



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**“MICROEMPRESA DE AUDITORIAS Y SERVICIOS MÚLTIPLES EN EL
CANTÓN LA MANÁ – PROVINCIA DEL COTOPAXI”.**

Proyecto de investigación presentado previo a la obtención del título de ingeniería en contabilidad y auditoría.

Autoras:

Cunuhay Suatunce Enma Magdalena.

Quezada Cárdenas Enihd Rosario

Tutora:

Ing. Pazmiño Cano Evelina Gloria. MSc.

LA MANÁ – ECUADOR

Abril, 2017

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

“Nosotras, Cunuhay Suatunce Enma Magdalena y Quezada Cárdenas Enihd Rosario declaramos ser autoras del presente proyecto de investigación: **“MICROEMPRESA DE AUDITORÍAS Y SERVICIOS MÚLTIPLES EN EL CANTÓN LA MANÁ – PROVINCIA DEL COTOPAXI”**, siendo la M.Sc. Pazmiño Cano Evelina Gloria, tutora del presente trabajo; y eximimos expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además, certificamos que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de nuestra exclusiva responsabilidad.


Quezada Cárdenas Enihd Rosario
C.I: 0704037928


Cunuhay Suatunce Enma Magdalena
C.I: 0502504467

AVAL DE DIRECTOR

En calidad de Directora del Trabajo de Investigación sobre el tema: **“MICROEMPRESA DE AUDITORÍAS Y SERVICIOS MÚLTIPLES EN EL CANTÓN LA MANÁ – PROVINCIA DEL COTOPAXI”**, de Cunuhay Suatunce Enma Magdalena y Quezada Cárdenas Enihd Rosario, de la Carrera de Ingeniería Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanista de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

La Maná, abril del 2017

La Directora



Ing. Gloria Evelyn Pazmiño Cano. M. Sc.
C.I.:120556823-9

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente informe de investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas, por cuanto las postulantes Cunuhay Suatunoe Enma Magdalena y Quezada Cárdenas Enihd Rosario, de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría con el título de proyecto de investigación "MICROEMPRESA DE AUDITORÍAS Y SERVICIOS MÚLTIPLES EN EL CANTÓN LA MANÁ - PROVINCIA DEL COTOPAXI", han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de sustentación de proyecto.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

La Maná, abril del 2017

Para constancia firman:


CPA. Ketty del Rocio Hurtado Garcia. Mg.
C.I: 1204176331
Lector 1 (Presidenta)


Ing. Ángel Alberto Villaroel Maya. Mg.
C.I: 0602765406
Lector 2


Ing. Milton Fernando Hidalgo Achig. Mg.
C.I: 0502497480
Lector 3

AGRADECIMIENTO

A nuestro padre celestial por darme la guía necesaria para poder cumplir con mi objetivo profesional, a la Universidad Técnica de Cotopaxi extensión La Maná a mis hijos y a mi madre que desde algún lugar que ella este, estoy segura que sentirá orgullosa.

Enihd

A Dios por haberme dado la vida y salud, a mis padres, en especial a mi tío Pedro Suatunce por el apoyo moral y económico. Mi eterna gratitud a mis Maestros y Compañeros testigos de triunfos y fracasos.

Enma

DEDICATORIA

Este proyecto está dedicado a todas las personas que alguna vez han creído que la edad es una barrera, que las esperanzas no existen que el cumplir un objetivo no te da felicidad que esforzarse es vano y sobre todo es para demostrar que la constancia trae resultados que te hacen sentir vivo, que somos capaces de asumir nuevos retos.

Enihd

Dedico a mis queridos padres y a Dios por darme sabiduría, capacidad para realizar esta investigación.

Enma



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

EXTENSIÓN LA MANÁ

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**Título: “Microempresa de Auditorías y Servicios Múltiples en el cantón La Maná –
Provincia de Cotopaxi”**

RESUMEN DEL PROYECTO

Autoras:

Cunuhay Suatunce Enma Magdalena

Quezada Cárdenas Enihd Rosario

La presente propuesta de investigación tuvo como finalidad brindar los servicios de auditorías y servicios múltiples a través de una microempresa en el cantón La Maná, los mismos que ayudaran a contrarrestar posibles problemas de fraude, gastos excesivos, pérdida de mercadería entre otros problemas que son originados por el desconocimiento de los procesos contables y de auditoría, para el desarrollo de la presente propuesta se establecieron tres objetivos específicos: el primero fue ejecutar un estudio de mercado que permitió determinar una demanda insatisfecha de 9.591 auditorías y servicios de contabilidad por captar, determinando la factibilidad de creación de la microempresa; además a través del estudio técnico se estableció la ubicación, distribución de la infraestructura y la estructura organizacional y legal de la misma para su funcionamiento. Como segundo objetivo se elaboró la misión, visión, logotipo, organigrama funcional de la microempresa y un manual de funciones para el personal; lo que permitirá una adecuada dirección de la microempresa. En el tercer objetivo se estableció los servicios que ofrecerá; los cuales fueron divididos en segmentos; donde el segmento 1 será conformado por las auditorías de cuentas anuales, por requerimiento legales, de gestión o revisión especial; el segmento 2 por el asesoramiento de servicios contables dentro de los cuales se efectuarán la revisión de inventarios, revisión de balances, entre otros; así mismo en el segmento 3 estará conformado por las declaraciones mensuales y semestrales del IVA, anexos transaccionales, proyección de impuesto a la renta, obtención, actualización y cierre de RUC. La misma que permitirán el mejoramiento y desarrollo de las pequeñas y medianas empresas del cantón La Maná.

Palabras claves: PYMES, administración, auditoria, economía, asesoramiento



**TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI
ADMINISTRATIVE SCIENCES FACULTY
CAREER OF ENGINEERING IN ACCOUNTING AND AUDIT**

Title: Micro Company Audits and Services Multiples in La Maná town - Cotopaxi Province

Authors:

Cunuhay Suatunce Enma Magdalena
Quezada Cárdenas Enihd Rosario

ABSTRACT

The present research proposal has as a purpose to offer the services of audits and multiple services through a microenterprise in La Maná, the same ones that helped to counteract possible fraud problems, excessive expenses, merchandise loss among other problems, this happens by reason of the ignorance of the countable processes and of audit, for the development of the present proposed it was settled down three specific objectives: the first one it is to execute a market study that allowed to determine an unsatisfied demand of 9.591 audits and accounting services to capture, determining the feasibility of creation of the was sit microenterprise; also through the technical study the location, distribution of the infrastructure and the organizational and legal structure of the same one for their operation. As a second objective, the mission vision, logo, functional flowchart of the microenterprise and a manual of functions for the personnel was elaborated; which will allow an appropriate address of the microenterprise. In the third objective the services that will offer was settled down; which will be divided in segments; where the segment 1 will be constituted by the audits of annual bills, for legal requirement, of administration or special revision; the segment 2 for the advice of countable services inside which will be made the revision of inventories, revision of balances, among others; likewise in the segment 3 will be constituted by the monthly and biannual declarations of the IVA, transactional annexes, tax projection to the rent, obtaining, upgrade and closing of RUC. Which will allow the improvement and development of the small and medium companies in La Maná.

Key words: SMEs, administration, auditing, economics, counseling.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

La Maná - Ecuador

CERTIFICACIÓN

En calidad de Docente del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi, Extensión La Maná; en forma legal CERTIFICO que: La traducción de la descripción del proyecto de investigación al idioma Inglés presentado por las estudiantes egresadas: Quezada Cárdenas Enihd Rosario, Cunuhay Suatunce Enma Magdalena, cuyo título versa **“MICROEMPRESA DE AUDITORÍAS Y SERVICIOS MÚLTIPLES EN EL CANTÓN LA MANÁ – PROVINCIA DEL COTOPAXI”**; lo realizó bajo mi supervisión y cumplen con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo al peticionario hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimare conveniente.

La Maná, marzo, 2017

Atentamente



Lcdo. Kevin Rivas Mendoza
DOCENTE
C.I. 1311248049

ÍNDICE

Contenido

PORTADA	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	ii
AVAL DE DIRECTOR.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN DEL PROYECTO	vii
ABSTRACT	viii
CERTIFICADO DE INGLES	ix
ÍNDICE DE CUADROS	xiv
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xv
1. INFORMACIÓN GENERAL	1
2. RESUMEN DEL PROYECTO.....	2
3. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO.....	3
5. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	4
6. OBJETIVOS.....	5
6.1. General	5
6.2. Específicos	5
7. ACTIVIDADES Y SISTEMAS EN RELACION A OBJETIVOS PLANTEADOS ..	6
8. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA.....	7
8.1 Antecedentes investigativos	7
8.2. Marco teórico.....	8
8.2.1.1. Proceso administrativo	8
8.2.2. Estudio de mercado	10
8.2.2.1. Mercado.....	11
8.2.2.2. Oferta.....	11
8.2.2.2. Demanda.....	11
8.2.2.3. Demanda insatisfecha.....	12
8.2.3. Estudio Técnico	12
8.2.4. Microempresas	12
8.2.4.1. PYMES.....	13
8.2.4.2. Servicio.....	14

8.2.5.	Asesoría tributaria.....	14
8.2.5.1.	Obligación tributaria.....	14
8.2.5.2.	RUC	15
8.2.5.3.	Declaraciones del IVA.....	15
8.2.5.4.	Declaraciones del Impuesto a la Renta.....	16
8.2.5.5.	Declaraciones del ICE	16
8.2.5.6.	Anexo transaccional	16
8.2.6.	Contabilidad	17
8.2.6.1.	Estado de situación	18
8.2.6.2.	Libro diario	18
8.2.6.3.	Estado de resultados	18
8.2.7.	Auditoría.....	18
8.2.7.1.	Clases de auditorías	19
8.2.7.2.	Atribuciones de una auditoría.....	22
8.2.7.3.	Proceso de la auditoría.....	22
8.2.7.4.	Atributos de un hallazgo.....	24
8.2.7.5.	Técnicas de auditoría.....	24
8.3.	Base Legal	26
8.3.1.	Normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGAS)	26
8.3.2.	Normas para el ejercicio profesional de la auditoría interna	27
8.3.2.1.	Propósito, autoridad y responsabilidad.....	27
8.3.2.2.	Pericia y debido cuidado profesional.....	27
8.3.2.3.	Programa de aseguramiento de calidad y cumplimiento	27
8.3.3.	Cumplimiento del código de ética	27
8.2.4.1.	Honor.....	27
8.2.4.2.	Independencia.....	28
8.2.4.3.	Reserva.	28
8.2.4.4.	Beneficios no permitidos	29
9.	VALIDACION DE LA HIPOTESIS	29
10.	METODOLOGIA Y DISEÑO EXPERIMENTAL	30
10.1.	Tipos de investigación	30
10.1.1.	Investigación descriptiva	30
10.1.2.	Investigación bibliográfica	30

10.2.	Métodos de investigación	30
10.3.	Técnicas	31
10.3.1.	Encuestas	31
10.3.2.	La Observación.....	31
10.4.	Instrumentos	31
10.4.1.	Cuestionario.....	31
10.4.	Población	31
10.5.1.	Muestra	32
11.	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	33
11.1.	Resultado de las encuestas a los propietarios de las PYMES del cantón La Maná	33
11.1.	Conclusión encuestas a los propietarios de las PYMES del cantón La Maná.....	43
11.2.	Diseño de la propuesta.....	43
11.2.1.	Tema de la propuesta.....	43
11.2.2.	Justificación de la propuesta.....	43
11.2.3.	Objetivos de la propuesta	44
11.2.3.1.	Objetivo general	44
11.2.3.2.	Específicos.....	44
11.2.4.	Estructura de la propuesta.....	44
11.3.	Desarrollo de la propuesta	45
11.3.1.	Estudio de mercado	45
11.3.1.3.	Demanda insatisfecha	47
11.3.1.4.	Análisis de la competencia	47
11.3.1.5.	Canal de comercialización.....	48
11.3.2.	Estudio técnico	48
11.3.2.1.	Tamaño del proyecto	48
11.3.2.2.	Localización de la microempresa	48
11.3.2.3.	Distribución de la infraestructura de la microempresa	49
11.3.2.4.	Marco legal de la microempresa.....	50
11.3.2.5.	Estructura organizacional de la microempresa	52
11.3.2.6.	Requerimientos de la microempresa.....	55
11.3.3.	Establecimientos de los servicios de la Microempresa	56
11.3.3.1.	Cartera de servicios por segmentos	57
11.3.3.2.	Procesos de prestación de servicios.....	59

11.3.3.2.	Estimación de precios de los servicios	61
11.4.	Discusión	62
12.	IMPACTOS: TÉCNICO - SOCIAL- ECONÓMICO	64
12.1.	Técnico	64
12.2.	Social	64
12.3.	Económico	64
13.	PRESUPUESTO PARA LA PROPUESTA DEL PROYECTO	65
14.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	66
14.1.	Conclusiones.....	66
14.2.	Recomendaciones	67
15.	BIBLIOGRAFIA	68
15.1.	Libros.....	68
15.2.	Tesis.....	69
16.	ANEXOS	1

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Actividades y sistemas de tareas en relación a los objetivos planteados.....	6
Cuadro 2. Población	31
Cuadro 3. Estratos de las microempresas	33
Cuadro 4. Nivel de conocimiento de una empresa auditora	34
Cuadro 5. Toma de decisiones.....	35
Cuadro 6. Aceptabilidad	36
Cuadro 7. Capacitaciones	37
Cuadro 8. Necesidad de realizar auditoria y servicios múltiples en la empresa.....	38
Cuadro 9. Preferencias del servicio	39
Cuadro 10. Preferencias del servicio	40
Cuadro 11. Conocimiento de precios	41
Cuadro 12. Ventajas del servicio	42
Cuadro 13. Demanda actual.....	45
Cuadro 14. Proyección de la demanda	46
Cuadro 15. Oferta	46
Cuadro 16. Proyección de la oferta	46
Cuadro 17. Demanda insatisfecha	47
Cuadro 18. Análisis de la competencia	47
Cuadro 19. Tamaño del proyecto	48
Cuadro 20. Distribución de la microempresa	49
Cuadro 21. Mano de obra	56
Cuadro 22. Equipo y muebles de oficina.....	56
Cuadro 23. Arriendo y servicios básicos.....	56
Cuadro 24. Análisis de precios	61
Cuadro 25. Presupuesto para la elaboración de la propuesta del proyecto.....	65

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Proceso administrativo	9
Gráfico 2. Técnicas de auditoría.....	24
Gráfico 3. Estratos de las microempresas.....	33
Gráfico 4. Numero de persona con conocimiento de una empresa auditora	34
Gráfico 5. Como ayuda la auditoria en la toma de decisiones de una empresa.....	35
Gráfico 6. Aceptabilidad de la empresa en el cantón La Maná.....	36
Gráfico 7. Dificultades en los trámites contables	37
Gráfico 8. Número de empresa que considera necesario el servicio.	38
Gráfico 9. Preferencias de los encuestados en el cantón La Maná.....	39
Gráfico 10. Preferencia del servicio	40
Gráfico 11. Conocimiento de precios	41
Gráfico 12. Conocimiento de las ventajas de los servicios de la una empresa auditora	42
Gráfico 13. Canal de comercialización directo	48
Gráfico 14. Ubicación de la microempresa	49
Gráfico 15. Distribución de la infraestructura	49
Gráfico 16. Logotipo	53
Gráfico 17. Organigrama.....	53
Gráfico 18. Procesos servicio de auditoria	59
Gráfico 19. Flujograma del servicio contable y tributaria.....	60

INTRODUCCIÓN

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES), del sector agrícola, comercial, turístico y artesanal, han tenido un papel importante en el desarrollo del cantón La Maná, se han convertido en el soporte económico, social, por ello es de vital importancia implementar acciones encaminadas a mejorar su competitividad e incrementar su participación en el comercio nacional.

Las empresas tienen la obligación de llevar registros contables adecuados y de esta forma alcanzar un control contable satisfactorio y que también puedan cumplir con deberes legales a tiempo, como declaración de impuestos, suscripciones al Ministerio del Trabajo y al IESS y así evitar sanciones, multas por parte de los entes reguladores como el SRI.

Por esta razón se planteó realizar la propuesta del proyecto de creación de una microempresa de auditoría y servicios múltiples, para pequeñas y medianas empresas. La motivación principal para efectuar la investigación fue ofrecer una alternativa a las PYMES del cantón La Maná para establecer efectividad y eficiencia en el uso de los recursos disponibles; promoviendo la optimización de los niveles de eficiencia y eficacia en la toma de decisiones de la gerencia, así también a sugerir el cumplimiento de los objetivos y metas formuladas por los dueños de las empresas.

La propuesta consta de un estudio de mercado que permitió determinar la oferta y demanda de las auditorías y servicios múltiples entre los propietarios de las PYMES; en el estudio técnico se estableció el tamaño del proyecto, la ubicación óptima, la distribución de la microempresa y los requerimientos de mano de obra, los aspectos legales y la parte organizativa con su respectivo manual de funciones; en el tercer objetivo se estableció los servicios que ofrecerá entre los se encuentra los servicios de contables, tributarios y auditorías externas en el ámbito administrativo, contable, operacional, financiero y de gestión dirigido para las PYMES, debido que son parte fundamental para el desarrollo económico del cantón La Maná.

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1. Título del Proyecto: Microempresa de auditorías y servicios múltiples en el cantón La Maná – provincia de Cotopaxi.

1.2. Fecha de inicio: Octubre del 2016

1.3. Fecha de finalización Marzo del 2017

1.4. Lugar de ejecución: Avenida 19 de mayo y calle Zacarías Pérez La Maná – Cotopaxi- Ecuador

1.5. Unidad Académica que auspicia: Facultad de Ciencias Administrativas

1.6. Carrera que auspicia: Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión La Maná

1.7. Proyecto de investigación vinculado:

Realizar una propuesta para la creación de la microempresa de auditorías y servicios múltiples, con el objetivo ayudar a mejorar los procesos administrativos de las PYMES del cantón La Maná, la misma que permitirá el mejoramiento para el crecimiento socioeconómico de las pequeñas y medianas empresas.

