



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA P.

**INFORME FINAL DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.**

TEMA:

**FORMULACIÓN DE UN EMPRENDIMIENTO DE ASESORÍA CONTABLE
Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE CALUMA, CANTÓN CALUMA –
PROVINCIA BOLÍVAR EN EL AÑO 2017**

AUTORAS:

**AVEROS ARIAS JESSICA PAOLA
VÁSQUEZ VERA YANELI MARITZA**

DIRECTOR:

ING. MARIO ESCOBAR GORTAIRE

PARES ACADÉMICOS:

**ING. DIEGO PARRA
ING. RICARDO VILLACÍS
GUARANDA- ECUADOR**

AÑO 2017

DERECHOS DE AUTOR

Nosotras, **AVEROS ARIAS JESICA PAOLA** y **VASQUEZ VERA YANELI MARITZA** en calidad de autora(as) del trabajo: **FORMULACIÓN DE UN EMPRENDIMIENTO DE ASESORÍA CONTABLE Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE CALUMA, CANTÓN CALUMA – PROVINCIA BOLÍVAR EN EL AÑO 2017**, autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar hacer uso de todos los contenidos que me/nos pertenecen o en parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autora(as) me/nos corresponden, con excepción de la presente autorización seguirán vigentes a mi/nuestro favor, de conformidad con lo establecido en los art. 5, 6, 8, 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento.

Asimismo, autorizo/autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.


AVEROS ARIAS JESSICA PAOLA
CI. 020225090-9


VASQUEZ VERA YANELI MARITZA
CI. 120642013-3

APROBACIÓN DEL TUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, **ING. MARIO ESCOBAR GORTAIRE** en calidad de tutor del trabajo de titulación **FORMULACIÓN DE UN EMPRENDIMIENTO DE ASESORÍA CONTABLE Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE CALUMA, CANTÓN CALUMA – PROVINCIA BOLÍVAR EN EL AÑO 2017**, elaborado por las estudiantes **AVEROS ARIAS JESSICA PAOLA** y **VASQUEZ VERA YANELI MARTIZA**, estudiantes de la Carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.**, Facultad de **CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA** de la Universidad Estatal de Bolívar, considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios en el campo metodológico y en el campo epistemológico, para ser sometido a la evaluación por parte del jurado examinador que se designe, por lo que lo **APRUEBO**, a fin de que el trabajo investigativo sea habilitado para continuar con el proceso de titulación determinado por la Universidad Estatal de Bolívar.

En la ciudad de Guaranda, al 21 del mes de julio del año 2017.



Firma

Ing. Mario Escobar

CERTIFICACION DEL DIRECTOR

A quien interese:

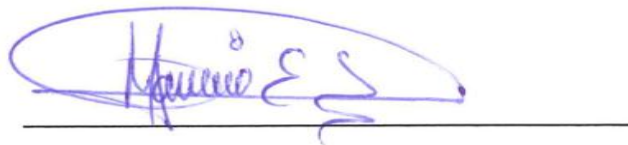
Ing. MARIO ESCOBAR GORTAIRE, DOCENTE DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN,

CERTIFICA

Que el presente Proyecto de Investigación conjuntamente con su Director denominado: **FORMULACIÓN DE UN EMPRENDIMIENTO DE ASESORÍA CONTABLE Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE CALUMA, CANTÓN CALUMA – PROVINCIA BOLÍVAR EN EL AÑO 2017**, cuyas autoras son AVEROS ARIAS JESSICA PAOLA y VASQUEZ VERA YANELI MARTIZA , estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP, reúne los requisitos correspondientes a las normas establecidas en el Reglamento de Titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, por lo tanto faculto a sus autores, para que continúen con los trámites legales pertinentes.

Es todo cuanto puedo certificar.



