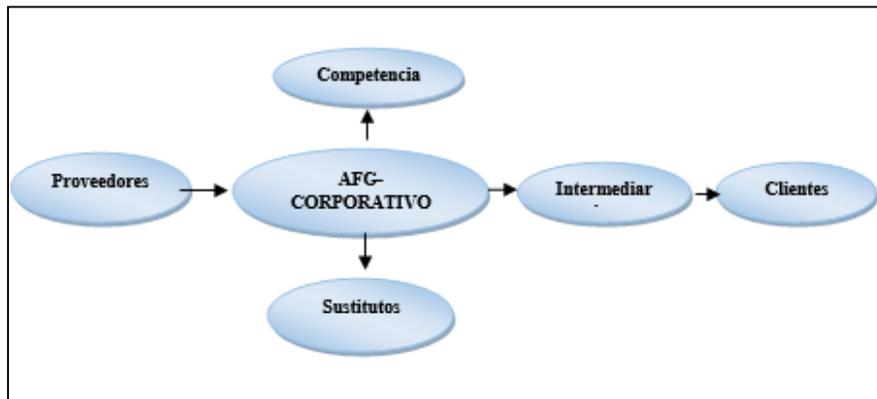
grandes empresas comerciales de la ciudad de Nueva Loja a fin de cumplir con los objetivos propuestos.

➤ Entorno Empresarial

- **Microentorno.**

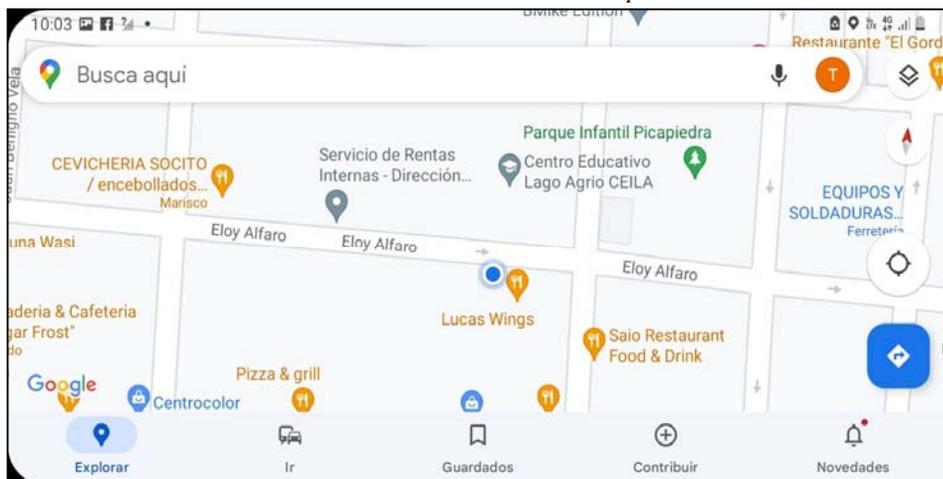
Se define como Microentorno a todo lo que se relaciona de forma directa con la empresa, es decir con todos los factores que participan en el proceso de administración y toma de decisiones, lo cual se detalla en la siguiente ilustración:

Ilustración 18: Esquema Microentorno de la empresa.



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Ilustración 19: Ubicación de la empresa



Fuente: Mapa Google (2022)

Proveedores

De acuerdo con las necesidades de la empresa es muy importante tener presente la calidad de los productos que proveerán, mismos que deben ser confiables y valorados para su trabajo.

Tabla 17: Proveedores:

Proveedor	Fiabilidad	Producto
Imprenta la Palabra	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Experiencia ➤ Eficiencia ➤ Facilidades de pago 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Materiales de Oficina ➤ Útiles de oficina ➤ Impresión de sellos, afiches, logotipo, hojas volantes, facturas, etc.
Cevichería El Socito	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Experiencia y Comodidad 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Alimentación.
Clínica de Nuestra señora el Cisne.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Experiencia. ➤ Facilidad de pago. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Salud por cualquiera emergencia.
Tecnicentro	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Experiencia 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Mantenimiento de equipos de computación.

Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Competencia Directa

Una vez realizada la visita en el sector AFG-Corporativo se encuentra con una competencia bien amplia que también ofrecen servicios contables principalmente en la Av. Eloy Alfaro como: IntServCont (Asesoría y soluciones contables), Experto Conta (Declaraciones de Impuestos), SULTCON (Soluciones y Confianza), SERCONTRI (Asesoría Contable y Tributaria).

Competencia Indirecta o Sustitutos

En el sector no se observó sustitutos “tramitadores” por lo tanto la empresa no tiene.

Intermediarios.

La empresa no trabajará con intermediarios por lo que el servicio será directo con los clientes.

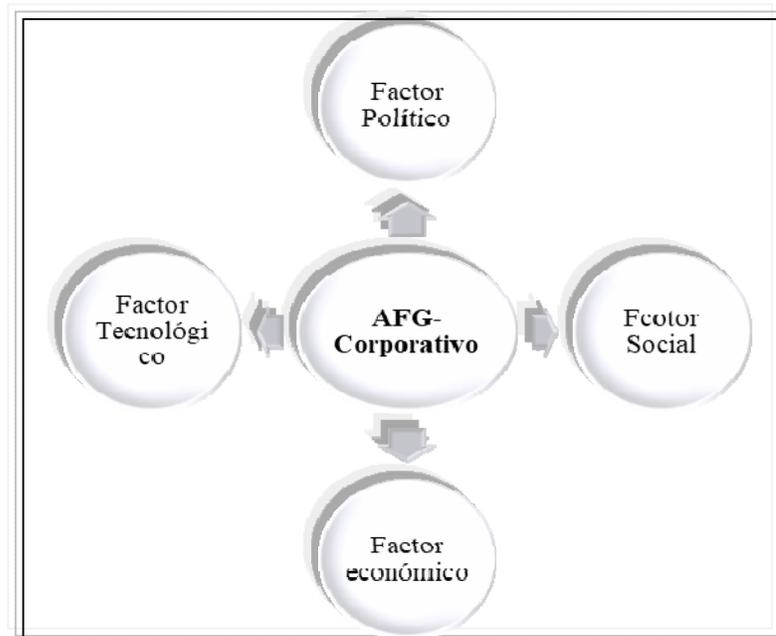
Clientes.

La empresa estará dirigida a los micro, pequeños, mediana y grandes empresas que están ubicados en el sector de la ciudad de Nueva Loja a quienes se les brindará los servicios contables, tributarios, laborales consultorías y capacitaciones, las capacitaciones se lo realizará mediante convenios interinstitucionales con entidades públicas y privadas.

- **Macroentorno.**

El macroentorno son factores externos que va a tener un impacto indirecto y que no puede tener influencia sobre ellos, pero que si influyen en el normal funcionamiento del servicio hacia los clientes:

Ilustración 20: Macroentorno de la empresa.



Elaborado: Por Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Factor Político.

El Ecuador está sujeto a cambios políticos por los gobiernos de turno, y la empresa tendrá que alinearse a las políticas monetarias, fiscales y legales, por lo que el sector comercial está regulado por las Leyes, reglamentos y resoluciones del Ministerio de Economía y Finanzas, Contraloría General del Estado, el Servicio de rentas internas (SRI), Superintendencia de Compañías, Cámara de Comercio; en este ámbito la empresa estará sujeta a los lineamientos y regularizaciones por el Estado y sus instancias.

Factor Económico.

El mundo y el Ecuador está pasando de una crisis económica por la pandemia del Covi-19 que ha durado casi dos años y ha tenido que pasar por cuarentena de tres meses, por lo que la mayoría de las micro, pequeñas y medianas empresas se vieron obligadas a cerrar y por ende hubo desempleo y aumento del nivel de pobreza para los ecuatorianos y el mundo.

En la actualidad el Ecuador está empezando a reactivarse con aforos del 25, 50 y hasta el 75%, por lo que sus ingresos son mínimos, por lo que la empresa se establecerá de acuerdo con los lineamientos económicos y políticas que se presenten y se fijarán precios tomando en cuenta a la competencia y de la tasa de inflación del mercado generando un comportamiento positivo en los clientes.

Factor Tecnológico.

La tecnología se ha globalizado, antes se realizaban los informes contables o cualquier servicio en forma manual, hoy en día cada empresa o institución tiene un sistema contable o un servicio en línea, es así que el SRI tiene su propio sitio web y no es necesario acercarse a las oficinas de ésta institución para realizar un trámite tributario, por medio del internet ahora podemos realizar cualquier gestión

desde la oficina o desde los hogares, sólo tenemos que ingresar a las diferentes plataformas en el sitio Web para cada servicio que se desea realizar.

Por lo que la empresa brindará servicios de calidad con equipos de cómputo de alta gama y con un sistema contable integrado y actualizado a fin de brindar un servicio de calidad y eficiencia a los clientes.

Factor Sociocultural.

Con la ley de Emprendimiento expedida por el Gobierno y los cambios tecnológicos implementados por los diferentes organismos de control, la empresa dirigirá su contingencia a la capacitación de sus clientes, coadyuvando con esto en el ámbito social, creando cultura empresarial y asesorando a los clientes para que sean capaces de organizar sus negocios, originando con ello fuentes de trabajo y la activación de la economía de la ciudad.