1.8. Equipo de trabajo:

Tutora MSc. Pazmiño Cano Evelina Gloria (anexo #1)

C.I 1205568239

Investigadoras Quezada Cárdenas Enihd Rosario (anexo # 2)

C.I. 0704037928

Cunuhay Suatunce Enma Magdalena (anexo # 3)

C.I. 0502504467

Área de conocimiento: Contabilidad – Auditoría

1.9. Línea de investigación: Administración y economía para el desarrollo humano y social.

Sub líneas de investigación de la carrera

Esta línea está orientada a generar investigaciones que aborden temas relacionados con la mejora de los procesos administrativos e indaguen en nuevos modelos económicos que repercutan en la consolidación del estado democrático, un sistema económico solidario y sostenible que fortalezca la ciudadanía contribuyendo a impulsar la transformación de la matriz productiva.

2. RESUMEN DEL PROYECTO

La presente propuesta de investigación tuvo como finalidad brindar servicios de auditorías y servicios múltiples a través de una microempresa en el cantón La Maná, los mismos que ayudarán a contrarrestar posibles problemas de fraude, gastos excesivos, pérdida de mercadería entre otros problemas, esto ocurre por causa del desconocimiento de los procesos contables y de auditoría, para el desarrollo de la presente propuesta se establecieron tres objetivos específicos; donde el primero es ejecutar un estudio de mercado que permitió determinar una demanda insatisfecha de 9.591 auditorías y servicios de contabilidad por captar, determinando la factibilidad para la creación de la microempresa; además a través del estudio técnico se estableció la ubicación, distribución de la infraestructura y la estructura organizacional y legal de la misma para su funcionamiento. Además, se elaboró la misión, visión, logotipo, organigrama funcional de la microempresa y un manual de funciones para el personal; que permitirá una adecuada dirección de la microempresa En el tercer objetivo se estableció los servicios que ofrecerá; los cuales estarán divididos en segmentos; donde el segmento 1 será conformado por las auditorías de cuentas anuales, por requerimiento legales, de gestión o revisión especial; el segmento 2 por el asesoramiento de servicios contables donde se efectuará la revisión de inventarios, revisión de balances, entre otros; así mismo en el segmento 3 estará conformado por las declaraciones mensuales y semestrales del IVA, anexos transaccionales, proyección de impuesto a la renta, obtención, actualización y cierre de RUC. Los mismos que permitirán el mejoramiento y desarrollo de las pequeñas y medianas empresas del cantón La Maná.

Palabras claves: PYMES, administración, auditoría, economía, asesoramiento

3. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO

La motivación para efectuar la investigación es en que en el cantón La Maná no se cuenta con una empresa Auditora que preste servicios para dar soluciones a cada uno de las dificultades que tienen las pequeñas y medianas empresas, los servicios de auditorías ayudarán a lograr información real, dado que realizar un análisis y examen minucioso a los registros de carácter económico, actividades y operaciones de las PYMES, proporcionará información para la toma de decisiones, además los servicios múltiples ayudarán a cumplir a tiempo con las obligaciones con los diferentes órganos de control.

La utilidad práctica de la investigación es que a través de la misma se prestará un servicio de calidad y ética profesional del auditor, para que muchos de los directivos tengan el debido conocimiento y desenvolvimiento en las actividades diarias, y de esta manera puedan tomar las mejores decisiones y que favorezcan el logro de la misión y visión de cada una de las empresas.

La propuesta es importante, debido que la creación de una microempresa de auditorías y servicios múltiples en el cantón La Maná ayudará a mejorar los procedimientos de auditoria, contables y tributarios y de esta forma aportar al crecimiento empresarial de las mismas.

Por ello la relevancia de la implementación de la microempresa de auditoria y servicios múltiples debido que la misma contribuirá a garantizar una operatividad razonable y obtener magníficos resultados de crecimiento y éxito en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) conjuntamente se ofrecerá servicios de contabilidad que proporcionen información valiosa para la toma decisiones.

La factibilidad de la investigación está fundamentada en que se cuenta que con las facilidades técnicas y asesoramiento por parte del director de la investigación y las investigadoras costarán los costos inherentes de la investigación; donde los beneficiarios principales serán las PYMES del cantón La Maná.

4. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

4.1. Beneficiarios directos:

Como beneficiarios directos serán quienes forman el equipo de trabajo de la microempresa que serán alrededor de ocho profesionales; quienes formaran parte de este proyecto, así también las empresas que ofrecen una variedad de comercio y servicios y acorde a los

registros Censo de establecimientos económicos de los cantones del Ecuador efectuado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en el año 2010 donde consta 1.144 pequeñas y medianas empresas (PYMES) que son el eje fundamental en la economía del cantón La Maná, por consiguiente, estas son las que se beneficiarán de la implementación de una empresa auditora.

4.2. Beneficiarios indirectos

Los beneficiarios indirectos serán los habitantes del cantón La Maná, según el censo realizado por el INEC en el año 2010 y con la proyección de crecimiento poblacional para el año 2016 es de 51.366 habitantes. (Ver anexo 5)

5. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Hoy en día en el Ecuador la ejecución de la auditorias entre las PYMES es limitante, rígida y nada acorde con los avances y flexibilidad de los tiempos; sin tomar en cuenta que el ámbito empresarial ha evolucionado hacia una nueva concepción, donde las organizaciones deben hacer énfasis hacia una cultura de auditorías que resulta de gran importancia porque a través de la misma se podrá identificar los errores cometidos y enmendar a tiempo falencias en la operaciones y retomar el rumbo correcto en la toma de decisiones. (Revista Emprendedores, 2013).

En la provincia de Cotopaxi, específicamente en el cantón Latacunga se ha evidenciado que las aplicaciones de auditorías se dan en su mayoría en el sector industrial lácteo, floricultor y en el sector público debido que no existe una cultura en su uso. (Revista Cotopaxi, 2011)

En el cantón La Maná, dado que es un sector privilegiado en la agricultura, turismo y comercio ha generado el incremento de microempresas y con ello el crecimiento de la demanda de los servicios contables y tributarios; no obstante, en lo que respecta al conocimiento y aplicación de las auditorias entre las PYMES es mínima.

Entre las causas que generan los problemas antes mencionados se evidenció que en el cantón no existen empresas dedicadas a ofrecer este tipo de servicios y por tanto solicitar el mismo resulta costoso; además el desconocimiento de los beneficios que brinda efectuar auditorias en el ámbito administrativo, operativo y financiero por parte de los propietarios constituye otra causa que desemboca en el bajo índice de su uso entre las PYMES.

Sin embargo, el no efectuar actividades de auditoria ha ocasionado efectos adversos como no poseer un control y uso adecuado de los recursos de las microempresas del sector comercio, manufactura, agropecuarias y servicios; debido que no se pueden detectar posibles falencias con anticipación para establecer medidas que mitiguen o eviten posibles riesgos a través de planes de mejoras.

Ante aquello surge la alternativa para realizar la propuesta de la creación de una microempresa de auditoria y servicios múltiples en el cantón La Maná provincia de Cotopaxi; donde los beneficiarios de esta propuesta serán principalmente las pequeñas y medianas empresas. Los servicios que se ofrecerán son: auditoria externa las mismas que serán realizadas con la finalidad de averiguar la razonabilidad, integridad de los estados financieros y toda información producida por los sistemas de las PYMES. Por otra parte, el servicio contable, operacional de servicios tributarios como son: declaración del IVA, declaración patrimonial, anexos, la revisión de balances, inventarios y cuentas por pagar.

6. OBJETIVOS

6.1. General

- Realizar una propuesta para la creación de una Microempresa de Auditorías y Servicios Múltiples, para mejorar los procesos administrativos y financieros de las PYMES, en el cantón La Maná – provincia de Cotopaxi.

6.2. Específicos

- Ejecutar un estudio de mercado para determinar la demanda insatisfecha de los servicios de auditorías y servicio múltiples en el cantón La Maná.
- Establecer la estructura, técnica, organizacional y legal de la empresa mediante un estudio técnico.
- Determinar los servicios de auditoría, contable y tributario para las Personas Naturales y Jurídicas del cantón La Maná.

7. ACTIVIDADES Y SISTEMAS DE TAREAS EN RELACION A LOS OBJETIVOS PLANTEADOS

Cuadro 1. Actividades y sistemas de tareas en relación a los objetivos planteados

Objetivo	Actividad	Resultado de la actividad	Medios de verificación (Instrumentos)
<p>Objetivo 1</p> <p>Ejecutar un estudio de mercado para determinar la demanda insatisfecha de los servicios de auditorías y servicio múltiples en el cantón La Maná.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Elabora y validar instrumentos. • Aplicar instrumentos. • Interpretación de instrumentos. 	<p>Conocer la demanda insatisfecha de los servicios de auditoría y servicios múltiples</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Encuesta
<p>Objetivo 2</p> <p>Establecer la estructura, técnica, organizacional y legal de la empresa mediante un estudio técnico.</p>	<p>Determinar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ubicación • Distribución de la infraestructura • Proceso de servicios • Logo, • Misión, Visión, • Organigrama y • Manual de Funciones 	<p>Establecer los requerimientos técnicos indispensables para la microempresa de Auditorías y Servicios Múltiples</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Croquis • Flujogramas • Organizador es gráficos
<p>Objetivo 3</p> <p>Determinar los servicios de auditoría, contable y tributario para las Personas Naturales y Jurídicas del cantón La Maná.</p>	<p>Determinar</p> <ul style="list-style-type: none"> • Servicios de auditoría • Asesoramiento contable • Asesoramiento tributario 	<p>Establecer la cartera de servicios que ofrecerá la microempresa a las PYMES del cantón La Maná</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Flujogramas • Método analítico

Elaborado por: Las autoras

8. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA

8.1 Antecedentes investigativos

“Creación de empresa dedicada a la prestación de servicios contables y tributarios”

La investigación tuvo por objetivo general desarrollar una nueva alternativa de negocio, mediante la implementación de una empresa dedicada al asesoramiento contable, tributario y financiero para las PYMES, que permita lograr el crecimiento de los negocios del cantón Naranjito, se efectuó en vista de la carencia del desconocimiento existente entre la población sobre temas contables y tributarios, aquello hace necesaria la incursión en el mercado de una compañía que ofrezca servicios de asesoría contable tributaria y financiera con características de disponibilidad, conveniencia, personalización, compromiso, precio, calidad, reputación, confianza y rapidez, garantizando una eficiente ejecución de las operaciones empresariales. Se determinó la oportunidad de negocio a través de un estudio de mercado de tipo exploratorio, empleando el sondeo como herramienta para recolección de información, opiniones y tendencias del nicho objetivo. Se establecieron los requerimientos para la prestación de dichos servicios dando a conocer su viabilidad a nivel técnico; los resultados del estudio económico-financiero dieron a conocer la factibilidad de ejecución de la propuesta, se obtuvo un VAN de 6665,86 y una TIR de 40,20% (Olaya y Sánchez, 2012).

Estudio de factibilidad para la creación de una empresa consultora en servicios de asesoramiento directo en el manejo tributario y de auditoría, para microempresas en el cantón Otavalo, provincia de Imbabura.

La investigación tuvo como objetivo primordial establecer un estudio de factibilidad para la creación de una empresa consultora en servicios de asesoramiento directo en el manejo tributario y de auditoría para microempresas en el cantón Otavalo, provincia de Imbabura. El presente proyecto de creación de la empresa consultora, trata de entrega de los servicios de tipo tributario y de auditoría, enfocados en las microempresas de la ciudad de Otavalo, que requieren de dichos servicios. Este proyecto hace referencia al servicio que actualmente ofertan las empresas consultoras existentes en la ciudad de Otavalo, el mismo que de acuerdo al diagnóstico llevado a cabo los servicios no son los adecuados porque hace falta ampliar su cobertura de servicios ofrecidos, especialmente en el ámbito de asesoría, auditorías, contabilidad y sobre todo a nivel de manejo financiero y tributario, pensando en satisfacer las

necesidades del cliente. De acuerdo al estudio de mercado realizado, existe una demanda insatisfecha desde el primero al quinto año de microempresas usuarias, la misma que tiende a incrementarse de acuerdo al crecimiento empresarial. Se ha establecido una capacidad de cobertura, la misma que cubrirá parte de la demanda insatisfecha. En cuanto a la ubicación la empresa consultora se localizará en la zona céntrica, en donde se encuentra la mayor cantidad de microempresas; se ubicará en un local de arriendo, considerado una zona estratégica de gran afluencia de población empresarial e institucional. En cuanto al estudio económico financiero, se determinó que la inversión es la más adecuada para la empresa consultora, la misma que se podrá financiar con capital propio y financiamiento directo de proveedores y vía crédito financiero; se obtendrá como resultado ingresos superiores a los gastos de operación incurridos, generando una utilidad bruta en relación a lo adquirido, lo cual es representativo. En cuanto a los evaluadores económicos, el VAN dio positivo; una TIR que supera al Costo de rendimiento financiero, un Beneficio/costo mayo a uno; un punto de equilibrio en los distintos tipos de servicios acordes a su ingreso obtenido, lo cual se considera aceptable y por lo tanto factible de realizarlo (Zambrano, 2014).

8.2. Marco teórico

8.2.1. Gestión administrativa

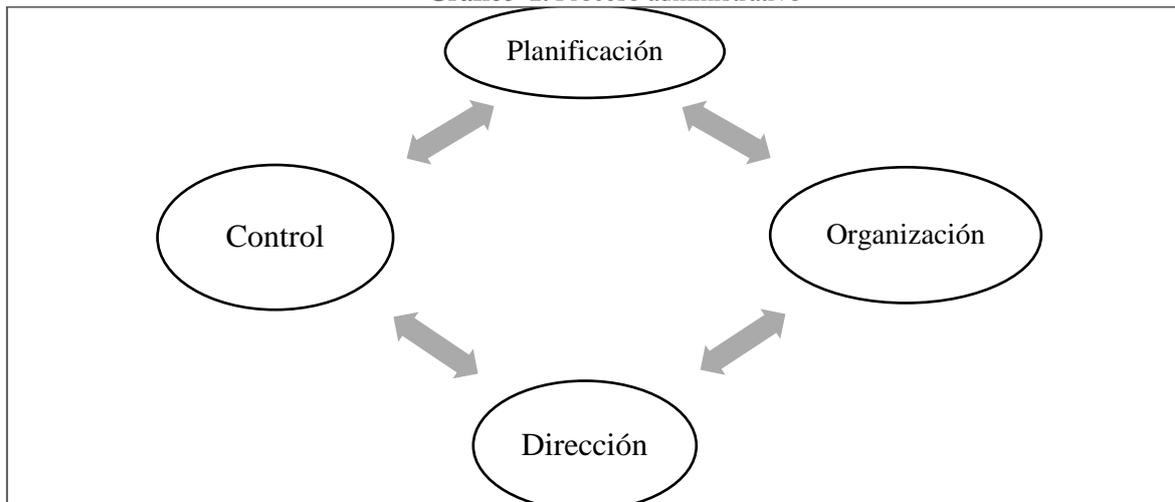
Escudero (2011) manifiesta que se trata de la forma en que se utilizan los recursos escasos para conseguir los objetivos deseados, se lleva a cabo a través de varias funciones específicas: planeación, organización, dirección y control (pág. 22).

Se define como un proceso complejo en el cual, bajo la dirección de una persona o grupo de personas, se coordina de manera eficaz y eficiente los recursos disponibles para desarrollar y ejecutar organizativamente, actividades y operaciones encaminadas al largo de objetivos empresariales (pág. 22).

La gestión administrativa es un proceso caracterizado por la complejidad, permite orientar las actividades y uso de los recursos mediante el desarrollo de funciones administrativas básicas: planeación, organización, ejecución y control, su objetivo es contribuir a alcanzar los objetivos propuestos.

8.2.1.1. Proceso administrativo

El proceso administrativo se compone básicamente de cuatro funciones:

Gráfico 1. Proceso administrativo

Fuente: (Escudero, 2011)

Planeación

De acuerdo a Renau (2011) “Es la base fundamental del proceso administrativo, toda vez es en esa fase donde se determina las actividades a ejecutar para lograr los resultados que se desean obtener” (pág. 22).

Sobre la planeación Blandez (2016) opina que es un proceso que inicia con el establecimiento de objetivos, define estrategias, planes y políticas a fin de alcanzarlos; tiene como prioridad el uso óptimo de los recursos humanos, económicos- financieros y materiales que posee una empresa (pág. 22).

Es el proceso de decidir sobre los objetivos de la organización, sobre los recursos usados para lograr estos objetivos y sobre las políticas que gobiernan la adquisición, uso y disposición de dichos recursos.

- **Organización**

Según Hope y Player, (2012) es la determinación de cuáles son las actividades a realizar, quién las llevará a cabo, cómo deben agruparse éstas, quién informa a quién y dónde se tomarán las decisiones (pág.33).

De acuerdo Renau (2011) esta función del proceso administrativo consiste en la distribución de tareas y responsables de cada una de las actividades.

- **Dirección**

De acuerdo Blandez (2016) es un elemento de la administración en el que se logra la realización efectiva de todo lo planeado, por medio de la autoridad del administrador ejercida a base de decisiones, ya sea tomadas directamente o delegando dicha autoridad, vigilando simultáneamente que se cumpla en la forma adecuada todas las órdenes emitidas (p. 54).

Según Hope y Player, (2012) es la acción de encaminar las actividades planeadas con la finalidad de alcanzar los objetivos propuestos (pág. 23).

A través del desarrollo de esta función se efectúa lo planificado a través de la autoridad del administrador ejercida a base de decisiones, ya sea tomadas directamente o delegando dicha autoridad, vigilando simultáneamente que se cumpla en la forma adecuada todas las órdenes emitidas.

- **Control**

Renau (2011) “Es la única función que tiene por objetivo asegurar que las actividades y operaciones se estén llevando a cabo de acuerdo a lo planeado” (pág. 23).

Bajo la perspectiva de Blandez (2016) es el proceso de vigilar actividades para asegurar que se cumplan como se planificó y corregir cualquier desviación significativa (p. 43).

Llevar a cabo esta función se refiere a verificar y comparar las actividades realizadas frente a lo planificado, con el fin de mejorar los niveles de cumplimiento mediante la detección y corrección de errores.

8.2.2. Estudio de mercado

Según Kotler, Bloom y Hayes (2009) “Consiste en reunir planificar, analizar y comunicar de manera sistemática los datos relevantes para la situación de mercado específica que afronta una organización” (pág. 38).

Bajo el criterio de Lledó (2013) “El estudio de mercado es una técnica que tiene por objetivo conseguir información valiosa sobre los principales actores que constituyen el mercado” (pág. 62).