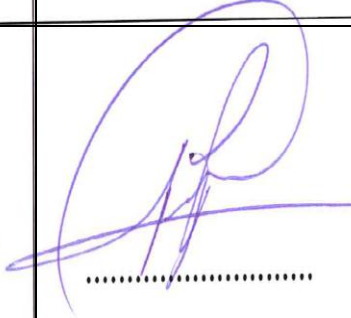
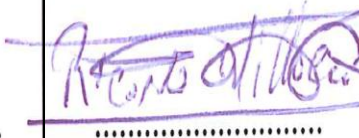
Guaranda, 6 de noviembre de 2017



ING. MARIO ESCOBAR GORTAIRE
DIRECTOR

AUTORIA DEL TRABAJO

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL DE DEFENSA	FECHA	FIRMA
DR. CARLOS RIBADENEIRA DECANO	23-11-2017	
ING. MARIO ESCOBAR DIRECTOR	23-11-2017	
ING. DIEGO PARRA PAR ACADÉMICO	23-11-2017	
DR. RICARDO VILLACIS PAR ACADÉMICO	23/11-2017	

DEDICATORIA

El presente Proyecto de Investigación se lo dedicamos en primer lugar a Dios quien nos ha sabido guiar por el camino correcto, a nuestros Padres que han sido base fundamental para seguir adelante, y ser lo que hoy somos, con valores y principios que los hemos demostrado y puesto en práctica a través del tiempo.

Gracias en realidad a todos nuestros familiares, amigos y personas que nos aman y que han estado presentes siempre proporcionándonos fuerza y valor para continuar con el logro de nuestros objetivos.

Paola Averos

Yaneli Vasquez

RECONOCIMIENTO

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento primeramente a Dios por dotarnos de voluntad, fortaleza y deseos de superación.

A continuación nuestra gratitud a la Universidad Estatal de Bolívar por abrirnos las puertas y brindarnos una carrera la cual ya estamos por culminar.

A nuestros docentes que con su paciencia nos han guiado e inculcado los conocimientos a través de su sabiduría.

A nuestra familia y amigos que han sido el pilar fundamental para emprender la carrera universitaria, brindándonos su apoyo y colaboración día a día.

Paola Averos

Yaneli Vásquez

ÍNDICE GENERAL

Contenido	Pág.
DERECHOS DE AUTOR.....	II
APROBACIÓN DEL TUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	III
CERTIFICACION DEL DIRECTOR.....	IV
AUTORIA DEL TRABAJO	V
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	VI
DEDICATORIA	VII
RECONOCIMIENTO.....	VIII
ÍNDICE GENERAL	IX
LISTA DE TABLAS	X
RESUMEN.....	XI
ABSTRACT	XII
INTRODUCCIÓN.....	1
REVISIÓN DE LA LITERATURA	2
Emprendimiento.....	2
Asesoría Contable	2
METODOLOGÍA DEL ESTUDIO	4
RESULTADOS	5
Demanda.....	5
Oferta.....	5
Demanda Insatisfecha	6
Análisis de precios	6
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	7
Conclusiones.....	7
Recomendaciones.....	8
APENDICE	9

LISTA DE TABLAS

Tablas	Pág.
Tabla 1 Cuadro de estrategias de ejecución	8

RESUMEN

Mediante el presente informe el mismo que posee como idea a emprender el fomentar una cultura tributaria y brindar herramientas para el correcto manejo de la documentación, para de esta manera evitar inconvenientes que pudieran presentarse, por lo que fue necesario realizar la investigación constatando así la necesidad del sector mercantil de cumplir con sus obligaciones tributarias, que conlleva a los contribuyentes profesionales u oficinas de asesorías para que mantenga al día sus obligaciones tributarias y registros contables con el fin de evitar multas o sanciones pecuniarias por parte del ente rector como lo es el Servicio de Rentas Internas, por lo que se evidencia que los contribuyentes llevan sus cuentas de manera empírica lo que provoca pérdida de la información e incluso faltantes de documentos que son medios probatorios de la actividad comercial.

La investigación del proyecto se realizó en el cantón Caluma, calculando la muestra de la población activa existente en el Sistema de Rentas Internas del Ecuador (SRI), que pertenece al cantón Caluma, usando como base teórica libros, sistema de gestión de calidad al servicio de cooperación técnica, emprendimiento exitoso como mejorar su proceso y gestión para así facilitar el manejo del tema investigado.

El estudio que se realizó en la actualidad permitió delimitar que actualmente en la ciudad de Caluma existe una oficina de asesoría contable y tributaria lo que implica que no satisface la necesidad de todo el grupo comercial de la ciudad, por lo tanto se considera la implementación del proyecto “Creación de una Asesoría Contable y Tributaria”, como una alternativa eficiente en el cantón.