➤ Producto y Servicio

Se dedicará a brindar servicios contables, tributarios, asesorías, laborables, legales y capacitaciones a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, incorporando una mejora continua en tecnología y los procesos de los diferentes servicios cómo realizar declaraciones del IVA, Impuesto a la Renta, realizar anexos transaccionales, devoluciones del IVA a adultos mayores y personas con discapacidad, actualización contable, realizar planes de negocio para pequeños emprendedores, entre otros.

• Producto Esencial.

Las declaraciones tributarias es el servicio esencial que presta a sus clientes, pues es lo que más demandan porque se atrasan en sus declaraciones y buscan un servicio de calidad y prontitud para no pagar multas e intereses que le cobra el SRI.

- **Producto Real.**

La empresa ofrecerá varios servicios contables, tributarios, asesorías y capacitaciones a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas del sector, entre los servicios a prestar se detallan a continuación:

- ✓ Declaración del IVA,
- ✓ Declaración del impuesto a la renta,
- ✓ Anexos transaccionales,
- ✓ Declaraciones del IVA a las personas adultos mayores y a personas con discapacidades especiales.
- ✓ Elaboración de planes de negocios.
- ✓ Capacitaciones a personas naturales y jurídicas mediante convenios interinstitucionales con entidades públicas y privadas del Estado.
- ✓ Actualización contable.
- ✓ Asesorías financieras.
- ✓ Elaboración de estados financieros.
- ✓ Conciliaciones bancarias.
- ✓ Toma de Inventarios
- ✓ Auditoría Interna
- ✓ Entre otros.

- **Características.**

La empresa brindará sus servicios basados en procesos, implementando innovación y creatividad con la responsabilidad de cada uno de los asistentes. Los servicios se presentarán con calidad y de acuerdo con las leyes, reglamentos, normas y ordenanzas de las diferentes entidades de control, especialmente en el Servicio de Rentas internas (SRI).

- **Calidad.**

La empresa contará con personal calificado con conocimientos de contabilidad y tributación de acuerdo con las nuevas leyes dictadas por el gobierno y contará con una asistencia del sistema informático **MORQUICK**, lo que hará que el servicio hacia los clientes sea de calidad y eficiencia.

- **Estilo.**

La empresa manejará un estilo formal, el local tendrá un esquema enfocándose a un estilo de oficina para ofrecer el servicio al público con calidad y eficiencia atrayendo al cliente por su seriedad y al mismo tiempo llamativo.

➤ **Marca.**

La marca será AFG-Corporativo, cuyas siglas significan: “Asesoría Financiera y Gestión empresarial” que se refiere a los servicios contables y tributarios dirigido a todo el sector económico en general y tiene como slogan “Líderes en gestión empresarial” lo que indica que se mentalizará en los clientes la idea de realización de todo servicio contable y tributario el mismo que será eficiente y oportuno convirtiéndose en líder de toda gestión institucional local.

- **Producto o Servicio aumentado.**

El producto aumentado de la empresa será ofrecer capacitaciones y elaboración de planes de negocios para los pequeños emprendedores, para que puedan cumplir con sus obligaciones laborales y tributarias, además se ofrecerán servicios a domicilio donde se encuentran las empresas, en las capacitaciones se les otorgará útiles para la capacitación (carpeta con hojas membretadas con el tema de capacitación y esferos con el nombre de la empresa).

➤ **Plan de introducción al mercado**

- **Distintivos y Uniformes.**

Área de oficina:

Se realizará uniformes para todo el personal con las siguientes características:

- ✓ Tres pantalones azul marino para hombre y falda para las mujeres.
- ✓ Tres camisas de color celeste agua y blusas manga corta con el logotipo de la empresa.

Ilustración 21: Uniforme de la empresa.



Fuente: <https://th.bing.com/th/id/OIP.I7n549tWMeDmO5Z1t2ucDwHaHa?>

- **Materiales de identificación**

Logotipo

Ilustración 22: Imagen de Logotipo de la Empresa.



Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

Características para considerar del logotipo:

La imagen del centro simboliza los servicios contables y financieros, el gráfico identifica a un pastel esquema de un análisis estadístico que se brindará a los clientes de la empresa y las siglas AFG son las abreviaturas de Asesoría, Finanzas y Gestión empresarial.

Los colores azul marino y celeste agua identifican la información veraz y oportuna en el servicio que se va a brindar.

El slogan “Líderes en gestión empresarial” significa que realizará todas las gestiones que las empresas necesitan para su correcto funcionamiento en las áreas de administración, finanzas, talento humano, ventas, marketing, entre otros.

Tarjetas de presentación:

En el anverso de la tarjeta se encuentra el logotipo de la empresa y su slogan.

Ilustración 23: Anverso de tarjeta de presentación.



Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

En el reverso de la tarjeta están los logotipos de las instituciones con quien se va a interactuar brindando los servicios contables y tributarios, se puede mirar la dirección, correo electrónico y contactos para que se puedan contactarse.

- **Canal de distribución y puntos de venta**

Los canales de distribución para ofrecer el servicio serán vía online y desde la oficina ubicada en los Almendros calle Eloy Alfaro entre avenida El Chofer y avenida El Progreso.

Publicidad:

El medio para informar sobre los servicios será tomado en cuenta en razón de aquellos datos que salieron en la encuesta realizada según la última pregunta, es decir: WhatsApp, llamadas telefónicas, Facebook, correo electrónico, entre otros, además se repartirán a los clientes las tarjetas de presentación a fin de que recomienden el servicio, se repartirá en el sector y toda la ciudad hojas volantes dando a conocer los servicios.

Promoción:

Se realizará descuento especial del 10% a los clientes que recomienden los servicios.

Contacto:

- ✓ WhatsApp
- ✓ Tarjetas de presentación
- ✓ Correo electrónico
- ✓ Llamadas telefónicas

Correspondencia:

La correspondencia se lo realizará a través del correo electrónico de la empresa.

Negociaciones:

Las contrataciones o negociaciones serán mediante WhatsApp, previa cita en la oficina y vía telefónica.

Financiamiento:

Tabla 18: Financiamiento de publicidad

Financiamiento de Publicidad			
Detalle	Cantidad	Costo Mensual	Costo Anual
Tarjetas de presentación (anual)	1000		50
Flyers	200		22,00
Publicidad Facebook	1	15,00	180
Publicidad Instagram	1	15,00	180
You Tube	1	15,00	180
Letrero Fluorescente	1		60
Reels para promoción	4 (75)		300
Total		45	972,00

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

- **Riesgo y oportunidad del negocio**

La empresa y todos los negocios y emprendimientos están afrontando riesgos por la emergencia sanitaria mundial por el covid-19, apenas se está reactivando económicamente tomando el riesgo de cerrar y por ende quebrar con este negocio.

Sin embargo, con las nuevas Leyes del Gobierno como la Ley de Emprendimiento, Ley de Implemento tecnológicos dispuesto por el SRI, concerniente a la facturación electrónica y la utilización de la firma electrónica, se presenta la oportunidad de realizar servicios contables incluida esta clase de necesidad que requieren cumplir nuestros clientes.

➤ **Fijación de Precios**

• **Fijación de precios por servicios.**

La fijación de precios será calculada en base a la cantidad de transacciones que se determine en el servicio a presentar, el número de movimientos que se presenten y por el tiempo que se ha usado el servicio de internet. Por lo que se detalla a continuación:

- ✓ Gastos administrativos.
- ✓ Costo Registro contables o Tributarios.
- ✓ Margen de contribución o Utilidad.
- ✓ Impuesto al Valor agregado (IVA) 12%
- ✓ Precio de Venta al Público

Los precios serán determinados mediante un promedio del producto estrella del negocio que son las declaraciones del IVA mensuales y semestrales, con movimientos y los anexos transaccionales con movimientos porque son los servicios que más salida tienen.

Del total de gastos administrativos de la inversión inicial se tomará un 11% para determinar el costo de venta y de este valor se considerará un 32% para el costo de registros contables y tributarios dando un costo de venta por hora del servicio brindado, como se demuestra en las tablas No. 19 y 20.

Tabla 19: de Fijación de Precios de los servicios contables, tributario y asesorías.