Permite responder a las siguientes cuestiones: ¿cuál es mi producto y que tan interesante les resultara a los consumidores? y ¿Cuál será la demanda de este? además contribuye en la

minimización de riesgos de cometer errores a la hora de ejecutar las actividades trazadas en el plan de negocios.

8.2.2.1. Mercado

Risco, (2013) lo define como un lugar, físico o virtual (como el caso de internet), donde interactúan compradores con necesidades o deseos específicos por satisfacer y dinero para gastar; y por otro lado vendedores que ofertan productos o sus servicios, en conclusión, el mercado es el lugar donde se producen transferencias de títulos de propiedad” (p. 54).

8.2.2.2. Oferta

Según Escudero (2013) es un término que se utiliza para referirse a la cantidad de bienes o servicios que son ofrecidas por las empresas para satisfacer las necesidades de los consumidores dentro de un mercado regional, nacional o mundial.

Para Risco (2011) tiene que ver con la capacidad de producción y comercialización de los productores en un determinado periodo para satisfacer las demandas de un mercado y así conseguir beneficios económicos.

Para las autoras se define como la cantidad de bienes o servicios que los productores están en la capacidad de producir y ofertar para la venta y satisfacción de las necesidades de los clientes.

8.2.2.2. Demanda

Según Escudero (2013) se refiere a la cantidad de cierto producto o servicio que se requiere para satisfacer las necesidades de los consumidores, la cual está sujeta a diversos factores entre los principales figuran el precio y los bienes sustitutos. (p. 38).

De acuerdo a Águeda y Molina (2014) “La demanda se relaciona con las necesidades que presentan que los consumidores de un producto o servicio y la voluntad de querer y poder satisfacerlas” (p. 30).

Es el comportamiento de las necesidades y deseos del consumidor dentro del mercado en un periodo determinado considerando el precio de los bienes como factor decisivo en las condiciones y cantidades de la demanda.

8.2.2.3. Demanda insatisfecha

De acuerdo a Barrow (2010) el término demanda insatisfecha se emplea para referirse a situaciones en las cuales la demanda de los clientes no ha sido satisfecha ya sea por productos o servicios, puede darse el caso de que no pudo adquirirlo o si lo compro no cubrieron las necesidades o deseos de esta persona como consumidor.

Para Águeda y Molina (2014) la demanda insatisfecha es aquella situación en la cual los servicios o productos ofertados en el mercado no son suficientes para cubrir la demanda de los consumidores.

En concordancia con las definiciones citadas la demanda insatisfecha corresponde a un conjunto de consumidores de un determinado producto o servicio y no lo han conseguido debido a que la oferta es menor que la demanda, situación que debería ser aprovechada para nuevos emprendimientos o expansiones de empresas que satisfagan estas necesidades.

8.2.3. Estudio Técnico

Barrow (2010) un estudio técnico comprende todo lo concerniente a la localización y tamaño óptimo de las instalaciones de un proyecto de inversión; es decir que en este constan los detalles de todos los factores relevantes para el adecuado desarrollo del proceso productivo.

Para Águeda y Molina, 2014) el estudio técnico se refiere a la viabilidad operativa de un proyecto ya sea de producción de bienes o servicios, comprende la capacidad instalada, la localización optima, la maquinaria que se empleará entre otros aspectos (pág. 76).

Tomando como base las definiciones anteriores el estudio técnico es un documento que tiene como finalidad dar a conocer la viabilidad operativa, es decir cómo, ¿dónde y con qué? será llevado a efecto el proceso productivo que dará lugar a un producto o servicio para satisfacer las necesidades de los consumidores.

8.2.4. Microempresas

Según Barrow, (2010) se conoce como microempresa a aquella empresa de tamaño pequeño, que casi siempre es el resultado del esfuerzo de un proyecto de emprendedores, que incluso serán los encargados de administrar y gestionar a la misma (pág. 23).

Según Perdomo, (2012) se califica como micro porque no solo están compuestas por pocos empleados sino también porque no demandan una gran inversión para funcionar y ocupan un lugar pequeño en el mercado. Ahora bien, esto no implica para nada que no sean rentables, sino muy por el contrario, las microempresas son capaces de crecer a un nivel muy importante y lograr una gran competitividad en el mercado.

8.2.4.1. PYMES

Acorde a (Cleri, (2013) se definen como el conjunto de pequeñas y medianas empresas que, de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos poseen determinadas características (pág. 26).

Por lo general en el Ecuador las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas entre las cuales figuran las siguientes:



Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Las autoras

- **Importancia de las PYMES**

Acorde a (Cleri, (2013) tiene que ver principalmente con la generación de empleo y creación de riqueza, las PYMES en nuestro país se encuentran en particular en la producción de bienes y servicios, siendo la base del desarrollo social del país tanto produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado (pág. 28).

Araque, (2012) las micro, pequeñas y medianas empresas sintetizadas en las siglas PYME, tienen un aporte significativo en el tejido empresarial ecuatoriano; de acuerdo al último Censo Nacional Económico realizado en el 2010, aproximadamente 99 de cada 100 establecimientos se encuentran dentro de la categoría de PYME. Esta tendencia se convierte en un dato duro sobre la importancia que tienen las micro, pequeñas y medianas empresas a la hora de contribuir al proceso de consolidación del sistema productivo nacional (pág. 8).

8.2.4.2. Servicio

Según Sánchez (2012) son todas aquellas actividades, beneficios o satisfacciones que se ofrecen en venta o que se dan unidos a la venta de determinados productos, dentro de dicha definición se diferencian tres clases de servicios: aquellos que se venden con independencia de cualquier producto, los que están implícitos en la existencia de un producto tangible y finalmente los que se anexan a su compra.

Desde el punto de vista de Prieto, (2013) se conceptualiza como actividades realizadas por una persona o un conjunto de ellas para beneficiar a otra y recibir una compensación en términos monetarios, su principal característica es la intangibilidad (pág. 37).

Un servicio es catalogado como una actividad efectuada de forma individual o colectiva con la finalidad de la búsqueda de un beneficio de otra persona; el mismo que se efectúa con la finalidad de recibir una compensación económica como retribución.

8.2.5. Asesoría tributaria

Para Zambrano, (2014) la complejidad de la normatividad tributaria requiere de un equipo especializado de profesionales, permanentemente actualizados, que ofrecen los mejores servicios en consultoría tributaria con el propósito de que los clientes obtengan el mayor beneficio de la ley, minimicen riesgos y optimicen sus recursos (pág.21).

8.2.5. 1. Obligación tributaria

De acuerdo a Olaya y Sánchez, (2012) es el vínculo jurídico personal existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y contribuyentes o responsables de aquellos en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero al verificarse el hecho previsto por la Ley (pág. 32).

Para Zambrano (2014) se define como la relación general entre sujeto activo y el sujeto pasivo es la forma jurídico impositiva de la relación jurídico administrativa general, el objeto de esta relación son derechos y deberes que consisten en un hacer un soportar o un dejar de hacer (pág. 41).

De acuerdo a lo citado es el conjunto de deberes (tributos) que los contribuyentes deben cumplir con el Estado representado en este caso representado por el Servicio de Rentas Internas.

8.2.5.2. RUC

Según Revelo, (2012) el Registro Único de Contribuyentes (RUC) es el documento que identifica e individualiza a los contribuyentes, personas natural o jurídica, para fines tributarios (pág. 19).

Acorde a Zambrano (2014) El RUC es el instrumento que permite que el Servicio de Rentas Internas (SRI) realice el control tributario. Contiene información relativa al contribuyente, como: su identificación, características fundamentales, la dirección y ubicación de los establecimientos donde realiza su actividad económica, la descripción de las actividades económicas que lleva a cabo y las obligaciones tributarias que se derivan de aquellas (pág. 22).

El número de RUC, que es individual e irrepitible, está compuesto por trece dígitos y varía según el tipo de contribuyente. Para las personas naturales, el número de RUC es igual a su número de cédula, seguido de la secuencia 001.

8.2.5.3. Declaraciones del IVA

Según Revelo, (2012) los respectivos pagos del impuesto generado en el periodo se realizan en el siguiente mes o periodo a informar y el plazo para realizarla va de acuerdo al noveno dígito del RUC del contribuyente. Es obligatoria en todos los casos.

Según las actividades económicas y su magnitud el contribuyente debe efectuar las declaraciones del IVA en el formulario 104 de forma:

- **Mensual.-** Corresponde a venta de bienes y/o servicios gravados con tarifa del 14%
- **Semestral.-** Venta de bienes y/o servicios gravados solo con tarifa 0% de IVA (pág.23).

8.2.5.4. Declaraciones del Impuesto a la Renta

Para las autoras Olaya y Sánchez (2012) es obligatoria solamente en el caso de que supere la base exenta de ingresos de la tabla de impuestos que se fija anualmente (pág. 28).

Es el impuesto que se debe cancelar sobre los ingresos o rentas, producto de actividades personales, comerciales, industriales, agrícolas, y en general actividades económicas y aún sobre ingresos gratuitos, percibidos durante un año, luego de descontar los costos y gastos incurridos para obtener o conservar dichas rentas.

8.2.5.5. Declaraciones del ICE

Zambrano (2014) sostiene que el Impuesto a los Consumos Especiales ICE, se aplica a los bienes y servicios, de procedencia nacional o importada, detallados en el artículo 82 de la Ley de Régimen Tributario Interno (pág.44).

De acuerdo Olaya y Sánchez (2012) para el caso de fabricantes de bienes o prestadores de servicios gravados con ICE, deben presentar declaraciones mediante formulario 105, a través de Internet en la página del Servicio de Rentas Internas.

8.2.5.6. Anexo transaccional

Según el sitio oficial del SRI (2017) considera que los contribuyentes deben presentar un reporte detallado de las transacciones correspondientes a compras, ventas, exportaciones y retenciones de IVA y de Impuesto a la Renta.

En concordancia con lo anterior Olaya y Sánchez (2012) la Administración Tributaria requiere para efectos de control que los contribuyentes presenten información adicional a las declaraciones de impuestos. Esta información recibe el nombre de anexo, cuya finalidad es proporcionar a nivel de detalle la información que sustenta las declaraciones de impuestos u otra información relevante. Los anexos que el SRI solicita con mayor regularidad son los siguientes:

- **Anexo Transaccional Simplificado (ATS).**- Los contribuyentes deben presentar un reporte detallado de las transacciones correspondientes a compras, ventas, exportaciones y retenciones de IVA y de Impuesto a la Renta.

- **Anexo de ICE.-** Los fabricantes e importadores de bienes y quienes presten servicios sujetos al ICE, inclusive de aquellos expresamente exonerados del impuesto, remitirán en forma mensual, un informe acerca de las ventas de sus productos y servicios gravados con ICE.
- **Anexo de Retenciones en la fuente por relación de dependencia (RDEP).-** Todas las sociedades y empleadores en su calidad de agentes de retención deben presentar un reporte detallado de los pagos y retenciones en la fuente de impuesto a la renta realizadas.
- **Anexo de declaración patrimonial:** Lo deben presentar las personas naturales, incluyendo las que no desarrollen actividad económica, cuyo total de activos existentes al 1 de enero del ejercicio supere el monto equivalente a 20 fracciones básicas desgravadas de impuesto a la renta, deben declarar su patrimonio considerando para el cálculo, el porcentaje que les corresponda en la sociedad conyugal o unión de hecho que integren, y el de sus hijos no emancipados
- **Anexo Gastos Personales.** - Deben presentar la información relativa a los gastos personales, correspondientes al año inmediato anterior, las personas naturales que en dicho período superen en sus gastos personales el 50% de la fracción básica desgravada de Impuesto a la Renta vigente para el ejercicio impositivo declarado (pág.27).

8.2.6. Contabilidad

Según Estupiñán (2012) la importancia de la contabilidad guarda un adecuado control de las operaciones y por ende un óptimo funcionamiento de la organización. Una adecuada contabilidad permite la implementación de un sistema de información gerencial, que en las actuales circunstancias económicas y un entorno cambiante, proporciona información útil que facilite la toma de decisiones orientada a evaluar el resultado planteado por los accionistas y la dirección (pág. 48).

Es una de las herramientas de análisis y fuentes de información de mayor importancia para efectuar un control sobre ingreso y egreso de los recursos porque puede mostrar variaciones importantes del negocio, comparar, proyectar y medir el crecimiento de la empresa, entre otros.

8.2.6.1. Estado de situación

Según Soriano (2011) el balance es un documento contable en el que se registran los elementos que componen el patrimonio de la empresa agrupados en dos grandes grupos patrimoniales: activo y pasivo, los cuales siempre van estar en equilibrio (pág.83).

8.2.6.2. Libro diario

Acorde a Estupiñán (2012) el libro diario es de utilidad para registrar a diario las transacciones realizadas en la empresa, siempre que los detalles aparezcan en los libros auxiliares, se realizan asientos en los que se observa las relaciones entre las distintas cuentas que intervienen y la forma de influencia sobre el patrimonio (pág.83).

8.2.6.3. Estado de resultados

De acuerdo a Soriano (2011) el estado de resultados presenta todas las ventas y gastos que la empresa ha registrado durante determinado periodo de actividades económicas (pág.42).

8.2.7. Auditoría

Según Abolacio, (2013) es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe realizarla una persona independiente y componente (p. 43).

Para Ballester, Prada y Gray, (2014) el principal objetivo que persigue la auditoria es el realizar análisis y exámenes minuciosos a los registros de carácter económico, actividades y operaciones de la entidad, tendientes a determinar las condiciones en las cuales fueron encontrados los productos de dicho proceso (p. 43).

Es una herramienta básica en el diseño de un programa de auditoria; sirven para concentrarse en la razón por lo que se realiza un procedimiento y permiten comprobar que todas las aserciones de los ejecutivos en los estados financieros hayan sido ejecutadas; su finalidad es expresar una opinión profesional sobre la confiabilidad de los estados financieros, si estos presentan razonablemente la situación financiera de una empresa, así como los resultados de sus operaciones del periodo examinado, pudiendo destacarlos siguientes:

8.2.7.1. Clases de auditorías

De acuerdo al ámbito de actuación y alcance de la auditoría, se clasifican de la siguiente forma:

- **Administrativa**

Sobre esta clase de auditoría Couto, (2011) dice: es la revisión sistemática y exhaustiva que se realiza a la actividad administrativa de una empresa, en cuanto a su organización, la relación entre sus integrantes y el cumplimiento de las funciones y actividades que regulan sus operaciones (pág. 11).

Según Abolacio, (2013) su propósito es evaluar tanto el desempeño administrativo de las áreas de las empresa, como la planeación y el control de los procedimientos de operación, y los métodos y técnicas de trabajo establecidos en la Institución, incluyendo la operación, y los métodos y técnicas de trabajo establecidos en la Institución, incluyendo la observancia de las normas, políticas y reglamentos que regulan el uso de todos sus recursos (pág. 16).

- **Financiera**

Para Blas, (2013) es el examen sistemático y objetivo que tiene por finalidad emitir un dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros correspondientes a un periodo determinado y su apego a los principios de contabilidad generalmente aceptados (pág. 30).

- **Operacional**

Acorde a Estupiñan (2012) “Es el estudio de una unidad específica de una empresa con el propósito de medir su desempeño” (pág. 89).

De acuerdo a Couto, (2011) la auditoría operacional es el proceso sistemático y objetivo de examinar y evaluar las actividades de una institución para establecer el nivel de eficiencia, efectividad y economía de sus operaciones (pag.110).

- **Informática**

Abolacio, (2013) sostiene que es la revisión técnica, especializada y exhaustiva que se realiza a los sistemas computacionales, software e información utilizados en una empresa, sean individuales, compartidos o de redes, así como sus instalaciones, telecomunicaciones, mobiliario, equipos periféricos y demás componentes (pag.110).

Según los autores Ballester, Prada, y Gray, (2014) el propósito fundamental es evaluar el uso adecuado de los sistemas para el correcto ingreso de datos, el procesamiento adecuado de la información y la emisión y oportuna de sus resultados en la institución, incluyendo la evaluación en el cumplimiento de las funciones, actividades y operaciones de funcionarios, empleados y usuarios involucrados con los servicios que proporcionan los sistemas computacionales de la empresa (pag.19).

- **Auditoría de gestión**

De acuerdo a Estupiñán, (2012) es la acción fiscalizadora que se dirige a examinar y evaluar el control interno y la gestión, utilizando los recursos humanos de carácter multidisciplinario, el desempeño de una institución, ente contable, o la ejecución de programas y proyectos, con el fin de determinar si dicho desempeño, o ejecución, se está realizando, o se ha realizado, de acuerdo principios y criterios de economía, efectividad y eficiencia (pág. 53).

Según la naturaleza de los individuos que lleven a cabo la auditoría se clasifica de la siguiente forma:

- **Auditoría Interna**

Según Couto (2011) la auditoría interna es un mecanismo de control, supervisión y evaluación del sistema de control interno; fundamentalmente las actividades supervisadas y de control que realiza la misma van encaminadas a la práctica contable, pero también se aplican a las gestiones financieras y administrativas de la empresa ya que el propósito de esta es salvaguardar el patrimonio de la organización, protegiendo sus activos e intereses (pág. 73).

Estupiñán (2012) agrega que es una actividad independiente, de aseguramiento y consultoría objetiva, diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización a cumplir con sus objetivos ya que proporciona un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de administración de riesgo, control y dirección (pág. 103).

- **Alcance y objetivo de la auditoría interna**

Para Blas, (2013) la auditoría interna es un control de controles, por lo tanto su objetivo principal es velar por el cumplimiento de todas las disposiciones, normas y procedimientos implantados por la dirección como miras a establecer el control interno de la entidad. El

alcance de la auditoría interna este dado para toda la entidad, la extensión de las pruebas de auditoría dentro de la ejecución del trabajo desarrollado por la unidad de auditoría interna, está dada en función del control interno de su solidez o debilidad (pág. 56).

- **Características de la auditoría interna**

Couto, (2011) la auditoría interna se caracteriza principalmente por prestar un servicio de asistencia constructiva a la administración, con el propósito de mejorar la operatividad y de obtener un mayor beneficio a la administración, con el propósito de mejorar la operatividad y de obtener un mayor beneficio económico, para la empresa o un cumplimiento más eficaz de sus objetivos (pág. 28).

Estupiñán, (2012) este tipo de auditoría se especializa en el dominio de conocimiento relacionado no solo al control financiero sino también a los controles administrativos, abarcando así de forma legal la mayoría de las necesidades de la institución, su rol básico es evaluar y garantizar que exista un equilibrio apropiado entre el control y el riesgo en toda organización (pág. 65).