El proyecto de Asesoría Contable y Tributaria contribuirá al estímulo de los nuevos emprendimientos, al trabajo independiente; y, a la generación de nuevos puestos de trabajo.

ABSTRACT

Through this report of the work of entrepreneurship, which has as an idea to undertake to promote a tax culture and provide tools for the proper handling of documentation, in order to avoid any inconvenience that may arise, so it was necessary to conduct research thus confirming the need of the commercial sector to comply with its tax obligations, which involves professional taxpayers or advisory offices to keep up to date their tax obligations and accounting records in order to avoid fines or financial penalties by the governing body as it is the Internal Revenue Service, so it is evident that taxpayers keep their accounts in an empirical manner which causes loss of information and even missing documents that are evidence of commercial activity.

The research on entrepreneurship work was carried out in the canton Caluma, calculating the sample of the active population in the Internal Revenue System of Ecuador (SRI), which belongs to the canton of Caluma, using books as a theoretical base, quality management system to the service of technical cooperation, successful entrepreneurship how to improve its process and management in order to facilitate the management of the subject under investigation.

The current study made it possible to delimit that currently in the city of Caluma there is an accounting and tax advisory office which implies that it does not satisfy the need of the entire commercial group of the city, therefore the implementation of the Entrepreneurship "Creation of an Accounting and Tax Advisory Office", as an efficient alternative in the canton.

The accounting and tax advisory endeavor will contribute to the stimulation of new ventures, to independent work; and, to the generation of new jobs.

INTRODUCCIÓN

El objetivo fundamental de la asesoría contable es obtener un adecuado y eficiente control interno y disponer de información contable basada en las Normas de Contabilidad generalmente aceptadas, que deberá regirse según las normas y reglas contables.

La asesoría tributaria tiene como objetivo el de guiar a sus clientes en el cumplimiento y la optimización de sus impuestos. Las leyes pueden ser complejas y ciertos beneficios tributarios podrían no ser aplicados por el desconocimiento y falta de experiencia.

El presente trabajo investigativo se realizó a la muestra del total de la población que se encuentra siendo parte activa del sistema de rentas internas del Ecuador, y que pertenecen al cantón Caluma, ubicado en la provincia Bolívar.

El objetivo del proyecto es fomentar una cultura tributaria y brindar herramientas para el correcto manejo de la documentación, de esta manera evitar inconvenientes que pudieran presentarse.

La actividad comercial en el cantón Caluma en los últimos dos años se ha visto fortalecido por el surgimiento de nuevos negocios, siendo lo más notable el sector mercantil pequeño y mediado, constituyéndose en un importante aporte a la dinámica de la economía local. Actualmente en la ciudad existe una oficina de asesoría contable y tributaria lo que implica que no satisface la necesidad de todo el grupo comercial de la ciudad, por lo tanto se considera la implementación del proyecto “Creación de una Oficina de Asesoría Contable y Tributaria”, como una alternativa válida en el cantón.

Es pertinente por ser el momento oportuno para diseñar y ejecutar, con grandes posibilidades de éxito y de ampliación de Asesoría Contable y Tributaria, que contribuirá al estímulo de los nuevos emprendimientos, al trabajo independiente; y, a la generación de nuevos puestos de trabajo.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Emprendimiento

El emprendimiento para Alejandro, S. (2014) está enfocado:

Como el proceso que involucra las actividades de las personas en cuanto a comenzar y gerenciar un negocio, considerando que las personas involucradas en actividades emprendedoras pasan por diferentes fases, desde la inicial donde el negocio está en gestación, a la fase del establecimiento del negocio y la posibilidad de cierre del mismo

El emprendimiento es la iniciativa de la puesta en marcha de algún tipo de negocio, que servirá como base en el desarrollo socio - económico de la población en general.

Al realizar estas actividades se generaran no solo ingresos para el propietario del negocio y su familia sino más bien para muchas personas, siendo fuente alimentadora de la fortificación en la economía de muchos hogares, involucrándonos en obtener una sociedad con un Buen Vivir como la Constitución de la República del Ecuador hace referencia.