Fijación de precios de servicios Contables, Tributarios y Asesorías								
Procedimiento	Detalles: horas/días	Registros contables o Tributarios	Gastos Administrativos 11%	Costo Total	Margen de utilidad %	Total	IVA	Total, Servicio
Declaración de IVA en 0 Mensual o Semestral (hora)	1	0,32	0,98	1,30	1,57	2,87	0,34	\$ 3,21
Declaración del IVA Mensual o semestral con movimientos (con movimiento)	3	0,96	2,94	3,90	4,70	8,60	1,03	\$ 9,63
Declaración del Impuesto a la Renta en 0	1	0,32	0,98	1,30	1,57	2,87	0,34	\$ 3,21
Declaración del Impuesto a la Renta con movimiento (50 facturas)	3	0,96	2,94	3,90	4,70	8,60	1,03	\$ 9,63
Declaración del Impuesto a la Renta con movimiento (100 facturas o más)	6	1,92	5,89	7,81	9,39	17,20	2,06	\$ 19,27
Anexos Transaccionales en 0	1	0,32	0,98	1,30	1,57	2,87	0,34	\$ 3,21
Anexos Transaccionales con movimientos	8	2,56	7,85	10,41	12,53	22,94	2,75	\$ 25,69
Capacitaciones a 15 nuevos emprendedores (6 dólares la hora)	40	12,80	39,26	52,06	62,63	114,69	13,76	\$ 128,45
Total								\$ 202,31

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Tabla 20: Fijación de precios de servicios contables

FIJACIÓN DE PRECIOS DE SERVICIOS CONTABLES								
Procedimiento	Detalles	Registros contables/horas	Costo Unitario	Costo Total	Utilidad 27%	Total	IVA	Total, Servicio
Actualización Contable (Estados Financieros) por registros contables 0,50 ctv.	1 mes	500,00	0,75	375	101,25	476,25	57,15	\$ 533,40
Asesoría financiera	Hora	4	25	100	27,00	127,00	15,24	\$ 142,24
Total								\$ 675,64

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

➤ **Implementación del negocio**

- **Arriendo del local**

Tabla 21: Arriendo del local

Arriendo del local	
Mensual	Anual
200,00	\$ 2.400,00

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

- **Equipos de Computación**

Tabla 22: Esquema Equipo de computación (ver anexo 3.1)

Equipo de computación			
Descripción	Cantidad	V. Unitario	Valor Total
Laptop Toshiba Intel Core I5 11va. G. Ssd 128gb Ram 8gb Led14	2	549,00	\$ 1.098,00
Impresora Epson L3210 sistema original multifunción color negro.	1	235,00	\$ 235,00
Proyector Infocus	1	715,00	\$ 715,00
Total			\$ 2.048,00

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

- **Muebles y enseres**

Tabla 23: Muebles de oficina. (Ver anexo 3.2)

Muebles y Enseres			
Descripción	Cantidad	V. Unitario	Valor Total
Escritorios tipo L estación de trabajo	3	189,00	\$ 567,00
Silla giratoria para escritorio de oficina	3	45,00	\$ 135,00
Sillas de espera por persona	4	24,00	\$ 96,00
Archivadores aéreos	2	85,00	\$ 170,00
Total			\$ 968,00

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

- **Equipos industriales de seguridad**

Tabla 24: Equipos industriales de seguridad. (Ver anexo 3.3)

Equipos Industriales de Seguridad			
Materiales	Cantidad	Precio Unit.	Precio Total Anual
Extintor Pq de 10 libras instalado en el local	2	27,00	54,00
Bomba para manos y la oficina	2	14,00	28,00
Rótulos de señalética (baño, normas de bioseguridad, extintor, aforo)	4	3,00	12,00
Detector de gas	1	23,00	23,00
Uniformes para empleados	6	47,00	282,00
Total, anual			399,00

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

- **Útiles de Oficina**

Tabla 25: Útiles de Oficina (ver anexo 3.4)

Material de Oficina				
Descripción	Cantidad	Precio Unit.	Precio total mensual	Precio total anual
Esferos punta fina color azul, rojo y negro.	12	0,35	4,20	50,40
Resma de papel bond.	1	4,14	4,14	49,69
Kit de grapadora, perforadora color pastel.	1	10,00	10,00	10,00
archivadores tamaño oficio	6	0,55	3,31	3,31
Cuadernos	2	1,70	3,40	3,40
Carpeta manila	15	0,35	5,25	63,00
Lápices	5	1,00	5,00	60,00
resaltador y marcadores	5	0,75	3,75	45,00
		total	39,05	284,80

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

- **Útiles de limpieza**

Tabla 26: Útiles de limpieza. (Ver anexo 3.5)

Material de limpieza				
Descripción	Cantidad	Precio unitario	Precio total mensual	Total, anual
Papel higiénico familia de 24 unidades	1	12,99	\$ 12,99	\$ 155,88
Alcohol Antiséptico 70% galón	1	7,68	\$ 7,68	\$ 92,16
Desinfectante amonio cuaternario concentrado galón	1	16,44	\$16,44	\$197,28
Dispensador de jabón líquido	1	6,00	\$ 6,00	\$ 6,00
Jabón líquido para manos galón	1	7,35	\$ 7,35	\$ 88,20
Escoba y recogedor (combo)	1	3,50	\$ 3,50	\$3,50
Trapeador giratorio de metal con balde	1	15,90	\$15,90	\$15,90
Toallas ecolimpio blanca Pq. De 175 unid.	1	1,81	\$1,81	\$ 21,72
Totales			\$71,67	\$ 580,64

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

- **Servicios Básicos.**

Tabla 27: Servicios Básicos.

Servicios Básicos	
Detalle	Costo
Luz	\$ 20,00
Agua	\$ 10,00
Teléfono	\$ 20,00
Internet (TVNET)	\$ 30,00
Total, mensual	\$ 80,00
Total, anual	\$ 960,00

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

4 PROCESO DE DERECHO EMPRESARIAL

Para que nuestra empresa de inicio a su normal funcionamiento deberá gestionar y legalizar ciertos trámites pertinentes en diversas instituciones que detallamos a continuación:

➤ Sistema de rentas internas (SRI)

El Servicio de Rentas Internas es una institución del Estado ecuatoriano, su función es de administrar y recaudar fondos de los impuestos que cobra a las personas naturales y jurídicas que se dedican a realizar actividades económicas ya sea de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios profesionales.

Las personas naturales o jurídicas para realizar actividades comerciales y económicas deben obtener en el Servicio de Rentas Internas el registro único de contribuyentes (RUC), lo pueden hacer de manera presencial o vía online ingresando a la página web del SRI <https://www.sri.gob.ec> cumpliendo los siguientes requisitos:

Requisitos para personas naturales:

- ✓ Presentar cédula de identidad o pasaporte original y entregar una copia.
- ✓ Presentar certificado de votación original y entregar una copia.
- ✓ Entregar una copia de un documento que certifique la dirección del domicilio dónde funcionará la empresa.
- ✓ Carne de discapacidad si lo tuviere.

Requisitos para personas jurídicas o sociedades

- ✓ Llenar el formulario de solicitud

- ✓ Nombramiento del representante legal
- ✓ Copia de cédula del representante legal
- ✓ Certificado de votación del representante legal
- ✓ Copia de un documento que certifique la dirección de domicilio fiscal donde va a funcionar el negocio.
- ✓ Documento donde especifique la actividad económica de la empresa a inscribirse.

- **Obligaciones Tributarias**

Las personas naturales y Jurídicas están obligadas a declarar sus impuestos a la renta (IR) e Impuesto al Valor Agregado (IVA), de acuerdo con los siguientes regímenes: el Régimen Simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE) y el Régimen General.

- ✓ Régimen simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE), a continuación, detallamos la clasificación de los contribuyentes del RIMPE:

Tabla 28: Régimen Simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE)

Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE)	
Negocios Populares	Emprendedores
Personas Naturales hasta \$ 20.000, 00	Personas naturales y jurídicas desde 20.001,00 hasta 300.000,00
De la Facturación y Nota de Venta	
Emitirán notas de venta de acuerdo con la norma vigente	Emitirán facturas y Los contribuyentes que a la fecha de incorporación al RIMPE tengan facturas autorizadas y vigentes podrán seguir emitiéndolas siempre y cuando incorporen la leyenda “Contribuyente Régimen RIMPE” de forma manual, mediante sello o cualquier forma de impresión.
DE LA DECLARACIONES DEL IR Y DEL IVA	
Impuesto a la renta será anual	La declaración y pago del Impuesto a la Renta será anual

No deberán realizar la declaración del IVA	La declaración y pago del IVA será semestral y acumulada por las transacciones generadas.
DE LAS RETENCIONES	
No son agentes de retención	Son agentes de retención del IVA solo en los casos en los que el SRI así lo disponga mediante la respectiva calificación; y, en los casos previstos en el numeral 2 del artículo 147 del RLRTI: En la importación de servicios; y en general, cuando emitan liquidaciones de compras de bienes y prestación de servicios. IVA presuntivo. Las entidades del sistema financiero, por los pagos que realicen, amparados en convenios de recaudación o de débito
Sujetos a retención del 0%	Las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta e IVA realizadas serán declaradas y pagadas en forma semestral. Sujetos a retención del 1% por los bienes y servicios.
DE LA VIGENCIA	
Estarán en el RIMPE mientras conserven dicha condición	Su vigencia será obligatoria por 3 años contados desde la primera declaración del Impuesto a la Renta.