- **Auditoría externa**

Abolacio (2013) la define como un examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una entidad económica, realizado por un contador público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento. El dictamen u opinión independiente tiene trascendencia a los terceros, pues da plena validez a la información generada por el sistema ya que se produce bajo la figura de la Fe Pública, que obliga a los mismos a tener plena credibilidad en la información examinada (pág. 72).

Según Estupiñán (2012) examina y evalúa cualquiera de los sistemas de información de una organización y emite una opinión independiente sobre los mismos, pero las empresas generalmente requieren de la evaluación de su sistema de información de una organización y emite una opinión independiente sobre los mismos, pero las empresas generalmente requieren de la evaluación de su sistema de información financiera en forma independiente para otorgar validez ante los usuarios del producto de este, por lo cual tradicionalmente se ha asociado el término auditoría externa a auditoría de estados financieros (pág. 72).

Tiene por objeto averiguar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados, expedientes, documentos y toda aquella información producida por los sistemas de la organización. Una auditoría externa se lleva a cabo cuando se tiene la intención de publicar el producto del sistema de información examinado con el fin de acompañar al mismo una opinión independiente que le dé autenticidad y permita a los usuarios de dicha información tomar decisiones confiando en las declaraciones del auditor.

8.2.7.2. Atribuciones de una auditoría

Acorde a Abolacio, (2013) la auditoría interna tiene la facultad para realizar actividades de manera objetiva e independiente con la finalidad de obtener información que permita llevar a cabo el trabajo planificado (pág. 52).

Según Estupiñán, (2012) Entre las principales atribuciones constan:

- Tener libre acceso a las dependencias y servicios de la organización para la prueba de práctica pruebas de auditoría.
- Examinar libros, registros, documentos y actas.
- Comprobar la existencia de bienes, valores y todos los activos de la organización.
- Solicitar la cooperación de los empleados en cualquier asunto relacionado con auditoría.
- Actuar con total independencia con respeto a las demás unidades o departamentos de la empresa (pág. 49).

8.2.7.3. Proceso de la auditoría

Acorde a Couto, (2011) la planificación del trabajo de auditoría, constituye la primera fase del proceso de la auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y la efectividad en el logro de los objetivos propuestos utilizando los recursos estrictamente necesarios.

En esta fase es fundamental considerar las técnicas y métodos adecuados para llevar a cabo las tareas. En ese sentido esta actividad esta debe ser más o menos de creativa e imaginativa, cuidadosamente diseñada, por lo que debe ser realizada por los miembros más experimentados de un equipo de trabajo. (pág. 56).

La planificación preliminar

Según Estupiñán, (2012) en esta fase se obtendrá o actualizara la información referente a la entidad a través de la revisión de archivos y entrevistas con personal responsable de las operaciones, con la finalidad de reconocer de una manera integral la situación actual de la institución. Para que los objetivos perseguidos con la planificación preliminar se cumplan a cabalidad se debe confederar:

- La naturaleza jurídica de la entidad
- Principales actividades
- Instalaciones.
- Políticas y prácticas contables
- Niveles de confiabilidad de la información financiera y operacional (pág. 51).

- **La planificación específica**

Couto (2011) sostiene que en esta fase es donde se definirán las estrategias a seguir, tomando como referencia la información obtenida en la planificación preliminar y en función del nivel de confiabilidad del control interno y de sus componentes: ambiente de control, sistemas de registro e información y actividades de control adoptados (pág. 67).

- **La ejecución de la auditoría**

Para Blas, (2013) en esta fase se aplicarán las técnicas y procedimientos determinados en el programa de auditoría con miras a desarrollar los hallazgos significativos que tengan relación con las áreas y componentes considerados como críticos, considerando los atributos de condición, criterio, efecto y causa. Toda la información obtenida por el autor deberá ser registrada en los papeles de trabajo, donde se acumulan la evidencia, misma que debe ser suficiente y componente para respaldar su opinión y el informe. (pág. 68).

- **La comunicación de los resultados**

De acuerdo a Estupiñán (2012) es la última fase del proceso de la auditoría, el informe contendrá los comentarios, conclusiones y recomendaciones relacionados con los hallazgos de auditoría, mismos que se dar a conocer a los empleados y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, a través de la lectura del informe final, previa convocatoria (pág. 68).

8.2.7.4. Atributos de un hallazgo

De acuerdo a Olaya y Sánchez (2012) los atributos de un hallazgo son los siguientes:

- **Condición**

Indica la situación actual encontrada por el auditor al momento de examinar una determinada operación, actividad o área, entendida como “lo que es”

- **Criterio**

Se refiere al concepto de “lo que debe ser”, esto le permite al autor medir del hecho o situación.

- **Causa**

El motivo o razón por la cual aconteció la condición, o el motivo del incumplimiento del criterio de una norma, responde al cuestionamiento” por qué”

- **Efecto**

Es la consecuencia de las desviaciones o de la condición encontrada. Es la diferencia entre lo que es y lo que debe ser (pág.29).

8.2.7.5. Técnicas de auditoría

Murillo (2012) señala que está comprendida por los procedimientos y métodos que emplea el auditor a base de su criterio y las circunstancias con la finalidad de obtener la evidencia suficiente y competente que le permitan fomentar su opinión, se clasifican a base de la acción que se va a efectuar y se agrupan de la siguiente manera:

Gráfico 2. Técnicas de auditoría



Fuente: Murillo (2012)

- **Verificación ocular**

Para Estupiñán (2012) a continuación se detalla cada una de las formas de verificación ocular:

- **Comparación.** - Es la relación que existe entre dos o más aspectos para determinar similitudes o diferencias.
- **Observación.**- A través de esta técnica el auditor verifica ciertas circunstancias o hechos, relacionados directamente con la forma de ejecución de las operaciones y actividades. Se utiliza generalmente para observar los procedimientos efectuados en el levantamiento de los inventarios.
- **Revisión selectiva.**- Constituye una evaluación ocular rápida, que permita determinar mentalmente aspectos poco típicos o normales.
- **Rastreo.**- Consiste en seguir la secuencia de una operación dentro de su procedimiento (pág. 83).

- **Verificación verbal**

De acuerdo al criterio de Estupiñán (2012) está constituida por conversaciones que permiten obtener información verbal, la respuesta a una sola pregunta no puede considerarse como un elemento de juicio, pero a un conjunto de preguntas interrelacionas, sí, siempre y cuando sean razonables y consientes.

- **Verificación escrita**

Según el punto de vista de Zambrano (2014) la verificación puede realizarse a través de:

- **Análisis.**- Es determinar el contenido de un saldo, comprobando las transacciones de la cuenta durante un periodo, separando de manera ordenada sus elementos o partes.
- **Conciliación.**- Es establecer la relación exacta entre dos agrupaciones de datos relacionados, separados o independientes. La conciliación bancaria es la práctica más común de esta técnica.
- **Confirmación.**-Consiste en garantizar la autenticidad de la información acerca de los activos, pasivos entre otros, declarada por la entidad, a través de confirmaciones escritas de una persona o institución ajena a la entidad auditada y que esté en condiciones de certificar dicha operación consultada. Existen dos

modalidades de confirmación positiva y negativa, a su vez la primera puede ser directa o indirecta.

- **Verificación documental**

La verificación documental para Estupiñán (2012) tiene que ver con:

- **Comprobación.-** Es la verificación de la evidencia que sustenta una transacción, que permita comprobar su legalidad, propiedad y concordancia con lo expuesto, al examinar la documentación de respaldo se deben tomar en consideración los siguientes aspectos: lograr una seguridad razonable sobre la autenticidad del documento, examinar si la operación fue realizada para los fines previstos por la entidad, obtener la seguridad de que la operación fue aprobada mediante las formas de autorización y determinar si las operaciones fueron registradas correctamente.
- **Computación.** - La técnica de la computación se relaciona al conteo, cálculo y totalización de la información numérica con la finalidad de verificar la exactitud de las operaciones matemáticas de las operaciones realizadas (pág.79).

- **Verificación física**

Para Olaya y Sánchez (2012) puede efectuarse bajo las siguientes maneras:

- **Inspección.** - La inspección constituye la constatación física de los activos, obras, valores, documentos, etc., con la finalidad de comprobar su autenticidad y propiedad de la entidad. Esta técnica es también aplicable para la revisión de contratos para obras públicas, así como para inspección de obras durante y después de su construcción (pág. 41).

8.3. Base Legal

8.3.1. Normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGAS)

Son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Estas normas son de observación obligatoria para los Contadores Públicos que ejercen la Auditoría en nuestro país, por cuanto además les servirá como parámetro de medición de su

actuación profesional y para los estudiantes como guías orientadoras de conducta por donde tendrán que caminar cuando sean profesionales.

8.3.2. Normas para el ejercicio profesional de la auditoría interna

Conforme a Estupiñan (2012) son:

8.3.2.1. Propósito, autoridad y responsabilidad

- Independencia y objetividad
- Independencia de la organización
- Objetividad individual
- Impedimentos a la independencia u objetividad

8.3.2.2. Pericia y debido cuidado profesional

- Pericia
- Debido cuidado profesional
- Desarrollo profesional continuo

8.3.2.3. Programa de aseguramiento de calidad y cumplimiento

- Evaluación del programa de calidad
- Evaluación interna
- Evaluación externa
- Reporte sobre el programa de calidad
- Declaración de incumplimiento

8.3.3. Cumplimiento del código de ética

El código de ética deberá ser observado por el auditor; su quebrantamiento dará lugar a la determinación de responsabilidades administrativas, civiles e indicios de responsabilidad penal, a que hubiere lugar.

8.2.4. 1.Honor

El auditor, al que se le impute la comisión de un delito de acción pública o privada, deberá facilitar la investigación para esclarecer su situación, a fin de dejar a salvo su honra y la dignidad de su cargo.

8.2.4. 2.Independencia

No efectuará labores de auditoría en instituciones en las que hubiere prestado sus servicios durante los últimos cinco años, tampoco auditará actividades realizadas por su cónyuge, por sus parientes comprendidos dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, ni cuando existiere conflicto de intereses. El auditor debe esforzarse por guardar independencia de las entidades fiscalizadas y de los grupos interesados, y ser objetivo en el análisis de las cuestiones y los temas sometidos a su revisión.

8.2.4.3. Reserva.

El auditor guardará reserva de los hechos que conociere en el cumplimiento de sus funciones y, cuando se trate de información sujeta a sigilo o reserva, la utilizará solo para efectos previstos en la ley.

- **Conducta del auditor**

Según Olaya y Sánchez, (2012) deberá ser irreprochable en todo momento y circunstancia. Cualquier deficiencia en su conducta profesional, o conducta inadecuada en su vida personal, perjudicaría su imagen de integridad de auditor a la que representa, y la calidad y validez de su labor y puede, entonces, plantear dudas acerca de la fiabilidad y la competencia profesional de la empresa (pág. 28).

- **Credibilidad y confianza**

Para lograr tales atributos, manifiestan Olaya y Sánchez, (2012) que el auditor deberá cumplir con las exigencias éticas de los valores encarnados en los conceptos de integridad, independencia y objetividad, confidencialidad y competencia profesional (pág. 28).

- **Integridad**

El auditor, durante su trabajo y en las relaciones con el personal de las entidades intervenidas, está obligado a observar las normas de conducta, tales como honradez e imparcialidad.

- **Confidencialidad**

Acorde a Estupiñán (2012) el auditor deberá ser prudente en el uso y protección de la información adquirida en el transcurso de su trabajo. No la utilizará para lucro personal (pág. 124).

- **Cordialidad y buena conducta**

Para Revelo, (2012) durante todo el proceso de auditoría, el auditor deberá desempeñar sus tareas teniendo en cuenta los derechos y la dignidad de los auditados; la necesaria eficiencia, eficacia y economía en la administración de los recursos, así como la continuidad del servicio de las áreas examinadas; En consecuencia, observará las reglas de la buena conducta con los servidores públicos y privados, sin poner en riesgo su independencia y probidad; evitará también cualquier exceso de atribuciones que genere un clima inadecuado para su labor (pág. 26).

- **Expresión oral**

El auditor, en los actos que demanden su intervención oral, mantendrá un ánimo sereno sin que sus gestos y actitudes den a conocer sentimientos de agresividad o de ligereza.

8.2.4.4. Beneficios no permitidos

Según Zambrano, (2014) el auditor no deberá, en ningún caso, de modo directo ni indirecto, para sí ni para terceros, solicitar, aceptar o admitir dinero, obsequios, promesas u otras ventajas, y particularmente en las siguientes situaciones: Por retardar o dejar de hacer ciertas tareas relativas a sus funciones. Por hacer valer su influencia ante otro auditor, a fin de que éste retarde o deje de hacer tareas relativas a sus funciones (pág. 25).

9. VALIDACION DE LA HIPOTESIS

La hipótesis que se planteó para la investigación fue: “La propuesta para la creación de la microempresa de auditoria y servicios múltiples, contribuirá positivamente para el desarrollo económico y administrativo de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón La Maná.

La misma que ha sido validada de manera positiva puesto que a través de las encuestas se evidencio un porcentaje del 76% de los propietarios de las PYMES que mostraron interés hacia la creación de la microempresa auditora y de servicios múltiples; debido que los mismos contribuirán a mejorar de manera positiva la administración de los recursos existentes en los negocios través de un mejor conocimiento y presentación oportuna de las obligaciones contables y tributarias a tiempo; así mismo las auditorias permitirán detectar falencias y establecer estrategias para minimizar o prevenir las mismas.

10. METODOLOGIA Y DISEÑO EXPERIMENTAL

Los tipos y métodos de investigación empleados para la ejecución de la presente propuesta sobre la creación de una microempresa de auditoria y servicios múltiples en el cantón La Maná, provincia de Cotopaxi se enuncian a continuación:

10.1. Tipos de investigación

10.1.1. Investigación descriptiva

Se empleó este tipo de investigación para describir los diversos tipos de servicios que va a ofrecer la microempresa de auditoria y servicios múltiples; debido que es importante detallar de manera específica para su mejor comprensión.

10.1.2. Investigación bibliográfica

El uso de este tipo de investigación fue de trascendental importancia debido que se recopiló información bibliográfica para sustentar las bases teóricas que permitieron determinar los requerimientos para la creación de la microempresa de auditoria y servicios múltiples en el cantón La Maná.

10.2. Métodos de investigación

10.2.1. Método inductivo

A través del método inductivo se obtuvo las conclusiones generales a partir de los resultados de las encuestas efectuadas a los propietarios de las PYMES del cantón La Maná, datos claves que permitieron establecer las necesidades de auditorías y servicios múltiples en el estudio de mercado efectuado para la investigación.

10.2.2. Método Analítico

Con este método se pudo conocer la factibilidad de la creación de la microempresa de auditoria y servicios múltiples una vez analizados los resultados obtenidos en el estudio de mercado; además se empleó para efectuar la discusión de la investigación donde se resaltaron los aspectos más relevantes de la investigación.

10.3. Técnicas

10.3.1. Encuestas

Mediante las encuestas se recopiló información relevante sobre la situación de la demanda de las auditorías y servicios múltiples; además de conocer el nivel de aceptación y frecuencia de los requerimientos de los servicios contables y tributarios, para este efecto se aplicó encuestas a 296 propietarios de las PYMES del cantón La Maná.

10.3.2. La Observación

Se empleó esta técnica al momento de efectuar las encuestas y observar el tipo de infraestructura que poseen las PYMES del sector comercial, agropecuario, manufactura y de servicios del cantón La Maná.

10.4. Instrumentos

10.4.1. Cuestionario

Con el propósito de realizar las encuestas dirigidas a los propietarios de las PYMES se diseñó un cuestionario de preguntas enfocadas a recopilar información sobre las necesidades de las auditorías y servicios múltiples en el cantón La Maná.

10.4. Población

La población para la presente investigación está conformada por 1.144 PYMES acorde a los datos del Censo de establecimientos económicos de los cantones del Ecuador efectuado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en el año 2010; los mismos que se describen a continuación:

Cuadro 2: Población

SECTORES	Cantidad	%
Manufactura	81	7.08
Comercio	616	53.85
Servicios	443	38.72
Otros (Agricultura, Minas, Organizaciones y Órganos Extraterritoriales)	4	0.35
Total	1,144	100.00

Fuente: INEC, 2010

Elaborado por: Las autoras

10.5.1. Muestra

De acuerdo a la investigación realizada en los datos procedentes del INEC, se ha obtenido un total de 1.144 Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) la misma que sirvió para obtener la muestra.

Formula:

$$n = \frac{N}{(E)^2(N - 1) + 1}$$

Dónde: n = Tamaño de la muestra =?

N = Población a Investigarse 1.144

E = Índice de error máximo admisible 0,005

Remplazando los valores en la formula tenemos:

Desarrollo:

$$n = \frac{N}{(E)^2(N-1) + 1}$$

n = Tamaño de la muestra =?

N = Población a investigarse = 1.144

E = Índice de error máximo admisible = 0.05

Remplazando los valores en la fórmula se obtiene los siguientes resultados:

$$n = \frac{1.144}{(0.05)^2(1.144-1) + 1}$$

$$n = \frac{1.144}{(0.0025)(1.143) + 1}$$

$$n = \frac{1.144}{3,8575} =$$

$$n = 296$$

11. ANALÍISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

11.1. Resultado de las encuestas efectuadas a los propietarios de las PYMES del cantón

La Maná

1. ¿A qué estrato de servicio pertenece su microempresa?