Asesoría Contable

Para Juan, S. (2002), el objetivo fundamental de la asesoría contable es:

Obtener un adecuado y eficiente control interno y disponer de información contable basada en las Normas de Contabilidad generalmente aceptadas, así como cumplir en tiempo y forma con las obligaciones fiscales a las que esté sujeta la institución que deberá regirse según las normas y reglas contables.

La asesoría contable marca un precedente en el manejo veraz, óptimo y claro del desarrollo contable dentro de las empresas obligadas a llevar contabilidad, debido a que es de vital importancia que los organismos se manejen a través de profesionales que estén inmersos dentro del mundo financiero y que puedan mostrar los resultados de sus movimientos financieros claros y precisos siendo base fundamental para la toma de decisiones por parte de los directivos de las entidades.

Asesoría Tributaria

Según el Servicio de la Asesoría Tributaria en Ecuador (2016), la asesoría tributaria tiene como objetivo el:

Guiar a sus clientes en el cumplimiento y la optimización de sus impuestos. Las leyes pueden ser complejas y ciertos beneficios tributarios podrían no ser aplicados por desconocimiento o falta de experiencia. Por lo que la implementación de una serie de servicios de alta calidad servirá para el apoyo de los clientes en estos procesos.

Hoy en la actualidad el manejo de las leyes tributarias es de máxima importancia debido a las exigencias que el Estado antepone para cada uno de los contribuyentes, la omisión de las declaraciones y pagos por descuido o desconocimiento lleva consigo el pago de multas además de acciones que conllevan el adeudamiento al Estado teniendo como resultado el cese de las funciones de la entidad o persona en cuestión.

METODOLOGÍA DEL ESTUDIO

Partiendo del objetivo principal del estudio que se planteó al formular un Emprendimiento de Asesoría Contable - Tributaria en la ciudad de Caluma, realizando la siguiente indagación para así determinar la viabilidad de la idea planteada.

Se realizó la indagación de cada componente de factibilidad como es el estudio de mercado, para lo cual hemos aplicado la técnica del muestreo probabilístico al total de la población en estudio como es a todo el sector económicamente activo del cantón Caluma, para proceder aplicar la técnica de investigación como es la encuesta, para de esa manera determinar la demanda y oferta actual, se realizó un análisis de los precios de los servicios que se plantea ofrecer, la competencia existente y la capacidad de atención que se tendrá como negocio con respecto al servicio a ofrecer. Realizado el análisis de mercado se pudo concluir que es muy aceptable la creación de una oficina contable dado que en la actualidad solamente existe una oficina que presta este servicio y la demanda cada vez es más creciente. Se estudió también la ubicación en donde se pretende establecer la oficina contable, tomando en cuenta si las instalaciones de la oficina a arrendar cuenta con el espacio y distribución necesaria para el funcionamiento del negocio.

Una vez realizado la investigación del espacio físico donde funcionará la oficina contable, se procedió a identificar los requerimientos necesarios para la puesta en marcha del negocio, así como su costo para su implementación. Al término del estudio económico realizado y de los requisitos necesarios para la oficina contable, se planteó el costo y la inversión total que se necesita para el funcionamiento de dicha oficina.

Para determinar la viabilidad económica del presente proyecto se aplicó dos herramientas financieras como es el TIR y VAN, las mismas que permitieron conocer que al plantear una oficina de asesoramiento contable se obtendrá beneficios económicos, dado que la inversión si será recuperable en el tiempo proyectado y que se obtendrá rentabilidad. Se aplicó también indicadores financieros que nos permitieron conocer la capacidad de solvencia, endeudamiento y beneficios que se obtendrán con la inversión en los activos, lo cual ha demostrado la viabilidad financiera del proyecto.

RESULTADOS

Por medio de la encuesta realizada como muestra del total de la población que se encuentra registrada dentro del Sistema de Rentas Internas del Ecuador se estableció lo siguiente: los contribuyentes existentes ya sea por actividades que realizan o por negocios que tienen establecidos están obligados a llevar un control de los movimientos financieros que realizan además de actuar a la medida de las exigencias del Estado que en este caso se encuentra representado por el SRI (Sistema de Rentas Internas del Ecuador) como entidad recaudadora.