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

- ✓ Impuesto a la Renta (IR). - La declaración y pago del Impuesto a la renta se efectuará de forma anual, de acuerdo con la siguiente tabla:

Tabla 29: Fecha de declaración y pago del impuesto a la renta

Límite inferior (USD)	Límite superior (USD)	Impuesto a la fracción Básica	Tipo marginal (%)
-	20.000,00	60,00	0
20.000,01	50.000,00	60,00	1,00
50.000,01	75.000,00	360,00	1,25
75.000,01	100.000,00	672,50	1,50
100.000,01	200.000,00	1.047,50	1,75
200.000,01	300.000,00	2.797,52	2,00

Fuente: Recuperado del SRI (2022)

- ✓ Impuesto al valor agregado (IVA). - La declaración y pago del Impuesto al valor agregado se efectuará de forma mensual y semestral, la fecha para su declaración es de acuerdo con el noveno dígito del RUC del contribuyente (ver tabla 30):

Tabla 30: Fechas de declaración y paga del Impuesto al valor Agregado

9no dígito del RUC	Fecha de vencimiento	
	Primer semestre	Segundo semestre
	(enero a junio)	(julio a diciembre)
1	10 de julio	10 de enero
2	12 de julio	12 de enero
3	14 de julio	14 de enero
4	16 de julio	16 de enero
5	18 de julio	18 de enero
6	20 de julio	20 de enero
7	22 de julio	22 de enero
8	24 de julio	24 de enero
9	26 de julio	26 de enero
0	28 de julio	28 de enero
Domiciliados en las Islas Galápagos: hasta el 28 de julio y enero		

Fuente: Recuperado del SRI (2022)

La empresa AFG-Corporativo para poner en funcionamiento los servicios contables y tributarios, deberá obtener el Registro Único de Contribuyentes (RUC), por lo que debe realizarlo en línea o acercarse a las oficinas de Servicios de Rentas Internas para realizar los trámites pertinentes y cumplir con sus obligaciones tributarias, no tiene ningún costo.

➤ **Patente Municipal.**

La patente municipal se solicita en el municipio de la localidad, de acuerdo con la ubicación donde funcionará la empresa, en este caso se solicitará en el municipio del cantón Lago Agrio ingresando a su portal web <https://www.lagoagrio.gob.ec> y los requisitos para legalizar nuestro servicio son los siguientes:

- ✓ Formulario de solicitud para registro de patente
- ✓ Copia de cédula de identidad
- ✓ Copia de certificado de votación
- ✓ Copia de Registro Único de Contribuyentes (RUC) o RISE actual.

- ✓ Copia de permiso de funcionamiento de bomberos actual.
- ✓ Guía de buenas prácticas ambientales.
- ✓ Carné de discapacidad si lo tuviera.
- ✓ Inspección de rentas – negocios nuevos.

Requisitos para el Permiso de Funcionamiento de bomberos

- ✓ Copia de la cedula de identidad.
- ✓ Copia de certificado de votación
- ✓ Copia del registro Único de contribuyentes (RUC)
- ✓ Copia del certificado de la Patente del año actual.

Para gestionar estos trámites se lo puede hacer de manera presencial o también ingresando a la página Web: www.bomberoslagoagrio.gob.ec y el costo del certificado lo determinan luego de haber realizado la inspección en el sector donde va a funcionar la empresa. §

§

➤ **Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**

Según la constitución de la república del Ecuador, vigente del año 2008, el IESS es el organismo responsable de aplicar el seguro universal obligatorio, hacerle seguimiento y vigilar que se cumpla su normativa. (IESS. 2022).

Por lo que la empresa como empleador deberá registrar a sus empleados al seguro social y sus requisitos para afiliarlos son los siguientes:

- ✓ Cédula de identidad vigente.
- ✓ Contar con un mínimo de edad de 18 años.
- ✓ No tener registro alguno de mora o alguna otra obligación pendiente con el IESS.

Para realizar el Registro Patronal en el Sistema del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a los empleados no tiene ningún costo y debe ingresar a la página web <https://www.iess.gob.ec> y realizar los siguientes pasos:

- ✓ Ingresar a la página web del IESS www.iesg.gob.ec.
- ✓ Escoger la opción empleador-registro nuevo empleado.
- ✓ Ingresar el número de RUC o cédula de ciudadanía y escoger el sector al que pertenece (privado, público o doméstico).
- ✓ Ingresar los datos obligatorios que se encuentran marcados con asterisco.
- ✓ Terminar con el registro patronal, imprimir la solicitud de clave y el acuerdo de uso de la información.
- ✓ Acercarse a las agencias del IESS a los Centros de Atención Universal, portando los documentos que han sido solicitados, para obtener la clave patronal.

Requisitos para la afiliación al IESS

- ✓ Clave o contraseña para ingresar a la página web: www.iesg.gob.ec
- ✓ Copia de la cédula de identidad y papeleta de votación del patrono y del empleado (a color).
- ✓ Copia del contrato de trabajo debidamente legalizado en el Ministerio de Trabajo.
- ✓ Copia del comprobante del último pago de agua, luz o teléfono del patrono.

Ilustración 26: Rol de pagos de la empresa

EMPRESA AFG.CORPORATIVO			
 AFG CORPORATIVO <small>LIBERES EN GESTION EMPRESARIAL</small>		Propietario: Teresa Lombeyda	
Dirección: Calles Eloy Alfaro entre av. del Chofer y av. el Progreso Teléfono: 0980228664 Lago Agrío - Sucumbíos			
ROL DE PAGOS			
NOMBRES Y APELLIDOS:	Andrés Flores L.	MES:	9
CARGO	Asistente Tributario		
CÉDULA:		AÑO:	2022
DÍAS LABORABLES			
DETALLE			
INGRESOS		EGRESOS	
SUELDO	425	IES EMPLEADO 9,45%	40,16
COMISIONES		IESS EMPLEADOR 11,15%	
HORAS EXTRAS			
DÉCIMO CUARTO			
DÉCIMO TERCERO	35,42	ANTICIPO	
FONDO DE RESERVA	35,42		
TOTAL INGRESOS	495,83	TOTAL EGRESOS	40,16
TOTAÑ A RECIBIR	455,67		
FIRMA DEL EMPLEADO		FIRMA DE EMPLEADOR	
C.I.		RUC:	

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

5 PROCESO DE IMPACTO AMBIENTAL Y SOCIAL

➤ **Objetivo del área**

Se enfocará por ser una empresa sostenible, no sólo en beneficio del medio ambiente sino también en lo económico a mediano y largo plazo, innovando la tecnología y conservando los recursos naturales como es en este caso el papel a utilizarse, en brindar los diferentes servicios tributarios y contables siempre y cuando alineándose a los objetivos del desarrollo sostenible (ODS).

En su equipo de trabajo estará conformado por hombres y mujeres, a medida que crezca la empresa aplicará la igualdad de género, así brindando la oportunidad de trabajo sin discriminar el género de sus colaboradores.

La empresa para cumplir con los objetivos propuestos realizará alianzas con instituciones públicas y privadas a nivel local y regional con principios y valores para centrarse en mitigar en el bienestar de los clientes y su medio ambiente.

➤ **Impacto ambiental**

Por su ambiente de trabajo la empresa no tendrá un impacto ambiental por lo que se enfocará en usar tecnología para brindar sus servicios contables y tributarios, tratará de no utilizar el papel y realizará sus servicios vía online en las plataformas web de las diferentes instituciones como es el Servicio de Rentas Internas (SRI) y sus asesorías y capacitaciones serán vía zoom evitando así el uso de papel.

• **Identificación de impactos ambientales**

La empresa posiblemente ocasionaría problemas en el medio ambiente específicamente en tres campos:

- ✓ Residuos
- ✓ Agua

- ✓ Suelo

Residuos sólidos

- ✓ Los residuos urbanos (papeles y cartones)
- ✓ Los productos de limpieza
- ✓ Desechos de los útiles de oficina

El Suelo.

- ✓ Productos de papelería
- ✓ Desechos del producto de limpieza de la oficina
- ✓ Sustancias Químicas de los productos de limpieza y de útiles de oficina.

Agua

- ✓ Contaminación de agua con productos de limpieza.
- ✓ Desperdicios innecesarios.
- ✓ Uso indebido del líquido vital.

- **Plan de Prevención y Mitigación de Impactos**

Tabla 31: Plan de Prevención y Mitigación de Impacto del Recurso Agua.

Plan de Prevención y Mitigación de Impactos							
Programa de Prevención y Mitigación de Impactos al Recurso agua							
Objetivo: Prevenir y minimizar los impactos negativos al recurso AGUA.					PPMIRA: 01		
Lugar de aplicación: AFG- Corporativo							
Responsable: Teresa Lombeyda							
Aspecto Ambiental	Impacto identificado	Medidas Propuestas	Indicadores	Métodos de Verificación	Plazos		
					Inicio	Periodicidad	Finalización
Generación de elementos residuales	Contaminación del agua.	Utilización eficiente y evitar desperdicios innecesarios por descuido.	Actividad realizada/actividad programada.	Registro de limpieza y registro fotográfico	Inicio de vida del proyecto.	Diario	Fin de vida del proyecto.

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

Tabla 32: Plan de Prevención y Mitigación de Impacto del Recurso Suelo.