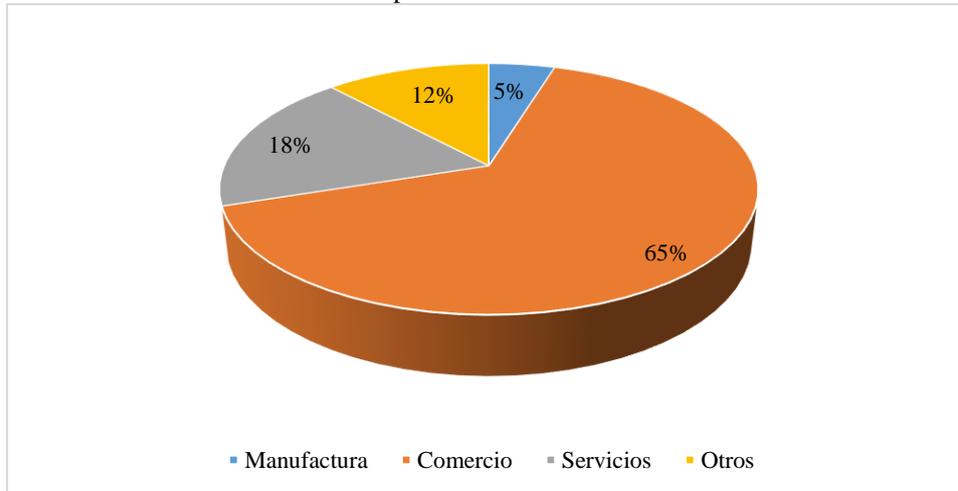
Cuadro 3: Estratos de las microempresas

DETALLE	RESULTADOS	PORCENTAJES
Manufactura	14	5%
Comercio	193	65%
Servicios	54	18%
Otros	35	12%
Total	296	100%

Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 3: Estratos de las microempresas



Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Análisis e interpretación: Acorde a los datos obtenidos en la encuesta realizada se pudo conocer que el 65% de los encuestados posee una empresa que pertenece al sector comercial, el 18% manifestó que el sector servicios, el 12% otro a sectores y el 5% a la manufactura; por tanto, se estableció que la mayoría de la PYMES del cantón La Maná pertenecen al sector comercial.

2. ¿Conoce usted una empresa auditora que esté radicada en el cantón La Maná?

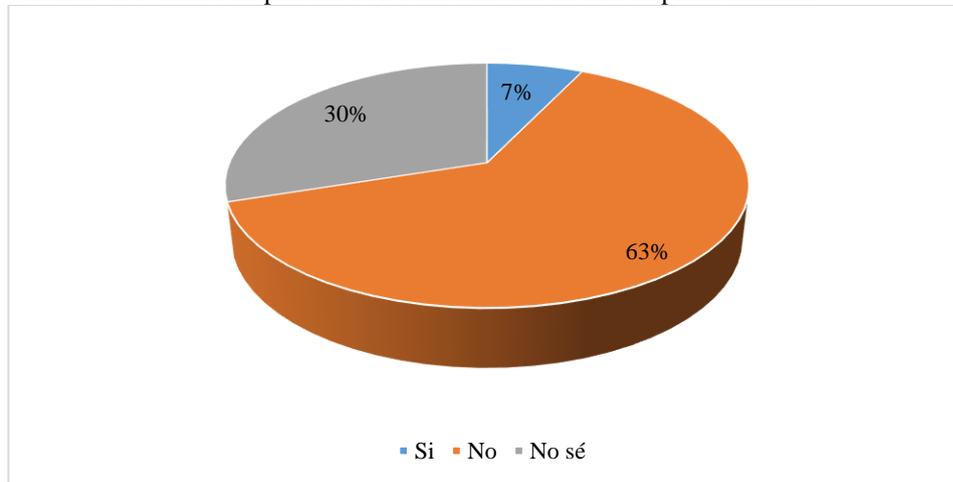
Cuadro 4. Nivel de conocimiento de una empresa auditora

DETALLE	RESULTADOS	PORCENTAJES
Si	21	7%
No	186	63%
No sé	89	30%
Total	296	100%

Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 4. Numero de persona con conocimiento de una empresa auditora



Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Análisis e interpretación: Según los datos obtenidos en la encuesta realizada se pudo conocer lo siguiente, del 100% de los encuestados el 63% manifestó que no conocen una empresa auditora en el cantón La Maná, mientras que el 30% no lo saben; acorde a los resultados anteriores se aprecia que existe un alto porcentaje de propietarios que no conocen la existencia de una microempresa auditora.

3. ¿Cree usted, que la auditoría induzca a tomar mejores decisiones en la empresa?

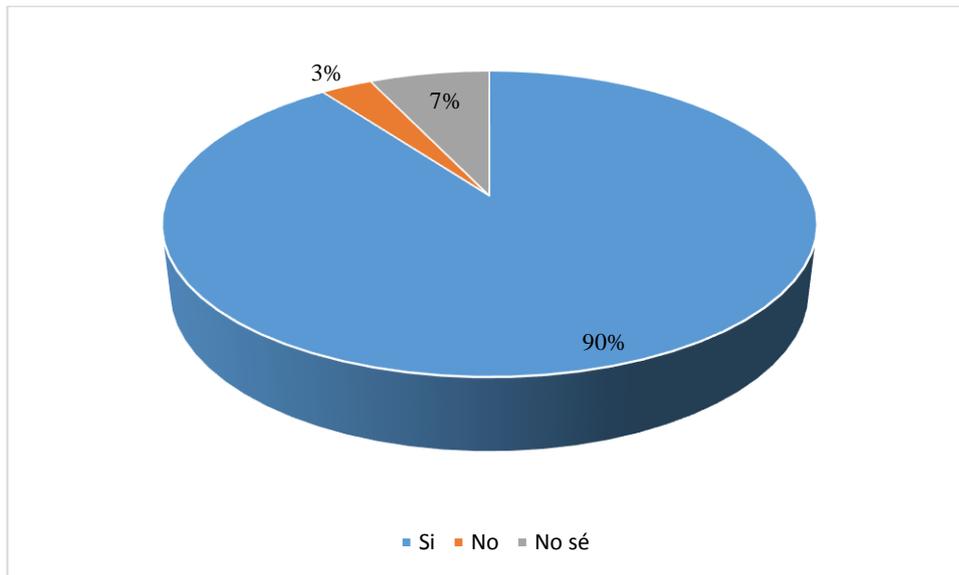
Cuadro 5. Toma de decisiones

DETALLE	RESULTADOS	PORCENTAJES
Si	266	90%
No	9	3%
No sé	21	7%
Total	296	100%

Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 5. Cómo ayuda la auditoría en la toma de decisiones de una empresa



Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Análisis e interpretación: De las encuestas realizadas, se interpretó de la siguiente manera, si la auditoría ayudaría a tomar mejores decisiones un 90% indicaron que sí, mientras un 7% que no lo saben; acorde a los porcentajes se dedujo que la mayoría de los encuestados opino que las auditorías si contribuyen en la toma de las decisiones dentro de la PYMES.

4. ¿Desearía usted que se creara una microempresa de auditorías y servicios múltiples en el cantón La Maná?

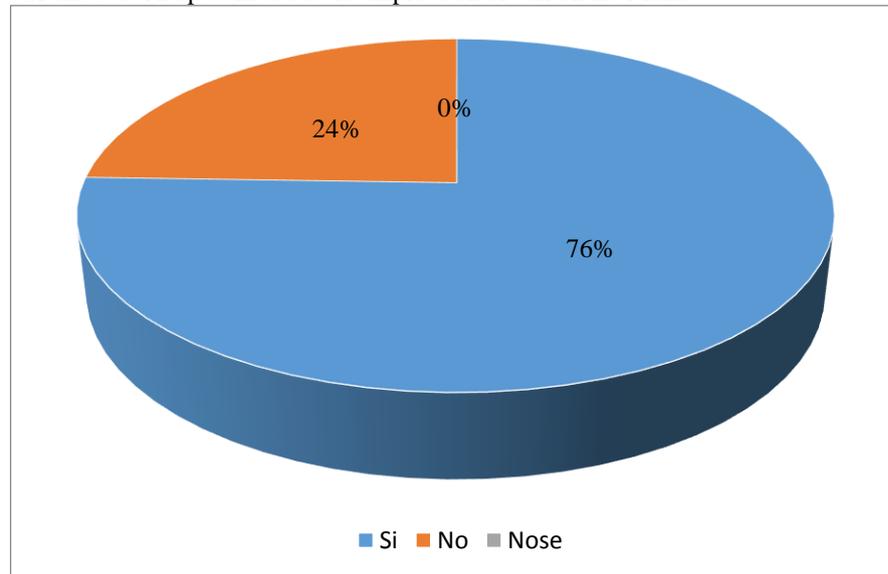
Cuadro 6. Aceptabilidad

DETALLE	RESULTADOS	PORCENTAJES
Si	225	76%
No	71	24%
No sé	0	0%
Total	147	100%

Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 6. Aceptabilidad de la empresa en el cantón La Maná



Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Análisis e interpretación: De la totalidad de los encuestados el 76% considera que si desearían que se creara una empresa auditora mientras que un 24% dijeron que no; estos datos evidencian que un alto porcentaje manifestó su interés por la creación de la microempresa en tanto que un porcentaje significativo no está de acuerdo en parte debido al desconocimiento de los beneficios que representa este tipo de servicios dentro de las PYMES.

5. ¿Ha tenido dificultades para efectuar los trámites contables de su negocio?

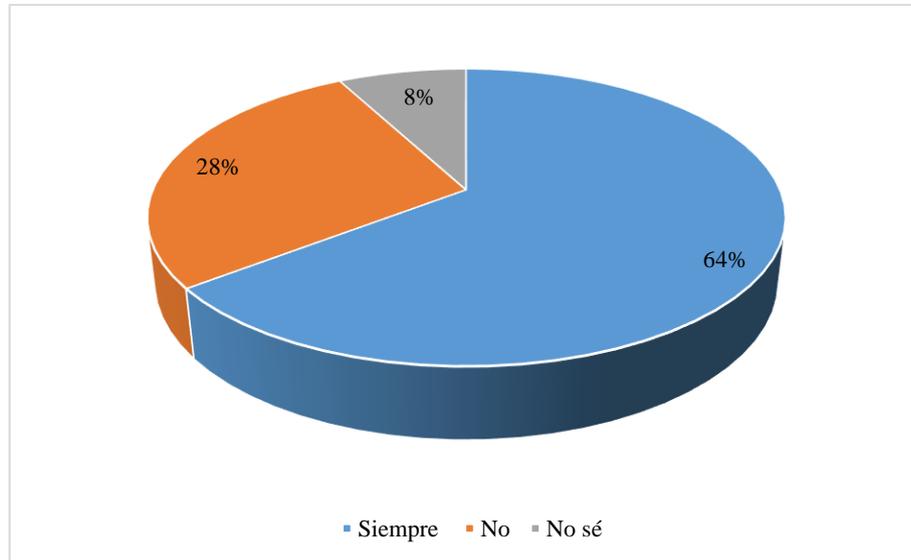
Cuadro 7. Capacitaciones

DETALLE	RESULTADOS	PORCENTAJES
Siempre	191	65%
De vez en cuando	82	28%
Nunca	23	8%
Total	296	100%

Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 7. Dificultades en los trámites contables



Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Análisis e interpretación: De los propietarios encuestados el 65%, respondieron que siempre, el 28% dijeron que de vez en cuando; los resultados anteriores permitieron conocer que un alto porcentaje presentan dificultades en cuanto a los trámites contables en sus negocios por tanto optan por acudir a terceros para solucionar dichos problemas.

6. ¿Ha considerado, la necesidad de solicitar una auditoría y servicios múltiples para su micro empresa?

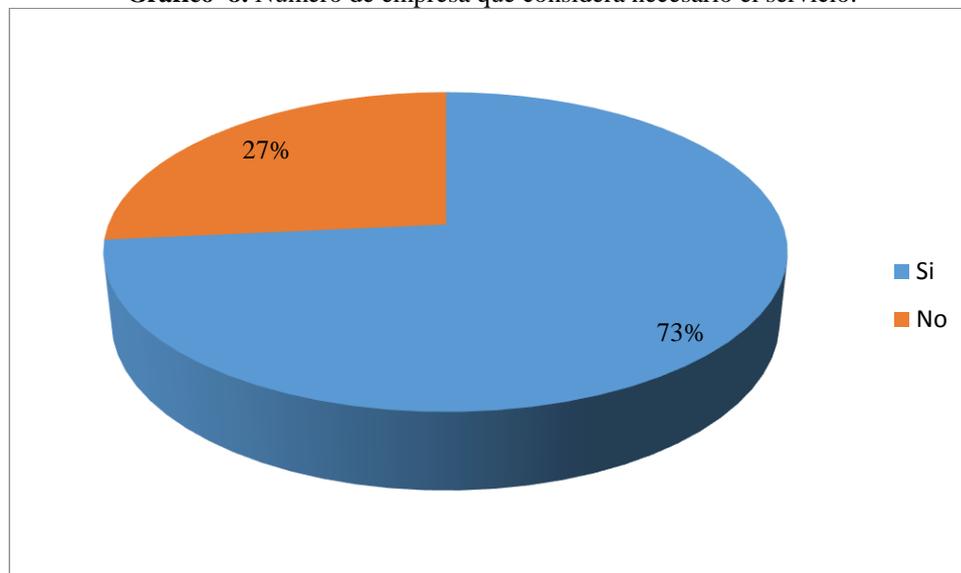
Cuadro 8. Necesidad de realizar auditoría y servicios múltiples en la empresa

DETALLE	RESULTADOS	PORCENTAJES
Si	216	73%
No	80	27%
Total	296	100%

Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 8. Número de empresa que considera necesario el servicio.



Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Análisis e interpretación: Como se puede observar la manifestación de acceder a una auditoría corresponde a un porcentaje de un 73% que, si consideran la necesidad de solicitar una auditoría, mientras que un 27% creen que no hace falta la intervención de una auditoría.

7. ¿Qué servicios cree usted que requiera la empresa?

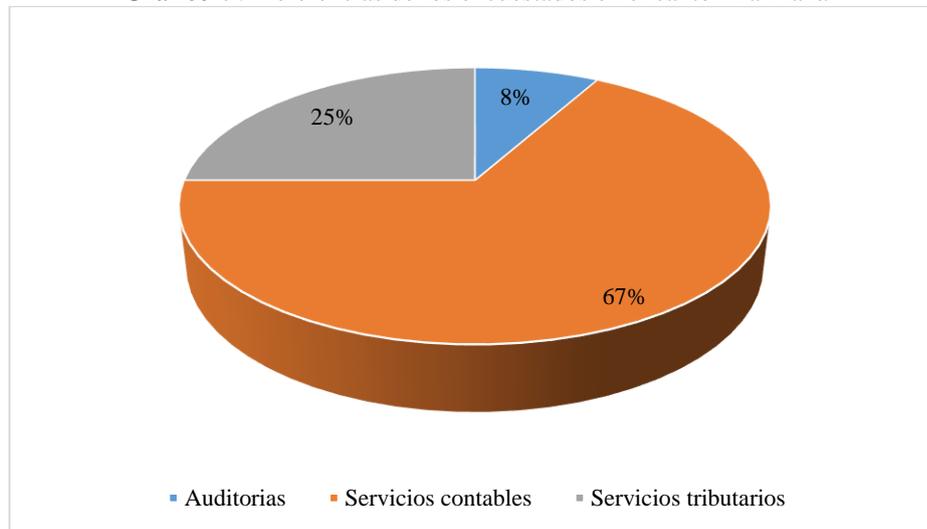
Cuadro 9. Preferencias del servicio

DETALLE	RESULTADOS	PORCENTAJES
Auditoria	24	8%
Servicios contables	198	67%
Servicios tributarios	74	25%
Total	296	100%

Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 9. Preferencias de los encuestados en el cantón La Maná



Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Análisis e interpretación: Las encuestas reflejan que el 67% dijeron que requieren de servicios contables, mientras que el 25% menciono los servicios tributarios; acorde a los datos obtenidos se enfatiza que los servicios contables son los de mayor demanda entre las PYMES del cantón La Maná.

8. ¿Mencione con qué frecuencia utiliza los servicios de una microempresa de servicios contables y tributarios en la actualidad?

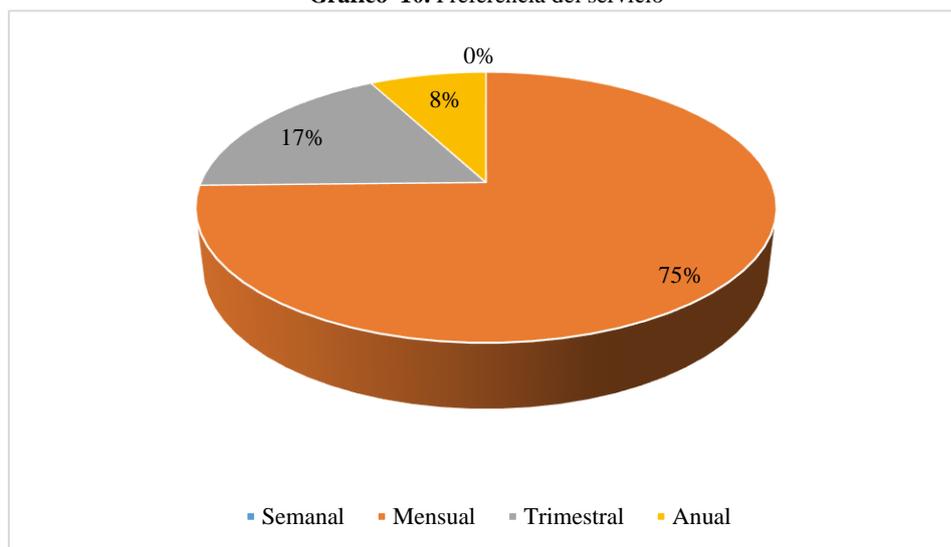
Cuadro 10. Preferencias del servicio

DETALLE	RESULTADOS	PORCENTAJES
Semanal	0	0%
Mensual	221	75%
Trimestral	52	17%
Anual	23	8%
Total	296	100%

Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 10. Preferencia del servicio



Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Análisis e interpretación: A través del gráfico se evidenció que el 75% manifestó que la frecuencia con la que utiliza es mensual, en tanto que el 17% manifestó que de forma trimestral; en base a los resultados mencionados se establece que la frecuencia de mayor demanda de los servicios contables y tributarios es anual.

9. ¿Cuánto estaría dispuesto a pagar por un servicio de auditoria anual para su microempresa?