Al mismo tiempo al obtener como resultado que la mayor parte de los encuestados buscan ayuda profesional para realizar sus declaraciones o cualquier otro trámite que tenga que ver con la contabilidad y la tributación de sus negocios o de la actividad que realizan, es así que sumado a la frecuencia con la que la población en estudio debe realizar sus declaraciones es de vital importancia que los contribuyentes le pongan total énfasis al control contable y tributario.

Demanda

Mediante la encuesta realizada y una vez tabulada se determina según la sumatoria promediada de los porcentajes calculados en la pregunta número 1 ¿Usted dispone de un negocio, realiza actividad mercantil y comercial?, que el 100% de la población encuestada dispone ya sea de un negocio una actividad mercantil y comercial, pregunta número 8 ¿Considera importante la asesoría en temas tributarios y contables?, que el 62.39% de la población encuestada le interesan la asesoría tributaria y contable, pregunta número 11 ¿Conoce lugares dentro de la ciudad que ofrezca estos servicios?, el 85.42% % de la población encuestada nos responden que no conocen lugares que presten este servicio.

Oferta

La oferta se logró identificar a través de las encuestas realizadas a la población con la que se trabajó, en este sentido la pregunta número 9 nos ayudó a determinar que existe

un local conocido que se dedica a llevar el control tributario y contable de las entidades negocios, personas naturales o jurídicas obligadas a llevar contabilidad y realizar sus declaraciones.

Demanda Insatisfecha

A través de los resultados obtenidos deducimos que la necesidad de los contribuyentes en su gran mayoría no está siendo cubierta, es así que se resolvió la existencia de la demanda insatisfecha promoviendo la puesta en marcha del local de asesoría tributaria y contable.

Análisis de precios

Por medio de la pregunta número 6 ¿Cuánto paga por los servicios profesionales y declaraciones de sus impuestos?, se llegó al consenso de al emprender nuestro negocio cobraremos 5 dólares por cada una de las actividades o servicios que se van a prestar.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- Se puede concluir que en el cantón Caluma solamente existe una oficina de asesoramiento contable, que trata de cubrir la demanda creciente que existe en el estudio, lo cual ha denotado la viabilidad y necesidad de implantar una oficina que oferte este servicio en el cantón antes mencionado, lo cual causara un beneficio mutuo, entre la población y las emprendedoras.
- Realizada la investigación técnica del proyecto se determinó la ubicación estratégica de la oficina contable, su distribución física y los requerimientos que necesitan para su funcionamiento, así como también, se planteó su distribución administrativa, siendo este un factor clave para su organización.
- Al realizar el estudio financiero del proyecto se determinaron los ingresos que se esperan obtener en los años de funcionamiento proyectado, así como los costos que demandaran dichos ingresos y la utilidad a lograr por la inversión realizada, información que se adquirió mediante el análisis de los estados financieros planteados para el proyecto.
- Una vez elaborada la evaluación financiera se obtuvo la utilidad que se logrará con el presente proyecto, ya que la aplicación de los indicadores financieros demuestran la rentabilidad que generara la formulación de la oficina de asesoramiento contable en el cantón Caluma, dado que a más de recuperar la inversión se obtendrá ganancias.
- Al haber estudiado cada factor que incurre en la factibilidad del proyecto se ha demostrado la viabilidad tanto técnica como económica del proyecto, información que servirá de base para la toma de decisiones de la implementación de dicho proyecto.

Recomendaciones

Como recomendaciones, se plantea un cuadro de estrategias de ejecución para el proyecto.

Tabla 1
Cuadro de estrategias de ejecución

ESTRATEGIA	TÁCTICA
Invertir lo estrictamente necesario para la formulación y ejecución del emprendimiento.	Realizar una investigación minuciosa de cada uno de los requerimientos que se necesiten para el funcionamiento de la oficina contable, mediante la cotización y conocimiento de utilización de dichos requerimientos.
Dar a conocer los servicios que se ofertan mediante la utilización de medios de comunicación.	Utilizar los medios de comunicación como son las redes sociales, en donde se cree un facebook, instagran y twitter del proyecto, emitir paquetes comerciales por los canales de television existentes en el canton Caluma, asi como elaborar tarjetas de presentación que serán entregadas a los clientes al momento de prestar el servicio.
Estudiar las fortalezas y debilidades de la competencia.	Realizar una investigación de campo de la oficina contable que existe en el cantón Caluma, para de esa manera conocer que servicios oferta, su ubicación actual, sus horarios de funcionamiento y un estimado del precio que cobran por los servicios que prestan.
Identificar el lugar estratégico para la ubicación de la oficina de asesoría contable y tributaria.	Establecer el sitio más frecuentado por la mayor parte de los dueños de negocios del cantón Caluma con el fin de determinar el lugar que tenga mayor apreciación y disponibilidad de ser ubicado.