Plan de Prevención y Mitigación de Impactos							
Programa de prevención y mitigación de impactos al recurso Suelo.							
Objetivo: Prevenir y minimizar los impactos negativos al recurso Suelo.					PPMIRS: 02		
Lugar de aplicación: La Empresa AFG-Corporativo							
Responsable: Teresa Lombeyda							
Aspecto Ambiental	Impacto identificado	Medidas Propuestas	Indicadores	Métodos de Verificación	Plazos		
					Inicio	Periodicidad	Finalización
Generación de residuos urbanos (papeles, cartones)	Contaminación del suelo.	El uso de papel debe ser utilizado de manera responsable y cumplir con las normas de bioseguridad.	Actividad realizada/actividad programada.	Informes y fotografías	Inicio de vida del proyecto.	Diario.	Fin de vida útil del proyecto.

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja.

- **Medidas para contrarrestar los impactos generados por la empresa.**

- ✓ Clasificar la basura mediante contenedores por colores para su identificación.
- ✓ Usar bolsas y empaques biodegradables.
- ✓ Utilizar productos de limpieza no contaminante y biodegradable.
- ✓ Manejo adecuado de los residuos de papel.
- ✓ Realizar un control técnico para el ahorro de agua y energía.
- ✓ Inducción al personal para reducir, reciclar y reutilizar.

Ilustración 27: Medidas para contrarrestar los impactos generados.

Fuente: <https://www.bing.com/images/search?view>

➤ **Impacto Social.**

• **Generación de empleo.**

Con la creación de la empresa se beneficiará directamente a la sociedad de la ciudad de Nueva Loja, generando empleo y vinculando a sus empleados para que colaboren en el proceso de capacitaciones a pequeños emprendedores, que ayudará al crecimiento de nuevas empresas y cuando éstas se consoliden, serán capaces de contratar empleados y trabajadores para su crecimiento.

Es fundamental que la empresa determine un compromiso de manera responsable y corporativa hacia sus empleados, brindándoles estabilidad laboral y cumpliendo con todos los beneficios que por ley le corresponde, creando así confianza con los trabajadores y sea leal su compromiso para con la empresa.

La empresa AFG-Corporativo con la actividad que está emprendiendo creará fuentes de empleo ayudando a la economía de las familias de la ciudad de Nueva Loja.

Ilustración 28 Generación de empleo.



Fuente: <https://www.bing.com/images/search?q=generar%20empleo&qs>

• **Equidad de Género.**

La empresa considerará la equidad de género con la participación de hombres y mujeres formando un equipo de trabajo responsable, incentivará con capacitaciones, ascensos cada año, premio al mejor colaborador del mes, canastas navideñas, entre otros.

Ilustración 29: Equidad de género



Fuente: <https://www.google.com/search?q=equidad+de+genero&tbm>

- **Atracción de empleados.**

La empresa creará políticas y estrategias empresariales responsables y eficientes para motivar a los empleados y se sientan seguros y con confianza en el rendimiento de sus actividades encomendadas.

6 PROCESO FINANCIERO

➤ Introducción

En el presente trabajo se realizará un análisis financiero proyectado a 5 años y se tomarán en cuenta sus diferentes evaluaciones e índices económicos, esto es, sus estados financieros y económicos, como son el Balance General, Estado de Resultados, Flujo de ventas y Flujo de Caja, que servirán para analizar la factibilidad económica de la empresa AFG-Corporativo.

➤ Activos Fijos

Los activos fijos indispensables que estarán conformado para brindar sus servicios la empresa son equipos de seguridad industrial, equipos de computación y muebles y enseres, que corresponde a un valor de 3.415,00 dólares americanos como se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 33: Activos Fijos de la empresa.

Activos Fijos	
Activos fijos	Costo
Equipos de Computación	\$ 2.048,00
Muebles y Enseres	\$ 968,00
Equipos ind. /seguridad	\$ 399,00
Total	\$ 3.415,00

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ Activos Diferidos

Los activos diferidos están establecidos por todos los gastos que se realizan para constituir la empresa, en este caso como persona natural, se deberá inscribirse en el Servicio de Rentas Internas lo cual no tiene costo, luego debemos sacar la patente municipal que se lo realizará en el municipio de Lago Agrio con un costo de aproximadamente \$ 140,00 dólar americano y se debe actualizar cada año,

adquirir la guía de buenas prácticas ambientales, el contrato de arriendo y el permiso actual del cuerpo de bomberos que oscila entre los 50 o 60 dólares y su visita a la oficina, por eso se considerará un valor de \$ 225,00 para gastos de constitución como se demuestra en la siguiente tabla:

Tabla 34: Activos Diferidos

Activos Diferidos	
RUC del SRI	0,00
Patente Municipal	50,00
Trámites de permiso del cuerpo de bomberos	60,00
Facturas Físicas	15,00
Varios trámites (visitas técnicas del SRI, cuerpo de bombero y municipio)	100,00
Total	225,00

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ **Capital de Trabajo**

El capital de trabajo es la inversión adicional que debe aportarse para que la empresa inicie a producir un producto o servicio. (Vaca G. , 2010), es la diferencia de activos corrientes y pasivos corrientes, es decir todos los insumos que se necesita para iniciar las actividades de una empresa.

AFG-Corporativo el capital de trabajo estará estimado por todos los rubros necesarios para brindar los servicios contables, tributarios y asesorías empresariales en un año los cuales son: Sueldos, materiales de oficinas, mantenimiento de Software y licencias, servicios básicos, materiales de limpieza, alquiler de local, gastos de publicidad y gastos financieros con un total de 26.597,84 dólares americanos como se observa en la Tabla No. 35:

Tabla 35: Capital de trabajo.

Capital de Trabajo		
Capital de trabajo	3 meses	12 meses
Sueldos	4.775,10	19.100,40
Servicios Básicos	240,00	960,00
Material oficina	71,20	284,80
Material limpieza	145,16	580,64
Alquiler local	600,00	2.400,00
Publicidad	243,00	972,00
Mant. Software y Licencias Contables	225,00	900,00
Gastos financieros	350,00	1.400,00
Total, Inversión	6.649,46	26.597,84

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

En la siguiente tabla se demuestra la inversión total para iniciar las actividades de la empresa que estará formada por activos fijos, gastos de constitución y el capital de trabajo con un total de \$ 30.237,84 dólares americanos en el año:

Tabla 36: Inversión Total de la empresa.

Inversión Total	
Total, Activos Fijos	\$3.415,00
Total, Activos Diferidos	\$ 225,00
Total, Capital de Trabajo	\$26.597,84
Total	\$ 30.237,84

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ **Sueldos**

En la tabla No. 37, se detalla cómo será la distribución de sueldos y salarios de la empresa AFG-Corporativo con todos los beneficios sociales incluidos los aportes personal y patronal al IEES de cada uno de los empleados de manera mensual y anual:

Tabla 37: Sueldos del personal de la empresa.

Sueldos del personal de la empresa							
Cargos	Sueldo Mensual	Sueldo anual	Décimo 3°	Décimo 4°	Patronal (11,15%)	Personal (9,45%)	Total, anual
Administrador	\$ 500,00	\$ 6.000,00	\$ 500,00	\$ 425,00	\$ 669,00	\$ 567,00	\$ 7.027,00
Asistente Contable	\$ 425,00	\$ 5.100,00	\$ 425,00	\$ 425,00	\$ 568,65	\$ 481,95	\$ 6.036,70
Asistente Tributario	\$ 425,00	\$ 5.100,00	\$ 425,00	\$ 425,00	\$ 568,65	\$ 481,95	\$ 6.036,70
Totales	\$ 1.350,00	\$ 16.200,00	\$ 1.350,00	\$ 1.275,00	\$ 1.806,30	\$ 1.530,90	\$ 19.100,40

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

La inversión en sueldos en un año asciende a un valor de \$ 16.675,40; y la inversión en décimos es de \$ 2.625,00, dando un valor total de 19.100, 40 dólares americanos.

➤ Depreciación de activos fijos

La depreciación de activos fijos es el valor o porcentaje que se determina al desgaste de los activos que posee la empresa y se establecerá por el método de línea recta para este proyecto basado en las normas del SRI.

Así tenemos que para equipos industriales o de seguridad se considerará 10 años, es decir el 10% anual; en equipos de computación la depreciación se lo realiza para 3 años, el 33,33% anual y muebles y enseres también es considerado para 10 años, el 10% anual, como se demuestra en la siguiente tabla:

Tabla 38: Depreciación de Activos Fijos.

Depreciación de activos fijos			
		% Depreciación	Depreciación
Equipos Industriales	399,00	10%	39,90
Equipos de Computación	2048,00	33,33%	682,60
Muebles y Enseres	968,00	10%	96,80
Total, depreciación			819,30

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ **Amortización de activos diferidos**

Las amortizaciones es un cargo anual que se hace para la recuperación la inversión. (Baca, 2010), en este caso los gastos de constitución o diferidos de la empresa, generalmente se lo realiza en cinco años, es decir el 20% anual del valor invertido, en nuestra empresa como es de persona natural se considerará 225,00 dólares americanos para sus gastos de constitución como se demuestra en la siguiente tabla:

Tabla 39: Tabla de amortizaciones de activos diferidos.