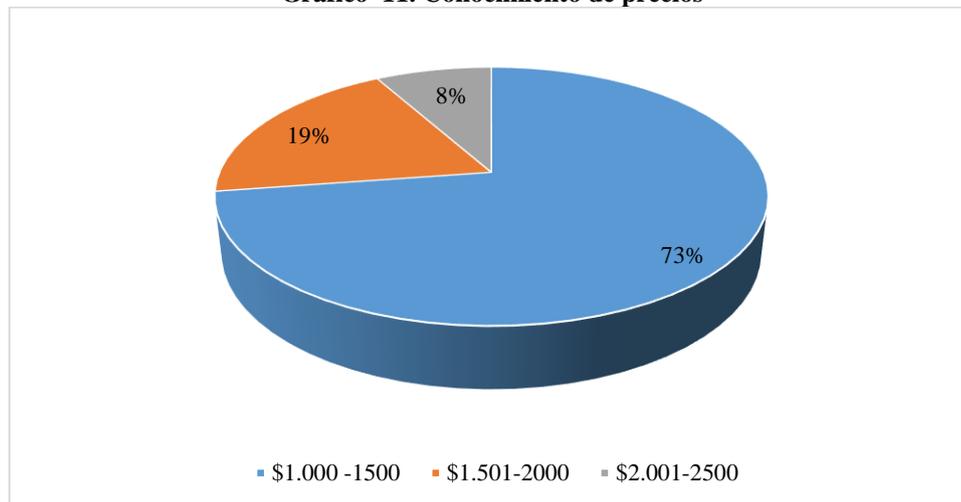
Cuadro 11. Conocimiento de precios

DETALLE	RESULTADOS	PORCENTAJES
\$1.000 -1500	215	73%
\$1.501-2000	57	19%
\$2.001-2500	24	8%
Total	296	100%

Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 11. Conocimiento de precios



Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Análisis e interpretación: Los resultados del gráfico reflejan que el 73% están dispuestos a pagar entre \$1.000- 1.500 por una auditoría; en tanto que el 19% aseveró que pagaría \$ 1.501-2.000 y el 8% asevero que \$2.001-2.500; por tanto, se establece que el precio promedio debería fijarse entre \$1.000-1.500 por un auditoría anual.

10. Considera usted que la intervención de una auditoria o contar con servicios contables ayudaría al desarrollo de la actividad económica de la empresa?

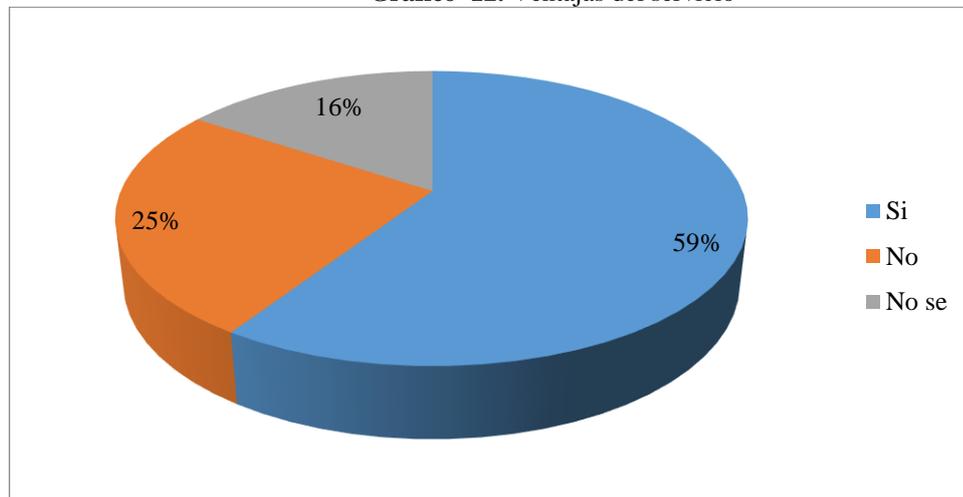
Cuadro 12. Ventajas del servicio

DETALLE	RESULTADOS	PORCENTAJES
Si	175	59%
No	74	25%
No se	47	16%
Total	296	100%

Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 12. Ventajas del servicio



Fuente: Encuestas a los propietarios de las Pymes del cantón La Maná

Elaborado por: Las autoras

Análisis e interpretación: Según la opinión de los encuestados un 59% enfatizó que el proyecto ayudaría al desarrollo de la actividad económica de la empresa, mientras que el 25% dijeron que no, y un 16% que no lo saben; ante esto se resaltó que la mayoría opina que efectuar una auditoria si contribuye al desarrollo económico de las PYMES.

11.1. Conclusión de las encuestas efectuadas a los propietarios de las PYMES del cantón La Maná

Los propietarios de las PYMES del cantón La Maná pertenecen al sector comercial; y desconocen sobre la existencia de una microempresa dedicada a efectuar servicios de auditoría. Otro aspecto importante entre los propietarios es que los mismos presentan dificultades en cuanto a los trámites contables y tributarios en sus negocios por tal motivo optan por acudir a terceros para solucionar dichos problemas y por tanto consideran que si desearían que se creara una empresa auditora, factor que es favorable para el desarrollo de la presente propuesta sobre la creación de una microempresa auditora y de servicios múltiples que ayude a mejorar los aspectos contables y tributarios de sus negocios.

11.2. Diseño de la propuesta

11.2.1. Tema de la propuesta

Propuesta para la creación de una microempresa de Auditoria y Servicios Múltiples en el cantón La Maná, provincia de Cotopaxi.

11.2.2. Justificación de la propuesta

La investigación se efectuó con la finalidad de realizar una propuesta para la creación de una microempresa auditora y de servicios múltiples como alternativa de solución para mejorar el control y administración de los recursos que poseen las PYMES del cantón La Maná frente al desconocimiento que muchos propietarios poseen sobre los aspectos de auditoria y tramites contables y tributarios.

Para cumplir con los objetivos planteados se empleó la investigación descriptiva que permitió establecer los servicios que ofrecerá la microempresa de auditoria; así también se recurrió a la investigación bibliográfica para recopilar información procedente de libros y páginas webs; los cuales sustentaron las bases teóricas para efectuar el estudio de mercado y estudio técnico para el diseño de la presente investigación.

La propuesta posee factibilidad para su realización en vista que existió interés y colaboración de los propietarios de las PYMES, así también el asesoramiento del tutor y docentes de la Carrera; además posee factibilidad económica debido que el estudio económico demuestra una utilidad de \$ 25.413,54 para el año 1 de la realización del proyecto.

Además, es importante resaltar que los beneficiarios directos de la propuesta constituyen los propietarios, empleados y clientes de las PYMES del cantón La Maná porque a través de las auditorías y asesoramientos contables y tributarios se logrará un mayor control y prevención de posibles falencias que puedan afectar el desarrollo empresarial y económico de las mismas.

11.2.3. Objetivos de la propuesta

11.2.3.1. Objetivo general

- Realizar una propuesta para la creación de una microempresa de auditorías y servicios Múltiples, para mejorar los procesos contables y tributarios de las PYMES, en el cantón La Maná – provincia de Cotopaxi.

11.2.3.2. Específicos

- Ejecutar un estudio de mercado para determinar la demanda insatisfecha de los servicios de auditorías y servicio múltiples en el cantón La Maná.
- Establecer la estructura, técnica, organizacional y legal de la empresa mediante un estudio técnico.
- Determinar los servicios de auditoría, contable y tributario para las Personas Naturales y Jurídicas del cantón La Maná.

11.2.4. Estructura de la propuesta

La propuesta de creación de una microempresa de auditorías y servicios múltiples en el cantón La Maná se efectuará acorde a los objetivos planteados:

Objetivo 1: Estudio de mercado

- Análisis de la demanda
- Proyección de la demanda
- Análisis de la oferta
- Proyección de la oferta
- Demanda insatisfecha
- Comercialización

Objetivo 2: Estudio técnico

- Tamaño del proyecto

- Localización del proyecto
- Distribución de la microempresa
- Marco legal
- Estudio organizacional
- Manual de funciones

Objetivo 3: Establecimientos de los servicios de la microempresa

- Servicios de auditoría
- Servicios contables
- Servicios tributarios

11.3. Desarrollo de la propuesta

11.3.1. Estudio de mercado

Con el propósito de conocer la oferta y demanda de las auditorías y servicios múltiples se efectuó un estudio de mercado a través de encuestas dirigidas a los propietarios, cuyos resultados se presentan a continuación:

11.3.1.1. Demanda

Para determinar la demanda se tomó como referencia la cantidad de PYMES del cantón La Maná y se multiplicó por los resultados obtenidos en las preguntas 7 y 8 sobre la demanda y frecuencia del uso de los servicios, donde se obtuvo una demanda actual de 12.721 de auditorías, servicios contables y tributarios para el año 2017.

Cuadro 13. Demanda actual

Servicios	Muestra PYMES	%	Población	Frecuencia	Demanda actual
Auditoría	24	8%	92	1	92
Servicios contables	198	67%	766	12	9.198
Servicios tributarios	74	25%	286	12	3.432
Total:	296	100%	1.144		12.721

Fuente: Encuestas a los propietarios de las PYMES del cantón La Maná.

Elaborado por: Las autoras

- **Proyección de la demanda**

Para la proyección de la demanda de los servicios de auditoría, contabilidad y tributarios se empleó un porcentaje de crecimiento del 3.21% acorde a los datos de crecimiento intercensal efectuado por el INEC, 2010.

Cuadro 14. Proyección de la demanda

Auditorías	Servicios contables	Servicios tributarios	Total
92	9.198	3.432	12.721
94	9.493	3.542	13.130
97	9.798	3.656	13.551
101	10.112	3.773	13.986
104	10.437	3.894	14.435

Fuente: Encuestas a los propietarios de las PYMES

Elaborado por: Las autoras

11.3.1.2. Oferta

Para determinar la oferta se tomó en consideración las microempresas dedicadas a ofertar de servicios de contabilidad y tributarios; obteniendo una oferta de 3.130 servicios para el año 2017.

Cuadro 15. Oferta

Entidad	Auditorías	Servicios contables	Servicios tributarios	Total
1. Tributación Apolo	0	350	220	570
2. STI Servicios integrales	0	450	180	630
3. Zamora Asociados	0	280	120	400
4. ASEIN	0	80	40	120
5. Servcontri La Maná	0	150	180	330
6. Asesoría Miranda	0	120	80	200
7. Toapanta Asociados	0	90	80	170
8. Sánchez Consultores	0	40	50	90
9. Otros	0	400	220	620
TOTAL:				3.130

Fuente: Microempresas de servicio contables y tributarios

Elaborado por: Las autoras

En el ítem otros se consideraron a personas que efectúan servicios contables de manera informal.

- **Oferta proyectada**

Para la proyección de la oferta de servicios se tomó como tasa de crecimiento el 3.21% de igual forma como se efectuó para la proyección de la demanda.

Cuadro 16. Proyección de la oferta

Años	Cantidad de servicios	% de crecimiento
2017	3.130	
2018	3.230	
2019	3.334	3.21%
2020	3.441	
2021	3.552	

Fuente: Microempresas de servicio contables y tributarios

Elaborado por: Las autoras

11.3.1.3. Demanda insatisfecha

Una vez efectuada la deducción de la demanda proyectada y la oferta proyectada se evidencio una demanda insatisfecha de 9.591 servicios de auditoría, contable y tributario entre las PYMES del cantón La Maná.

Cuadro 17. **Demanda insatisfecha**

Años	Demanda proyectada	Oferta proyectada	Demanda insatisfecha
2017	12.721	3.130	9.591
2018	13.130	3.230	9.899
2019	13.551	3.334	10.217
2020	13.986	3.441	10.545
2021	14.435	3.552	10.883

Fuente: Encuesta a los propietarios y microempresas de servicios contables y tributarios

Elaborado por: Las autoras

11.3.1.4. Análisis de la competencia

Acorde al análisis de la competencia se evidencian que entre las microempresas mencionadas no se efectúan auditorías y por tanto los mismos se encuentran enfocados a ofrecer servicio contable, tributarios y otros servicios complementarios como trámites en el IESS y el Ministerio de Relaciones Laborales.

Cuadro 18. Análisis de la competencia

Entidad	Servicios que ofertan
1. Tributación Apolo	Tramites contables y tributarios para todo tipo de microempresas. Trámites en el IESS, trámites en el Ministerio de Relaciones Laborales, trámites de Herencias. Anexos transaccionales.
2. STI Servicios integrales	
3. Zamora Asociados	
4. ASEIN	
5. Servicontri La Maná	
6. Asesoría tributaria Miranda	
7. Toapanta Asociados	
8. Sánchez Consultores	

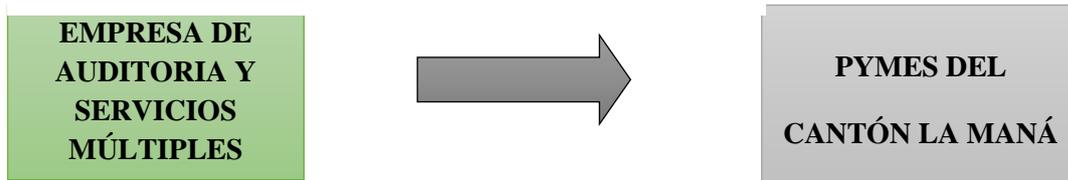
Fuente: Encuesta a los propietarios de los servicios contables y tributarios

Elaborado por: Las autoras

11.3.1.5. Canal de comercialización

El canal de comercialización a emplear por parte de la microempresa de auditoría y servicios tributarios y contables será directo puesto que el servicio será ofertado de la empresa hacia las PYMES.

Gráfico 13. Canal de comercialización directo



Elaborado por: Las autoras

11.3.2. Estudio técnico

11.3.2.1. Tamaño del proyecto

Para definir el tamaño del proyecto se tomó referencia el mercado existente entre las PYMES del cantón La Maná; planteando captar un 10% de la demanda insatisfecha acorde a la disponibilidad de la mano de obra, infraestructura y disponibilidad de financiamiento para la microempresa de auditoría y servicios múltiples.

Cuadro 19. Tamaño del proyecto

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA	%	
2017	9.591	10%	959
2018	9.899	10%	990
2019	10.217	10%	1.022
2020	10.545	10%	1.054
2021	10.883	10%	1.088

Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: Las autoras

11.3.2.2. Localización de la microempresa

Para definir la localización óptima de la microempresa de auditoría y de servicios múltiples se tomó en cuenta que la misma posee disponibilidad de servicios básicos como luz eléctrica, agua, teléfono, internet y recolección de basura; además que la misma permite un fácil acceso y tiene espacio para que los futuros clientes puedan acceder con facilidad porque la misma está en su sitio céntrico del cantón La Maná.

Gráfico 14. Ubicación de la microempresa

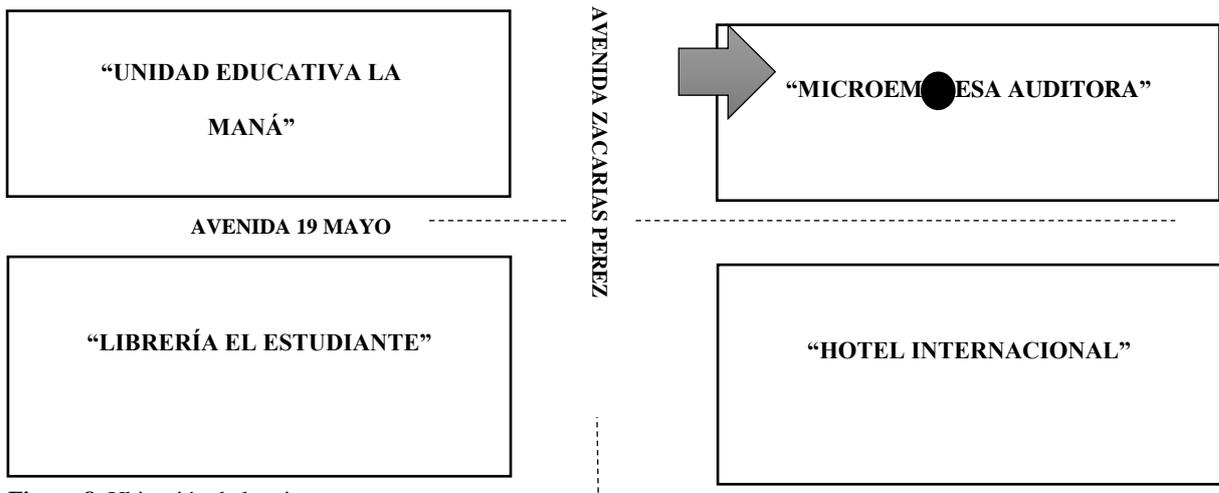


Figura 8. Ubicación de la microempresa
 Elaborado por: Las autoras

11.3.2.3. Distribución de la infraestructura de la microempresa

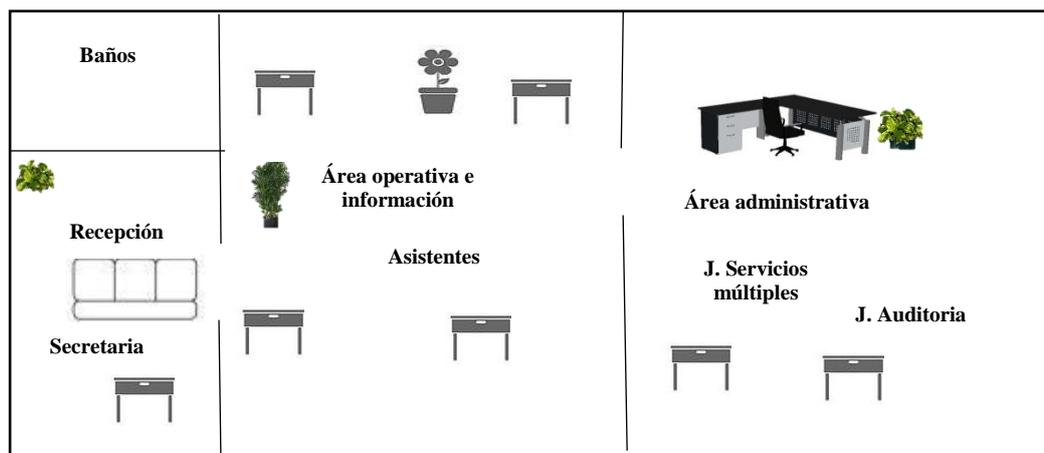
La microempresa se distribuirá de la siguiente manera:

Cuadro 20. Distribución de la microempresa

Departamento	Area m2
Área administrativa	16 m
Área operativa e información	25 m
Baños	4 m
Sala de recepción	10 m
Total:	55 m2

Elaborado por: Las autoras

Gráfico 15. Distribución de la infraestructura



Elaborado por: Las autoras

11.3.2.4. Marco legal de la microempresa

- **Características básicas de la microempresa auditora y de servicios múltiples**

La Empresa auditora y de servicios múltiples estará ubicada en la avenida 19 de Mayo y Zacarías Pérez del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi; la misma que estará constituida como Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad.