Responsables: Averos Paola - Vásquez Yaneli

Fuente: Elaboración Propia

APENDICE

APENDICE 1

Bibliografía

- Alejandro, S. (2014), “Emprendimiento exitoso: como mejorar su proceso y gestión”, Ecoe Ediciones, Colombia
- Juan, S. (2002), “Sistema de gestión de calidad al servicio de cooperación técnica en México”, Oficina del IICA en México, México.
- Servicio de la Asesoría Tributaria en Ecuador. (2016), Sms auditores y asesores gerenciales, Recuperado: <http://www.smsecuador.ec/servicios/asesoria-tributaria/>
- Código Tributario
- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Ley de Régimen Tributario
- Código del Trabajo
- Ley de Seguridad Social
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad
- Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización
- Servicio de Rentas Internas, página web. www.sri.gob.ec

APENDICE 2

Misión y visión de la oficina de asesoría contable y tributaria “A&V Asociados”.

MISIÓN

Brindar un servicio confiable, eficaz, eficiente y competitivo en asesoría contable y tributaria, contando con profesionales altamente capacitado, dedicadas a satisfacer los requerimientos de los clientes llevándolos al éxito empresarial.

VISIÓN

Ser una empresa líder en el cantón Caluma y ser conocida a nivel provincial en proveer servicios de asesoría contable y tributaria, manteniendo relaciones estables con los clientes y aportando al crecimiento económico de la ciudad.

APENDICE 3

MAPA GEOREFERENCIAL

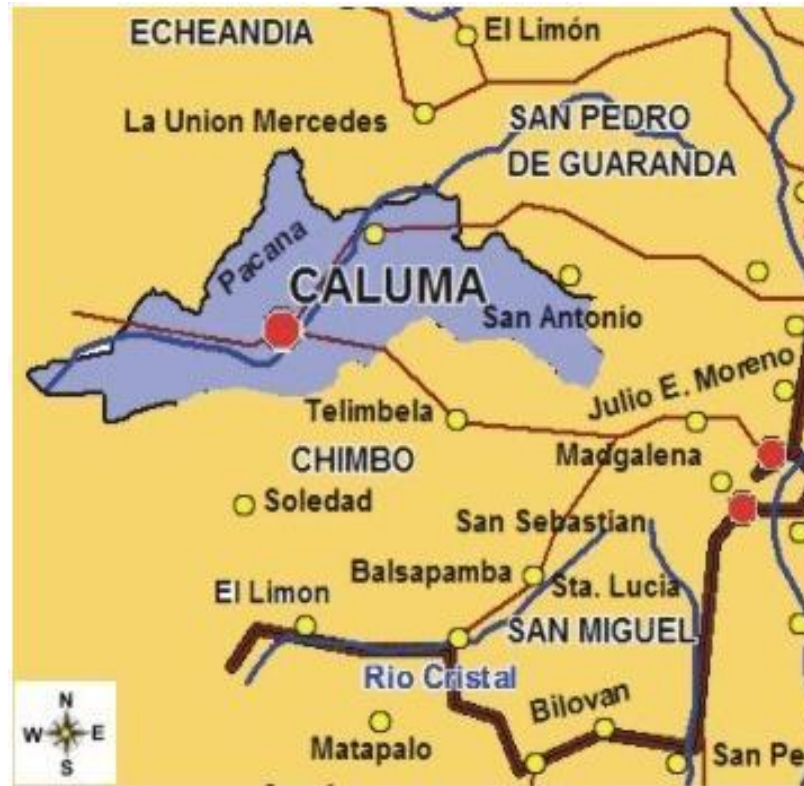


Figura 1 Mapa Georeferencial

Fuente: Página web googlemap