Amortizaciones de Activos Diferidos			
Amortizaciones		Porcentaje amortización	
Gastos de Constitución	225,00	20%	45,00

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ **Amortización de gastos financieros.**

En la presenta tabla se detalla la amortización del préstamo bancario que realizará la empresa AFG-Corporativo por un valor de \$ 10.000,00 dólares americanos al 14% anual y se determina que se debe pagar \$4.564,18 de interés en un periodo de cinco años. Cómo se demuestra en la tabla No. 40.

Tabla 40: Amortización de Gastos Financieros.

Monto	10000			
Tasa	14%			
Plazo	5 años			
Periodo	Dividendo	Pago interés	Pago capital	Saldo
0	-	-	-	10000
1	2912,84	1.400,00	1.512,84	8.487,16
2	2912,84	1.188,20	1.724,63	6.762,53
3	2912,84	946,75	1.966,08	4.796,45
4	2912,84	671,50	2.241,33	2.555,12
5	2912,84	357,72	2.555,12	0,00
		4.564,18		

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ Estructura de Capital

La estructura de capital es la forma en que un negocio adquiere el financiamiento necesario para adquirir sus activos. Una empresa puede adquirir este financiamiento de dos fuentes principales: capital propio y financiamiento. (Inversión & Capital, 2022).

Tabla 41: Estructura del Capital de la empresa.

Estructura de Capital					
		Estructura	Costo	TD	
Capital Propio	20.237,84	67%	15%	10,04%	
Capital Financiero	10.000,00	33%	14%	4,63%	
Total, Inversión	30.237,84	100%		14,67%	TMAR

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

Su estructura de capital se formará de la siguiente manera: cuenta con un Capital Propio de \$20.237,84 que equivale a una estructura del 67%; costo 15% con una tasa de descuento de 10,04 %; Capital Financiero de \$10.000,00 con una estructura del 33%, con un costo del 14 % y el 4,63% de tasa de descuento; con una inversión total de \$30.237,84, sumando una estructura de capital del 100% y un tasa mínima de rendimiento (TMAR) que es la suma de las tasas de descuento con un total de 14,67% valor indicador de la factibilidad de la empresa.

➤ Punto de equilibrio

El punto de equilibrio es el nivel de producción de un producto o servicio en que los ingresos por ventas son exactamente iguales a la suma de los costos fijos y los costos variables (Vaca, 2010)

Para determinar el punto de equilibrio es fundamental establecer los costos fijos, el costo de venta de un producto o servicio y el margen de contribución que generará por la venta de los servicios, además con el punto de equilibrio se determina información requerida para que los administradores tomen decisiones acertadas y proyectar las ventas a corto, mediano y largo plazo.

Para calcular el punto de equilibrio se utilizará el método de margen de contribución, que es la diferencia entre el Precio de venta menos el costo unitario del servicio como es el caso de este proyecto. Para calcular el punto se debe tomar en cuenta tres elementos:

- ✓ Costos Fijos
- ✓ Margen de Utilidad
- ✓ Precio de Venta

- Costos Fijos

Son aquellos costos y gastos que no varían durante el servicio del producto y que son necesarios para iniciar la ejecución de un proyecto, en el caso de la empresa es considerado mantenimiento de software y licencias, los arriendos, sueldos y servicios básicos y se ha estimado un costo fijo de \$ 1.946,70. (Ver tabla 42)

Tabla 42: Costos Fijos de la empresa

Costos Fijos Mensuales	
Mant. Software y Licencias	75,00
Arriendo	200,00
Sueldos	1591,70
Servicios Básicos	80,00
Total, Costos Fijos	1.946,70

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

Para determinar tanto el costo de venta y el precio de venta de los servicios contables y tributarios se estimó un promedio de los servicios que más se venden como son las declaraciones del IVA con movimientos, sean estas mensuales o semestrales y declaraciones de anexos transaccionales con movimientos, según lo haya determinado en la normativa del SRI en el RIMPE.

El margen de contribución también se realizará un promedio de los servicios que forman parte del producto esencial, en AFG-Corporativo se consideró: Declaraciones al Impuesto al valor agregado sea mensual o semestral con movimientos, y las declaraciones de anexos transaccionales con movimientos y se determinó un promedio, lo cual se demuestra en la tabla No. 43.

Tabla 43: Precios y Costos Promedios del Servicio

Precios y Costos Promedio del Servicio.		
Precio de Venta	15,77	
Costo de ventas	7,16	
Ganancia	8,61	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

Para calcular el punto de equilibrio debemos tomar en cuenta el costo fijo dividido para el margen de utilidad promedio, lo cual se demuestra en la siguiente fórmula:

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Margen de Contribución}}$$

PE=	$\frac{1.946,70}{8,61}$
-----	-------------------------

PE= 226 servicios al mes y 11 servicios diario

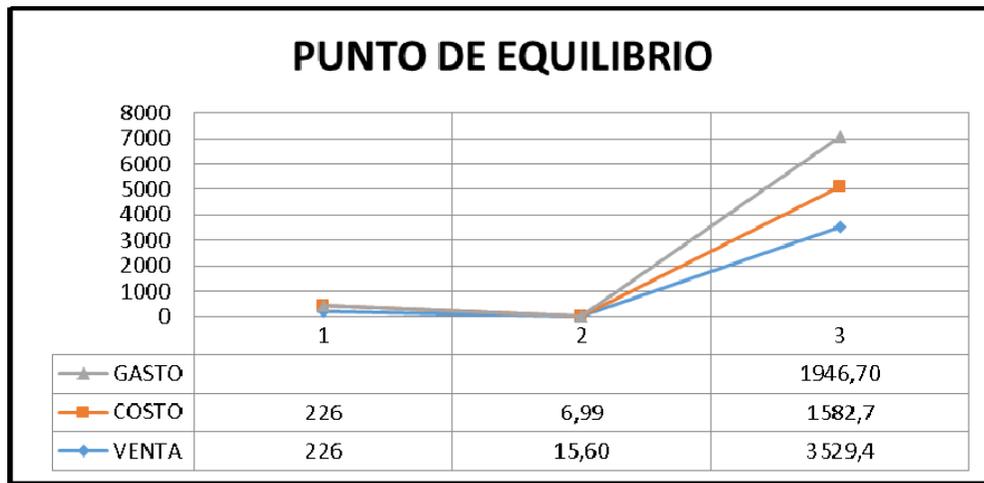
En la siguiente tabla podemos observar que se debe realizar 226 servicios contables y tributarios al mes, y 11 servicios de declaraciones de impuestos diarios para que la empresa obtenga un punto de equilibrio o sea ni gane ni pierda a continuación detallamos en la tabla 44 e ilustración 30.

Tabla 44: Punto de Equilibrio

Detalle	Cantidad	Valor	Total
Venta	226	15,60	3.529,4
Costo	226	6,99	1.582,7
Gasto			1.946,70
Punto de Equilibrio			0

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

Ilustración 30: Punto de Equilibrio.



Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ Proyección de Ventas

La proyección de ventas estará enfocada de acuerdo con las preguntas de la encuesta en el estudio de mercado que se tenga mayor posibilidad de atraer clientes, es decir que en la preguntas 6 tenemos un 78% que están dispuestos a pagar entre 1 y 50 dólares por el servicio y la pregunta 7 es favorable con el 91% de los encuestados que desearían contratar un nuevo servicio por lo cual se determinará un promedio para dicha proyección. (Ver tabla 45)

Tabla 45: Proyección de Ventas.

Ventas Proyectadas			
Cantidad	Valor	Total	
418	6.511,71	78.140,54	Ventas
418	2.920,05	35.040,60	Costo

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ Costo de Ventas

El costo de ventas son todos aquellos gastos fijos y variables que incurren para producir un bien o servicio, en el caso de AFG-Corporativo los costos de venta están considerados con los gastos administrativos (sueldos, útiles de limpieza y oficina, arriendo, servicios básicos entre otros) y el costo de registros contables y tributarios que se presentarán anualmente.

➤ Flujo de Ventas

El flujo de ventas estará enfocado con una proyección de un periodo de 5 años, y su crecimiento anual será del 3%, y en el primer año se obtendrá una utilidad de \$ 10.542,83 dólares americanos cómo se demuestra en la tabla No. 46.

Tabla 46: Flujo de Ventas.

FLUJO DE VENTAS						
Detalle	0	1	2	3	4	5
Ventas		78.926,99	81.302,69	83.749,90	86.270,77	88.867,52
Costo de Ventas		35.827,05	36.905,44	38.016,30	39.160,59	40.339,32
Utilidad bruta en ventas		43.099,94	44.397,25	45.733,60	47.110,18	48.528,20
Gastos Administrativos		19.100,40	19.675,32	20.267,55	20.877,60	21.506,02
Servicios Básicos		960,00	988,90	1.018,66	1.049,32	1.080,91
Material de oficina y limpieza		865,44	891,49	918,32	945,96	974,44
Alquiler de oficina		2.400,00	2.472,24	2.546,65	2.623,31	2.702,27
Publicidad		972,00	1.001,26	1.031,40	1.062,44	1.094,42
Depreciaciones		819,30	819,30	819,30	819,30	819,30
Amortizaciones		45,00	45,00	45,00	45,00	45,00
Utilidad Operativa		17.937,80	18.503,74	19086,72	19687,25	20305,85
Gastos financieros		1.400,00	1.188,20	946,75	671,50	357,72
Utilidad antes de Impuestos		16.537,80	17.315,54	18.139,97	19.015,75	19.948,13
Base impositiva		5.994,95	6.276,88	6.575,74	6.893,21	7.231,20
Utilidad Neta		10.542,85	11.038,66	11.564,23	12.122,54	12.716,94

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ Flujo de Caja

El flujo de Caja es para analizar la viabilidad financiera de la empresa o del proyecto desde el punto de vista de la generación suficiente de dinero para cumplir sus obligaciones financieras y de efectivo para distribuir entre los socios. (Córdova, 2011 (2da. edición)).