- **Permisos indispensables para operar**

Para poder operar con regularidad y cumplir con las disposiciones legales vigente la empresa deberá cumplir con las siguientes obligaciones:

- Obtención del Registro Único de contribuyente (RUC)
- Permiso de Funcionamiento por parte del Benemérito Cuerpo de Bomberos del Cantón La Maná.
- Certificado del Pago de la Patente Municipal

- **Pasos para la obtención del RUC**

Tramite

El solicitante debe acercarse a las oficinas del Servicio de Rentas Internas con los siguientes documentos:

Valor

El trámite de obtención del RUC en cualquiera de las oficinas del SRI a nivel nacional no tiene ningún costo, es totalmente gratuito.

Personas naturales

- 1 copia de la Cedula de identidad y presentar la original
- 1 copia de la papeleta de votación de la última elección electoral realizada en el país y presentar la original
- 1 copia de una planilla de servicios básicos que indique el domicilio fiscal del solicitante.

A diferencia de las personas naturales las sociedades deben presentar documentos adicionales:

- Presentar el original del certificado de votación del último proceso electoral del Representante Legal o Agente de Retención
- Entregar una copia de un documento que certifique la dirección del domicilio fiscal a nombre del sujeto pasivo
- Formulario 01A y 01B

- Escrituras de constitución Nombramiento del Representante legal o agente de retención
- Presentar el original y entregar una copia de la cédula del Representante Legal o Agente de Retención

- **Pasos para obtener el permiso del Benemérito Cuerpo de Bomberos**

El permiso de funcionamiento entregado por el cuerpo de bomberos debe ser renovado cada año.

- Para la obtención de permiso de los bomberos se debe acercar el solicitante a solicitar una inspección del local comercial.
- Cumplir con las disposiciones por parte de este organismo.
- Adquirir un extintor de incendios acorde a las características de la empresa.

- **Requisitos**

- Entregar 1 copia del RUC y presentar el original
- Presentar 1 copia de cedula de identidad del solicitante
- Presentar una copia del predio del local de servicios.

- **Certificado de Pago de la Patente**

Acercarse a las instalaciones del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón La Maná y cancelar el valor que se halla registrado en el sistema, este pago se realiza una vez al año.

Requisitos para ser calificado como interventor externo

Acorde a la Superintendencia de Compañías la empresa requerirá la siguiente documentación para la obtención de la calificación como interventores para efectuar auditorías.

- Solicitud de calificación dirigida al Superintendente de Compañías, la que será presentada en la oficina matriz o en cualquiera de las intendencias regionales.
- Tener capacidad civil y mercantil.
- Hoja de vida y copia certificada del título de contador público autorizado, auditor, economista, ingeniero comercial, administrador de empresas o afines y, según necesidad, de otras profesiones.

- Documentación que acredite experiencia profesional de por lo menos cinco años, en las áreas económicas, contable, financiera, de administración o de asesoría de empresas.
- Dirección domiciliaria, número telefónico, de fax y/o celular, casilla, e-mail. Copia certificada del Registro Único de Contribuyentes (RUC).
- Declaración jurada, dentro de la solicitud, por la que señale que se encuentra habilitado por la Superintendencia de Bancos y Seguros para tener cuentas corrientes en Instituciones Financieras y que no se encuentra imposibilitado para administrarlas.
- Declaración juramentada simple de no encontrarse incurso en las prohibiciones previstas en el artículo 12 del “Reglamento para la calificación, selección, designación y retribución de interventores que no pertenecieren al personal de la Superintendencia de Compañías”

11.3.2.5. Estructura organizacional de la microempresa

Para un funcionamiento estructural óptimo de la microempresa de Auditoría y servicios múltiples se estableció su misión, visión, logotipo y un organigrama estructurado; el mismo que consta de ocho profesionales.

- **Misión**

“Tendrá como misión asesorar en los servicios de auditorías, contables y tributarios poniendo mayor énfasis en las áreas de control administrativo y financiero; a través de exámenes basados en la normativa legal ecuatoriana vigente para consolidar el proceso de transparencia en el manejo de los recursos de las PYMES del cantón La Maná”

- **Visión**

Para el año 2021 “Auditorías y Servicios Integrales” se constituirá en una empresa pionera que facilite un servicio de calidad con responsabilidad y profesionalismo en el área de las auditorías, asesoramiento contable y tributario en el cantón La Mana”

- **Logotipo**

Signo que representará a la microempresa de Auditoría y Servicios Múltiples.

Gráfico 16. Logotipo



Fuente: Investigación de campo

- **Organigrama funcional de la Microempresa de Auditoría y Servicios Múltiples en el cantón La Maná – provincia de Cotopaxi.**

Gráfico 17. Organigrama



Elaborador por: Las autoras

- **Manual de funciones**

El personal de la microempresa de auditoría múltiples dependerá del volumen de operaciones que realice la entidad. Generalmente el equipo debería estar conformado de la siguiente manera:

Gerente/ Auditor

- Elaborar la planificación de Auditoría Externa.
- Organizar los equipos de auditoría para la realización de los trabajos.
- Programar las auditorías en base de los criterios y estándares mínimos de calidad.
- Apoyar e incentivar la participación activa de los auditores.
- Conocer y aprobar el informe sobre la planificación preliminar.

Jefe de servicios de auditoría

- Realiza arqueo del Fondo de Caja Chica e integración del Fondo Rotativo Interno.
- Evalúa la administración de los Fondos de Caja Chica y Rotativo Interno; verifica los registros, liquidaciones correspondientes y documentación de legítimo abono en original.
- Analiza libros de bancos, cheques, estados de cuenta y conciliaciones bancarias.
- Evalúa la ejecución presupuestaria y sus registros contables.
- Analiza las compras de materiales, suministros, bienes y contratación de servicios, efectuados a través de los procesos de compra directa, cotización, licitación y contrato abierto.
- Analiza los gastos efectuados que se consideren relevantes
- Verifica las operaciones en Cajas Fiscales con los documentos y libros, según los ingresos y egresos existentes y cuentas utilizadas.
- Verifica que las personas objeto de fiscalización, cumplan con las disposiciones legales vigentes en el desempeño de sus funciones y atribuciones.
- Realiza otras verificaciones y análisis que considere necesario en el desarrollo de la misma.
- Obtiene evidencia suficiente, competente y pertinente, mediante la aplicación de pruebas selectivas de cumplimiento y de control; así como, procedimientos sustantivos que le permitan fundamentar razonablemente los hallazgos que formule respecto a la dependencia auditada.
- Elabora Papeles de Trabajo y Cédulas de Auditoría para documentar y respaldar la auditoría realizada por el Auditor Interno.

Asistente de auditoría

- Aplicar los programas de auditoría preparados para el desarrollo del trabajo.
- Documentar la aplicación de los procedimientos de auditoría.
- Cumplir con los criterios de ejecución establecidos para su trabajo.
- Mantener ordenados y completos los papeles de trabajo.
- Colaborar para fomentar el logro de los objetivos.
- Obtener evidencia suficiente, competente y pertinente de los hallazgos de auditoría.
- Estructurar el expediente de papeles de trabajo y entregarlo al jefe del equipo.

- Cumplir con las disposiciones legales, normativa e instrucciones relacionadas con el ejercicio de la auditoría.
- Efectuar revisiones de documentación de respaldo de operaciones sometidas a auditoría, en base a pautas o instrucciones de los Auditores.

Jefe de servicios múltiples

- Evalúa el control interno de los registros contables y financieros.
- Verifica y analiza los registros contables, financieros, administrativos, y que estén operados oportunamente Colaborar en la elaboración de informes de auditoría, aportando información y antecedentes del trabajo realizado.
- Realizar arqueos de caja y toma de inventarios, de acuerdo a pautas y programa de auditoría.

Asistentes de servicios múltiples

- Efectuar declaraciones del IVA mensuales y semestrales.
- Realizar declaraciones patrimoniales.
- Realizar trámites de anexos, devolución de IVA
- Elaborar trámites de proyecciones de impuesto a la renta.
- Asesorar sobre la obtención, actualización y cierre del RUC.
- Solicitar y clasificar facturas para las declaraciones.

Secretaria

Por encontrarse en el nivel de apoyo, ejecutará las actividades administrativas de la Microempresa de auditoría y de servicios múltiples, en lo relacionado a la organización y archivo de los trámites y a la preparación de información requerida.

11.3.2.6. Requerimientos de la microempresa

Para determinar el presupuesto que necesitaría la microempresa para su normal funcionamiento, se ha realizado una estimación de las remuneraciones de los colaboradores de la empresa.

Cuadro 21. Mano de obra

Cargo	Valor mensual	Total
1 Gerente/Auditor	800,00	800,00
1 Jefe servicio de auditoría	700,00	700,00
2 Asistente de auditoria	339,56	679,12
1 Jefe de servicios múltiples	700,00	700,00
2 Asistentes de Servicios Múltiples	339,56	679,12
1 secretaria	339,56	339,56
Total:	3.218,68	3.897,80

Elaborado por: Las autoras

Cuadro 22. Equipo y muebles de oficina

Concepto	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Escritorios	5	120,00	600,00
Sillas de oficina	5	28,00	140,00
Muebles de espera	2	75,00	150,00
Teléfonos	2	12,00	24,00
Computadoras	5	525,00	2.625,00
Impresora	2	200,00	400,00
Software procesamiento de inf	1	500,00	500,00
Sillas plásticas	5	12,00	60,00
Total:			4.499,00

Elaborado por: Las autoras

Cuadro 23. Arriendo y servicios básicos

Concepto	Valor mensual
Arriendo del local	285,00
Servicios básicos	64,00
Total:	349,00

Elaborado por: Las autoras

11.3.3. Establecimientos de los servicios de la Microempresa

La empresa contará con los siguientes servicios:

11.3.3.1. Cartera de servicios por segmentos

Segmento 1. Servicios de auditorías

- **Auditoría de cuentas anuales o de otros estados financieros.** Consiste en la verificación de que los estados financieros de la entidad (sociedad, cooperativa, fundación, etc.) expresan la imagen fiel de la situación financiera, patrimonial y económica de acuerdo con la normativa vigente.
- **Auditoría por requerimiento legal.** Los requerimientos legales de auditoría en determinadas circunstancias (ampliaciones y reducciones de capital, emisión de obligaciones convertibles, valoración de acciones, fusiones y escisiones) representan un requisito necesario para el desarrollo de estas operaciones. Nuestra profesionalidad y capacidad de adaptación al cliente nos permiten realizar estos servicios con total seguridad y garantía, cubriendo los requerimientos de nuestros clientes en tiempo y forma.
- **Auditorías de gestión o de revisión especial.** Buscan medir la eficacia o eficiencia de los departamentos administrativos, contables y/o financieros de nuestros clientes. Realizamos revisiones específicas a requerimiento de la dirección sobre clientes, proveedores, tesorería, almacenes, inventarios físicos, etc.

Segmento 2. Asesoramiento servicios contables.

Servicios de asesoramiento financiero-contable, de forma permanente sobre normas y criterios contables, tales como:

- Inventarios.
- Revisión de balances.
- Cuentas por pagar.
- Análisis detallado de la situación financiera del cliente
- Pedidos incumplidos y no facturados
- Rotación de inventarios por tipo de producto
- Segmentación de créditos por tipos de clientes
- Cumplimiento de órdenes de compras

Segmento 3. Asesoramiento servicios tributarios

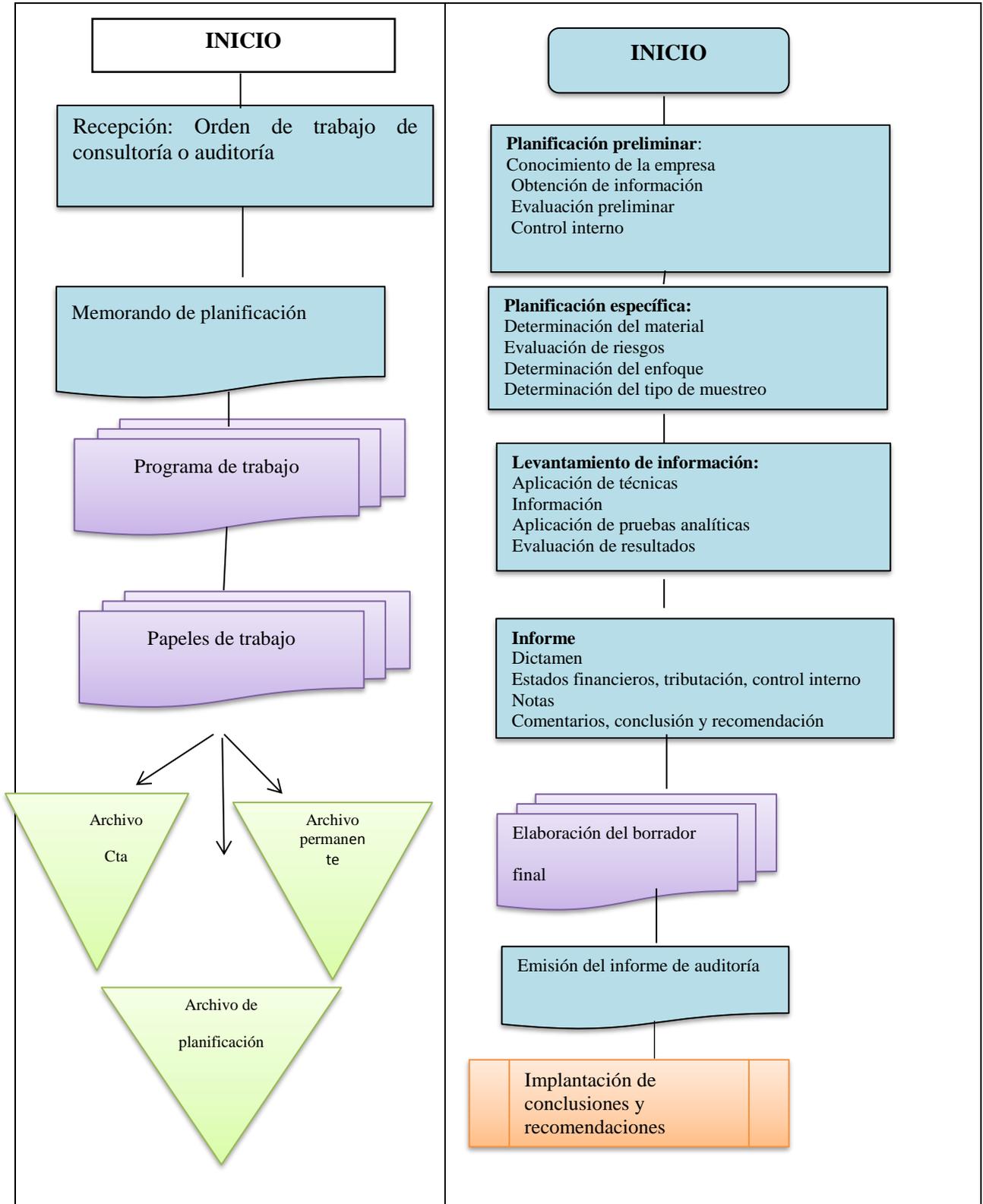
Consistirá en ofrecer a nuestros clientes la certeza del cumplimiento efectivo de sus obligaciones tributarias.

Servicios de asesoramiento tributarios a personas naturales y jurídicas como:

- Declaraciones del IVA mensuales y semestrales
- Declaración patrimonial
- Anexos
- Devolución de IVA
- Proyección de impuesto a la renta
- Obtención, actualización y cierre del RUC
- Solicitar facturas.

11.3.3.2. Procesos de prestación de servicios

Gráfico 18. Procesos servicio de auditoría



Elaborado por: Las autoras

Gráfico 19. Flujograma del servicio contable y tributaria

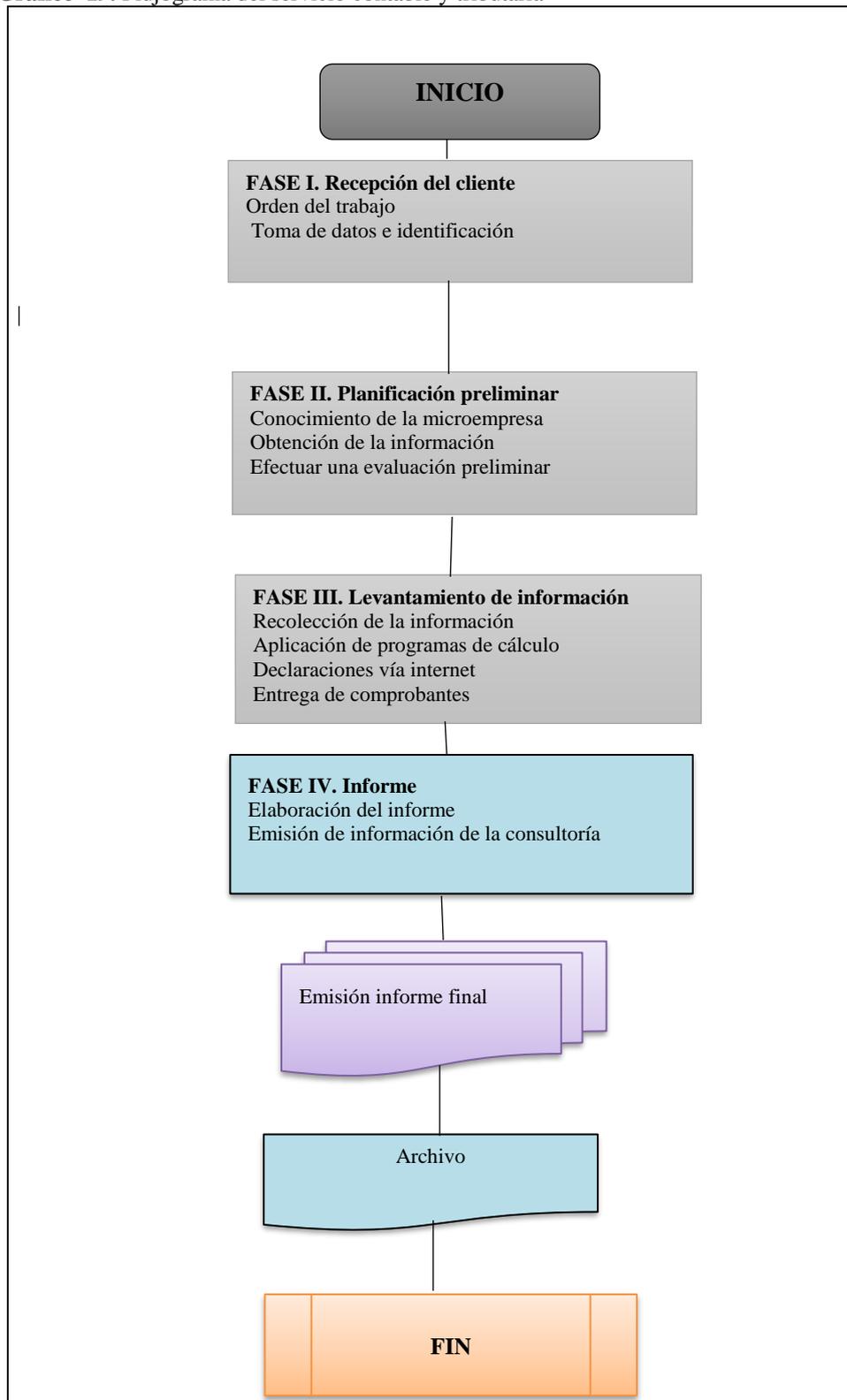


Figura 12. Flujograma de proceso del servicio de consultoría contable o tributaria
Elaborado por: Las autoras