Además, se pudo analizar las entradas y salidas del efectivo de la empresa, en la empresa tendrá en su primer periodo un flujo de caja de \$ 9.894,31 y en el quinto periodo de operaciones tendrá un incremento de \$ 11.026,11, es decir que en el 5to. Año se recupera el capital de trabajo. (Ver tabla 47):

Tabla 47: Flujo de Caja.

Flujo de caja						
	0	1	2	3	4	5
Utilidad Operativa		17.937,80	18.503,74	19.086,72	19.687,25	20.305,85
Depreciación		819,30	819,30	819,30	819,30	819,30
Amortización		45,00	45,00	45,00	45,00	45,00
- Base Impositiva		5.994,95	6.276,88	6.575,74	6.893,21	7.231,20
- Gastos Financieros		1.400,00	1.188,20	946,75	671,50	357,72
- Pago Capital		1.512,84	1.724,63	1.966,08	2.241,33	2.555,12
+ Valor de Salvamento						-
+ Capital de Trabajo						-
- Reposición de Activos				-		
= Flujo Neto de Caja	-30.237,84	9.894,31	10.178,32	10.462,45	10.745,50	11.026,11

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

➤ Cálculo del VAN y del TIR

Una vez que hemos analizado la proyección de ventas, costo de ventas y flujo de caja, tenemos que evaluar en porcentajes de rendimiento en un período económico de 5 años esto es calculando el valor actual neto y la tasa interna de retorno que nos permitirá determinar si el proyecto es viable o no.

- **Valor actual Neto (VAN)**

Es un procedimiento que permite calcular el valor presente de un determinado número de flujos de caja futuros originados por una inversión. (Córdova, Formulación y Evaluación de Proyectos, 2011) ,

El valor actual neto se calcula tomando en cuenta la tasa de inflación por la suma de todos los flujos netos de caja proyectados en 5 años y restando la inversión inicial del año cero, si este resultado es mayor a cero el proyecto será viable, la empresa en estudio tiene un valor del VAN de \$ 6.406,36, por lo tanto, el proyecto si es viable.

- **Tasa de interna de Retorno (TIR)**

Es un indicador financiero que evalúa un proyecto en base a una única tasa de rendimiento por periodo generando ganancia o pérdida, de manera que cuanto mayor sea la TIR mayor será la rentabilidad de la empresa, el resultado del valor interno de retorno debe ser mayor a la tasa máxima de rendimiento (TMAR).

En el análisis de la empresa AFG-Corporativo tiene una tasa máxima de rendimiento (TMAR) de 14,67 y la Tasa Interna de Retorno TIR del 21,09%, existe una diferencia 6,42%, lo que demuestra que el proyecto en estudio tiene buena rentabilidad demostrando que si tiene viabilidad. (Ver tabla 48).

Tabla 48: Cálculo del VAN y el TIR.

CALCULO DEL TIR Y EL VAN		
VAN	6.406,36	3.478,04
TIR	21,09%	
TMAR	14,67%	

Elaborado por: Lombeyda T. (2022) Nueva Loja

VAN mayor a 0 es bueno / factibilidad
TIR mayor a TD es bueno / factibilidad

- **Costo Beneficio del proyecto**

El análisis del costo beneficio, también llamado índice de la productividad, es igual a la suma de ingresos netos dividido para la inversión inicial, si es mayor que uno, entonces el proyecto es rentable.

$$C/B = \frac{\text{Ingresos Netos}}{\text{Inversión Iniciales}}$$

C/B=	78.926,99
	30.237,84

$$\text{Costo -Inversión} = 60.475,68$$

C/B=	78.926,99
	60.475,68

$$C/B = 1,305$$

En el proyecto estudiado tenemos un costo beneficio de \$ 1,30, es decir que por cada dólar invertido se ganará \$0,30 centavos de dólar, por lo tanto, el proyecto es viable.

7 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

➤ Conclusiones

- ✓ Se concluye que para implementar este proyecto se debe realizar un análisis con claridad y responsabilidad de su estructura administrativa, identificando su filosofía empresarial, su estructura organizacional, su integración de procesos y funciones del recurso humano.
- ✓ Que para posicionar a la empresa en el mercado se debe enfocar en que clase de clientes se desea captar y para ello es necesario conocer todos los factores internos y externos y realizar una investigación de mercado mediante la encuesta de campo para luego analizarlo y establecer un mix de marketing, establecer precios y obtener plan para introducir un servicio dentro del mercado objetivo.
- ✓ Para tener una empresa legalmente constituida se debe cumplir con todos los requisitos, obligaciones y trámites pertinentes para su funcionamiento a fin de no tener problemas con entidades fiscales y económicas del estado.
- ✓ En la parte ambiental y social, se debe cumplir con todos los protocolos de bioseguridad a nivel local, cantonal, provincial y nacional, implementando Planes de programas de prevención y mitigación de los recursos a usar, y en el aspecto social se debe considerar los lineamientos de los “Objetivos de Desarrollo Sostenible” (ODS) como es la generación de empleo, equidad de género e integración.
- ✓ Finalmente para implementar una empresa, se debe estructurar un proceso financiero que permita conocer con claridad la inversión, conocer sus costos fijos y variables, determinar el margen de contribución, conocer la estructura del capital, sus gastos administrativos y financieros, determinar el punto de equilibrio, establecer los flujos de ventas y de caja para determinar si el proyecto es factible o no, saber determinar si la

rentabilidad es o no sostenible mediante el cálculo del VAN, TIR y el TMAR.

➤ **Recomendaciones:**

- ✓ Se recomienda establecer una estructura organizacional que permita optimizar los recursos y procesos administrativos que determinen con claridad y calidad las actividades enfocadas en la filosofía empresarial es decir su misión, visión, objetivos, metas, estrategias y políticas, desarrollando un FODA que permita conocer las oportunidades, debilidades, fortalezas y amenazas para alcanzar el objetivo.

- ✓ Se recomienda realizar una buena investigación de mercado para implementar un posicionamiento acorde con las necesidades de los clientes potenciales.

- ✓ Implementar planes de prevención y mitigación de impactos del recurso a utilizar para contrarrestar los impactos ambientales y sociales generados por la empresa.

- ✓ Implementar un buen proceso de control y evaluación financiera para analizar sus flujos de ventas y determinar la rentabilidad de la empresa o de los proyectos si es viable o no.

➤ **Bibliografía**

- Baca, G. (2010). *Evaluación de Proyectos*. Quito: Instituto Internacional Tecnológico (ITI).
- Córdova, M. (2011). *Formulación y Evaluación de Proyectos*. Quito: file:///E:/ITI%20ESTUDIOS/CUARTO%20SEMESTRE/PRIMER%20MODULO/INCUBACION%20DE%20EMPRESAS.
- Córdova, M. (2011). *Formulación y Evaluación de Proyectos*. Quito: Instituto Tecnológico Internacional (ITI).
- Córdova, M. (2021 (2da. edición)). *Formulación y evaluación de Proyectos*. Quito: Instituto Tecnológico Internacional (ITI) file:///E:/ITI%20ESTUDIOS/CUARTO%20SEMESTRE/PRIMER%20MODULO/INCUBACION%20DE%20EMPRESAS/.
- Fred, R. D. (06 de 29 de 1997). *Conceptos de Administración Estratégica*. Obtenido de Universidad para la Cooperación Internacional: file:///F:/ITI%20ESTUDIOS/TERCER%20SEMESTRE/PLANIFICACION%20ESTRATEGIA/Resumen%20Conceptos%20de%20Administraci%C3%B3n%20Estrategica%20David.pdf
- IESS. (11 de 01 de 2021). *IESS*. Obtenido de <https://www.iess.gob.ec/home-preguntas-frecuentes/>
- IESS. (23 de Febrero de 2021). *Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social*. Obtenido de <https://www.iess.gob.ec/es/web/guest/institucion>
- IESS. (1 de agosto de 2022). *Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social*. Obtenido de <https://www.iess.gob.ec/>
- Louffat, E. (2017). *Diseño Organizacional por Procesos*. Quito: Instituto Tecnológico Universitario (ITI).
- McDaniel, C. J. (2016). *Investigación de Mercados*. Quito: Instituto Tecnológico Internacional (ITI), file:///F:/ITI%20ESTUDIOS/SEGUNDO%20SEMESTRE%20ITI/SEGUNDO%20MODULO/INVESTIGACION%20APLICADA/Investigación%20de%20mercados%20McDaniel%20Jr%20IssuuTEXTO%20BASE.pdf.

- Meza, J. (2013). *Evaluación Financiera de Proyectos*. Quito: file:///E:/ITI%20ESTUDIOS/CUARTO%20SEMESTRE/PRIMER%20M ODULO/INCUBACION%20DE%20EMPRESAS/SEMANA%206/Evalu aci%C3%83%C2%B3n%20financiera%20de%20proyectos%20(SIL)%20(3a.%20ed.).pdf.
- Quintero, J. R. (16 de Diciembre de 2018). *Teoría de las necesidades de Maslow*. Obtenido de de http://files.franklin-yagua.webnode.com.ve/200000092-e266ae35e3/Teoria_Maslow_Jose_Quintero.pdf
- Vaca, G. (2010). *Evaluación de Proyectos*. Quito: Instituto Tecnológico Internacional (ITI).
- Vaca, U. G. (2010). *Evaluación de Proyectos*. Quito: Instituto Tecnológico Internacional (ITI). Recuperado el 18 de agosto de 2022
- Viera, M. (23 de febrero de 2021). *IESS*. Obtenido de <https://www.adipiscor.com/tramites-cotidianos/documentos>

➤ Anexos

Anexo 1

Turnitin:

turnitin		Identificación de reporte de similitud: oid:11830:162404936	
NOMBRE DEL TRABAJO	AUTOR		
Trabajo de Titulación Final Teresa Lombeyda 20 agosto.doc	Teresa Lombeyda		
RECUENTO DE PALABRAS	RECUENTO DE CARACTERES		
16066 Words	88814 Characters		
RECUENTO DE PÁGINAS	TAMAÑO DEL ARCHIVO		
106 Pages	7.1MB		
FECHA DE ENTREGA	FECHA DEL INFORME		
Aug 24, 2022 11:32 AM GMT-5	Aug 24, 2022 11:37 AM GMT-5		
<p>● 15% de similitud general El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 15% Base de datos de Internet • Base de datos de Crossref • 0% Base de datos de publicaciones • Base de datos de contenido publicado de Crossref 			
<p>● Excluir del Reporte de Similitud</p> <ul style="list-style-type: none"> • Material bibliográfico • Bloques de texto excluidos manualmente • Material citado 			

Anexo 2

Cuestionario para la investigación de mercado



AFG CORPORATIVO

LIDERES EN GESTION EMPRESARIAL

ENCUESTA: INVESTIGACIÓN DE MERCADO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE SERVICIOS CONTABLES DE "AFG-CORPORATIVO".

Estimado Señor(es/as), La presente encuesta tiene como objetivo principal recolectar información necesaria para la implementación de una empresa de servicios contables y tributarios, a fin de obtener un nivel de aceptación dentro del mercado empresarial.

1. ¿Tiene usted un negocio o emprendimiento? *

- Si
- No

2. ¿Desearía tener un negocio o emprendimiento legalmente constituido? *

- Si
- No

3. ¿Cuál de estos inconvenientes encuentra usted al contratar los servicios contables o tributarios? *

- Precios altos.
- Falta de conocimiento.
- Multas o sanciones.
- Inconformidad con los servicios.
- Otros: _____

4. ¿Qué tipo de servicios utiliza frecuentemente en su negocio? *

- Contables.
- Legales.
- Tributarios.
- Laborales.
- Asesorías.
- Capacitaciones.

5. ¿Cuánto paga actualmente por los servicios contables prestados? *

Elegir

6. ¿Cuánto paga por los siguientes servicios tributarios? *

	De \$ 1,00 a \$50,00 USD	De \$ 50,00 a \$ 100,00 USD	De \$ 100,00 a \$ 150,00
Declaración del IVA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Declaración del Impuesto a la Renta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anexos Transaccionales	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

7. ¿Usted contrataría un nuevo servicio contable que le ofrezca seguridad y garantía? • Sí • No *

Sí

No

8. ¿En caso de contratar los servicios contables, contrataría de forma parcial o permanente? • Parcial • Permanente *

Parcial

Permanente

9. ¿A usted le gustaría obtener promociones y descuentos por los servicios contables y tributarios en su negocio? (Si o no) *

Si

No

10. ¿Cuál es el medio de comunicación más utilizado por su empresa para contratar servicios de asesoría? *

Correo Electrónico

Llamada telefónica

WhatsApp web

Otros: _____

Anexo No. 3.

Proformas de precios

Equipo de computación 3.1



Laptop Portátil Toshiba Intel Core i5-11va Ssd 128gb/ram 8gb
U\$S 549

128GB 8GB

intel CORE i5

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>

Impresora Epson L3210 Sistema Original Multifunción

1 / 3



Color: Negro

U\$S 235

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



Proyector Epson E10+ Infocus Quito 3600 Lumenes
U\$S 715

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>

Muebles y enseres 3.2

Escritorios oficina



Escritorio Tipo L Estación De Trabajo
Muebles De Oficina Xxx
U\$S 189

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>

Sillas de escritorio



Silla Giratoria De Escritorio Kts01
U\$S 37
Disponible en 2 colores

Especificaciones
 Material: Plástico 20%
 Acero 20%
 Espuma de poliuretano 20
 Aluminio 10 10
 Madera 20%
 Otros 10%

Acero	Madera	Ure
Plástico	Tejido	Aluminio
Metal	Ure	Aluminio
Metal	Ure	Aluminio

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>

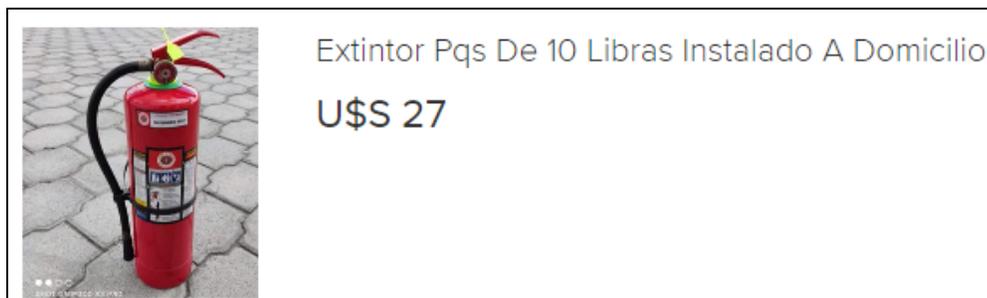


Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>

Equipos Industriales de Seguridad 3.3



Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>

Útiles de oficina 3.4



Bolígrafo Bic Punta Fina Azul Rojo Negro Caja X 12 Unidades

U\$S 3

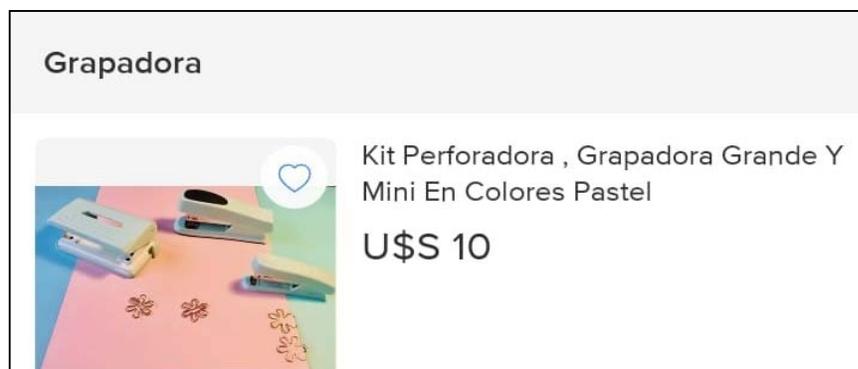
Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



Papel Bond A4 Xerox, 75gramos, Caja De 10 Resmas = \$ 41,50

U\$S 41⁵⁰

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



Grapadora

Kit Perforadora , Grapadora Grande Y Mini En Colores Pastel

U\$S 10

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



Archivador Unico Oficio T/o / Caja De 20 Unidades
U\$S 40

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>

Útiles de limpieza 3.5



Papel Higiénico Familia 24 Megarollos Tríplice Hoja. Promoción
U\$S 12⁹⁹

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



Alcohol Antiséptico 70% Galón,litro, Oferta Reg. Sanitario G
U\$S 7⁶⁸
Envío gratis

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



Desinfectante Amonio Cuaternario Concentrado Galon Virus Bac
U\$S 16⁴⁴
Envío gratis

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



Automatic soap dispenser

Dispensador De Jabon Liquido

U\$S 6

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



UNIZEL

Jabon Liquido Antibacterial Dr Clean Galon

U\$S 7³⁵

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>



UNIZEL

Toalla z ecolimpio blanca 38 Gr 1h 23x23 Cm Paq 175 Und

U\$S 1⁸¹

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>

Gastos de publicidad 3.6



1000 Volantes A6 Un Lado, Flyers Full Color En Una Hora

U\$S 25

Fuente: <https://listado.mercadolibre.com.ec/>