11.3.3.2. Estimación de precios de los servicios

Con el propósito un análisis de los precios se efectuó una indagación en las microempresas dedicadas a ofrecer este tipo de servicios estableciendo el siguiente estimado:

Cuadro 24. Análisis de precios

Servicios	Precio estimado \$
Declaración mensual del IVA	6,00
Declaración semestral del IVA	15,00
Impuesto a la Renta	15,00
Asesoría contable	25,00
Auditoría financiera	1.200,00
Auditoria operativa	1.200,00

Fuente: Encuesta a los propietarios de los servicios contables y tributarios

Elaborado por: las autoras

11.4. Discusión

La investigación actual surgió frente a la problemática de la inexistencia de una microempresa dedicada a ofrecer servicios de auditorías para las PYMES en el cantón La Maná; donde el propósito fundamental fue elaborar una propuesta para la creación de una microempresa dedicada a efectuar auditorías y servicios múltiples en el ámbito contable y tributario como una alternativa que permita contribuir a mejorar el control y uso de los recursos que poseen la microempresas del sector comercial, manufacturero, agropecuario y de servicios; es verdad que las pequeñas empresas no tienen la obligación y por tanto los propietarios no de la dan la debida importancia; no obstante a través de las mismas se podrá optimizar la operaciones y servicios que se ejecutan y a un largo plazo obtener importantes ahorros mediante la previsión oportuna de falencias. Además, es importante resaltar que el estudio de mercado evidenció una demanda de 12.721 auditorías y servicios contables y tributarios anuales denotando un porcentaje considerable frente a la oferta de 3.130; con lo cual se estableció que existe un mercado potencial para la creación de la microempresa; este factor es relevante a la hora de efectuar una inversión. Una vez determinado la demanda insatisfecha se procedió a establecer el tamaño del proyecto; el mismo que se efectuó acorde a la disponibilidad de los recursos disponibles; situándose en un 10% que equivale a 959 servicios anuales los cuales fueron proyectados con una tasa de crecimiento del 3.21% acorde a los datos del INEC del año 2010; efectuar la proyección de la demanda a captar es relevante porque de esta manera se está brindando un panorama al futuro inversionistas sobre el proyecto; además a través del croquis sobre la ubicación, la distribución de la infraestructura y los requerimientos legales y organizacionales se da la pauta para que la empresa pueda ofrecer un servicio apegado a los más altos estándares legales, organizacionales y de comodidad para las PYMES del cantón La Maná.

Con el propósito de ofrecer un servicio innovador que permita marcar la diferencia entre la PYMES; los servicios a ofrecer se plantearon de en tres segmentos donde los servicios de auditoria estarán constituidos por la revisión de cuentas anuales o de estados financieros, las auditorias por requerimiento legal y de gestión los cuales buscan la medición de la eficacia en los departamentos administrativos, contables o financieros; en el segmento dos se brindará servicios contables como la revisión de inventarios, cuentas por pagar que son mucha relevancia en el ámbito microempresarial del cantón La Maná; así como también el aspecto tributario constituirá uno de los servicios múltiples que ofertará la microempresa con la finalidad de contribuir al progreso y desarrollo de este importante sector de la economía.

Por los aspectos antes mencionados se estableció que es viable desarrollar la propuesta porque no existen antecedentes de empresas que oferten servicios de auditoría y existe una demanda insatisfecha de 9.591 auditorías y servicios de contabilidad y tributario; además el mismo tendrá impactos positivos en el ámbito técnico, social y económico.

12. IMPACTOS: TÉCNICO - SOCIAL– ECONÓMICO

La presente investigación de la propuesta del proyecto de la microempresa de auditorías y servicios múltiples en el cantón La Maná. Tendrá los siguientes impactos: técnico, social y económico.

12.1. Técnico

Será considerado como una oportunidad media, ya que el avance dentro de este campo ayudará para ejecución de los sistemas contables y tributarios de la empresa; además que la misma no se puede quedar fuera del cambio actual y de los avances tecnológicos; solo de esta manera y con estos recursos la empresa podrá brindar un excelente servicio y disminuir su tiempo de asesoría.

12.2. Social

La investigación posee trascendental impacto social porque a través del desarrollo de la microempresa se logrará una cultura de propietarios más capacitados en el ámbito contable, tributario y auditorías, capaces de contribuir al desarrollo económico; porque al mejorar el nivel de conocimiento de las PYMES se estará apoyando a un alto porcentaje del estrato de la población puesto que las mismas contribuyen una fuente de empleos y subsistencia de los habitantes.

12.3. Económico

La propuesta sobre la creación de la microempresa de auditorías y servicios múltiples dentro de las cuáles se encuentra el asesoramiento contable y tributario el asesoramiento contable; tendrá un impacto económico positivo debido que se obtuvo una ganancia neta de \$22.937,57 anuales para el año 2017 y un Valor Actual Neto de \$79.198,48 y una TIR del 53% durante los cinco años del proyecto. **(Ver anexo 6)**

13. PRESUPUESTO PARA LA PROPUESTA DEL PROYECTO

A continuación, se presenta el presupuesto estimado para la elaboración de la propuesta del proyecto de la Microempresa de Auditorías y Servicios Múltiples en el cantón La Maná – Provincia de Cotopaxi.

Cuadro 25. Presupuesto para la elaboración de la propuesta del proyecto

ACTIVIDADES	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Diseño de cuestionarios para las encuestas	296	0,15	44,40
Ejecución de las encuestas	296	0,33	97,68
Tabulación y análisis de los resultados	1	50,00	50,00
Detallar los requerimientos de localización y la disponibilidad de recursos para operar la microempresa	1	50,00	50,00
Efectuar el diseño de la infraestructura de la microempresa	1	50,00	50,00
Diseñar el proceso del servicio	2	25,00	50,00
Establecer los aspectos organizativos y legales	1	25,00	25,00
Determinar los segmentos de servicios	3	40,00	120,00
Sub total:		240,48	487,08
Laptop Toshiba	Existente	-	-
Pendrive Kingston 4 GB	1	15,00	15,00
Copias	300	0,05	15,00
Impresiones b/n	1.000	0,10	100,00
Impresiones color	200,00	0,25	50,00
Internet (hora)	200	0,50	100,00
Lápices	5	0,25	1,25
Borrador	2	0,30	0,60
Calculadora	1	12,00	12,00
Anillados	10	1,00	10,00
Empastado	1	15,00	15,00
Movilización (Transporte)	20	2,00	40,00
Alimentación	20	3,00	60,00
Sub total:		49,45	418,85
TOTAL:			\$905,93

Elaborado por: Las autoras

14. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

14.1. Conclusiones

- A través del estudio de mercado efectuado mediante encuestas dirigidas a una muestra de 296 PYMES del cantón La Maná se pudo evidenciar la existencia de 12.721 servicios para la demanda en tanto que la oferta se situó en 3.130; de esta forma se determinó la existencia de 9.591 auditorías y servicios de contabilidad y auditoría por captar; valores que demostraron la existencia de un mercado potencial para la consecución de la presente propuesta en vista que en el cantón no existe empresas dedicadas a efectuar auditorías.
- En el estudio técnico desarrollado para la propuesta se estableció que el tamaño del proyecto será del 10% de la demanda insatisfecha; además se seleccionó la ubicación de la microempresa basado en la disponibilidad de servicios básicos, mano de obra; posteriormente se efectuó la distribución de la microempresa y los requerimientos legales, la estructura organizacional con su respectivo manual de funciones y finalmente se estableció los requerimientos de equipos y muebles de oficina.
- Los servicios que ofrecerá estarán divididos en segmentos; donde el segmento 1 estuvo conformado por las auditorías de cuentas anuales, por requerimiento legales, de gestión o revisión especial; el segmento 2 por el asesoramiento de servicios contable dentro de los cuales la revisión de inventarios, revisión de balances, entre otros; así mismo el segmento 3 estará conformado por las declaraciones mensuales y semestrales del IVA, anexos.

14.2. Recomendaciones

- Dado al resultado del estudio de mercado es favorable se recomienda implementar la propuesta de crear una microempresa de auditoria y servicios múltiples, la misma que cumpla las expectativas de los clientes de las PYMES del cantón La Maná.
- Toda entidad que ejerce una actividad económica, debe reunir los permisos necesarios para el legal funcionamiento, y la microempresa de auditorías y servicios múltiples no es la excepción; de igual forma se recomienda seguir las pautas establecidas en el estudio técnico de la propuesta.
- Es de suma importancia que el personal de la microempresa se mantenga actualizado mediante capacitaciones continuas debido que la actualización de conocimientos, es fundamental para optimizar la productividad y competitividad promoviendo el progreso de las PYMES del cantón La Maná.

15. BIBLIOGRAFIA

15.1. Libros

- ABOLACIO BOSCH Manuel, (2013), Planificación de la auditoría. ADGD0108, IC Editorial, Primera edición, 212, ISBN: 8416067589, 212 págs.
- ÁGUEDA E., MOLINA A., (2014), Investigación de Mercados, ESIC Editorial, Primera edición, ISBN: 8473569873, 210 p.
- BARROW C., (2010), Apertura de un negocio para maniqués, Editorial Centro de libros PAPP, España, 408 págs., ISBN: 8432920843
- BLAS M., (2013), Diccionario de Administración y Finanzas, Editorial Palibrio, Primera edición, Estados Unidos, ISBN: 1463354959, 594 págs.
- BALLESTER C., DE PRADA M., GRAY A. (2014), Manual, Volumen 1 Español Con Fines Específicos/ Spanish for Specific Aims Español con fines específicos Temas de Turismo, Editorial Edinumen, Primera edición, Madrid, ISBN: 849598699X, 216 págs.
- COUTO L. (2011), Auditoría del sistema APPCC: Cómo verificar los sistemas de gestión de inocuidad alimentaria HACCP, Ediciones Díaz de Santos, Madrid, Primera edición, ISBN: 8499690351, 224 págs.
- EGUIGUREN, M.; BARROSO, E. (2011) Políticas y Valores Corporativos en una Empresa Sostenible. Ediciones Pirámide, España. 328 págs. ISBN: 8436824768.
- ESTUPIÑÁN R., (2012), Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF Textos Universitarios, Editor ECOE EDICIONES, Segunda edición, España, N. ° de páginas, 232, ISBN: 9586487997.

- HOPE J., PLAYER S., (2012), Mejores prácticas de gestión empresarial, Profit Editorial, Buenos Aires, 396 pág., ISBN: 8415505337.
- LEICEAGA C., HERNÁNDEZ Á., (2012). Economía de la empresa. 2do bachillerato. Segunda edición. Editorial Donostiarra. España. ISBN: 978-847-063-462-8. 202 Págs.
- LLEDÓ J., (2013), Técnicas duras de managment para tiempos de crisis, Editorial Fundación Univ. San Pablo, Madrid, Primera edición, ISBN: 8415949065, 123 págs.
- PERDOMO, O., (2012). Abre tu negocio. Editorial Palibrio, Primera edición, Estados Unidos, 308 págs., ISBN: 8763323035.
- PRIETO, J. (2013). Investigación de mercados. Editorial ECOE, Bogotá, 200 págs. ISBN: 978-92-9248-101.
- RENAU J., (2011), La dirección de empresas ante los retos del siglo XXI, Universidad de Valencia, 728 págs., ISBN: 8437084733.
- RISCO, L. (2013). Economía de mercado, Editorial Palibrio, Estados Unidos: 332 págs., ISBN: 1463349009.
- SÁNCHEZ P., (2012), Comunicación y Atención al Cliente, Editorial Editex, Primera edición, 449 pág. ISBN: 978-84-9003-343-2
- SORIANO M., (2012), Introducción a la contabilidad y las finanzas, Profit Editorial, Primera edición, Buenos Aires, 288 págs., ISBN: 8415330375.

15.2. Tesis

- OLAYA, E., Sánchez, N., (2012). Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría contable tributaria y financiera para las PYMES del cantón Naranjito, Universidad Estatal de Milagros, Escuela de contabilidad y auditoría, 165 págs.

- REVELO P. (2012). Creación de empresa dedicada a la prestación de servicios contables y tributarios. Tesis para la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA. Carrera de Contabilidad y Auditoría. Quito: UCE. 152 págs.
- ZAMBRANO G., (2014), Estudio de factibilidad para la creación de una empresa consultora en servicios de asesoramiento directo en el manejo tributario y auditoria para microempresas en el cantón Otavalo Provincia de Imbabura, Universidad Técnica del Norte, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Ibarra, 201 págs.

15.3. Linkografía

- Servicio de Rentas Internas, (2017), Guía tributaria del contribuyente, Consulta [05/03/2017], Ref. [10/01/2017], disponible: sri.gov.ec

16. ANEXOS

Anexo 1. Datos de la coordinadora del proyecto



Gloria Evelina Pazmiño Cano

Cantón: La Maná, Av.19 de Mayo y Eugenio Espejo
Teléfono: 032688-410 0980152362
Correo: g_eve_3@hotmail.com

INFORMACIÓN PERSONAL

- Estado Civil: Casada
- Nacionalidad: Ecuatoriano
- Edad: 33 años
- Lugar de Nacimiento: La Maná
- Fecha de Nacimiento: 20 de Junio de 1983
- Cédula de Ciudadanía: 1205568239

FORMACIÓN ACADÉMICA

- Primaria: Escuela Fiscal Mixta “La Maná”
- Secundaria: Instituto Tecnológico Superior “La Mana”
- Superior: Universidad Técnica Estatal del Quevedo

CURSOS Y SEMANARIOS REALIZADOS

- Programa de Desarrollo de Competencias para pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito- **Swisscontact**
- Programa Modular de Capacitación para Asesores de Caja- **Corscoop**
- Análisis de La Ley de Economía Popular Y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y de su Reglamento- **Corscoop**
- Planificación Estratégica Institucional- **Corscoop**
- Plan Operativo Anual-Poa, para Cooperativas y Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria- **Corscoop**
- Contabilidad Financiera para Cooperativas de Ahorro y Crédito según catálogo de cuentas señalado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria- **Red Financiera Rural**
- Formando Líderes en Balance Social- **Corporacion Cedecoop**
- Programa Pasaporte Tributario-**Sri**
- Reformas Tributarias 2015- **Centro de Capacitación Profesional de Especialidades**
- Comité de Cumplimiento Prevención de Lavado de Activos y

Financiamiento del Terrorismo- **Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Centro “Ucaccentro”**

- Anexos, Registros y Dividendos- **Capacitar**
- Seminario Taller Actualización y Conciliación Tributaria- **Rfr**
- Aplicación Catalogo Único de Cuenta Seps- **Rfr**
- Gestión de Tesorería para Cooperativas de Ahorro y Crédito- **Rfr**
- Capacitación para Directivos de Cooperativas- **Rfr**

EXPERIENCIA PROFESIONAL

- Docente en la escuela **Fiscal Mixta Francisco Sandoval Pastor, La Maná.**
- Practicas Pre-profesionales en el **Municipio del cantón “La Maná” en el Área de Auditoria Interna.**
- Docente en el Colegio a Distancia **República de Argentina Ext. La Maná**
- Contadora General en la **Coac Futuro Lamanense**
- Docente en **Universidad Técnica de Cotopaxi Ext. La Maná**

Anexo 2. Currículum Vitae investigadora 1.



Quezada Cárdenas Enihd Rosario

INFORMACIÓN PERSONAL

- **Nacionalidad:** Ecuatoriana
- **Lugar de Nacimiento:** Puyango (Loja)
- **Cedula de Identidad:** 0704037928
- **Domicilio:** La Maná
- **Teléfono:** (032) 687 -104
- **Celular:** 0979557388
- **E-mail:** kljs_quezada31@hotmail.com

ESTUDIOS REALIZADOS

- **PRIMARIA**
Escuela “Francisco Sandoval Pastor”
- **SECUNDARIA**
Instituto Tecnológico Superior La Maná
- **SUPERIOR:**
Universidad Técnica de Cotopaxi

TITULOS OBTENIDOS

- Egresada “Universidad Técnica de Cotopaxi ”
- Chofer profesional Licencia tipo “C”

CURSO Y SEMINARIOS REALIZADOS

- Motivaciones y Relaciones Humanas
- Suficiencia en Ingles
- Suficiencia en Francés

Anexo 3. Currículum Vitae investigadora 2.



Enma Magdalena Cunuhay Suatunce

INFORMACIÓN GENERAL

- **Estado Civil:** Soltero
- **Nacionalidad:** Ecuatoriana
- **Edad:** 34 años
- **Fecha de Nacimiento:** 5 de Diciembre de 1982
- **Lugar de Nacimiento:** La Maná
- **Cedula de Identidad:** 0502504467
- **Domicilio:** Calle Colombia y Otto Arosemena
- **Teléfono:** (032) 689 – 553
- **Celular:** 0988294957
- **Correo Electrónico:** enma.like@yahoo.es

ESTUDIOS REALIZADOS

- **PRIMARIA**
Escuela Federación Deportiva de Cotopaxi
- **SECUNDARIA**
Centro de Formación Artesanal Particular “La Maná”
Maestra de Taller en Corte y Confección
Instituto Tecnológico Superior La Maná
Bachiller en Ciencias de Comercio y Administración
- **SUPERIOR**
Universidad Técnica De Cotopaxi
Egresada en Ingeniería en Contabilidad y Auditoria

PRACTICAS-PRE PROFESIONALES

ALMACENES SUPER PATO´S

- Colaboración en el departamento de ventas almacenes “Super Pato´s”

Anexo 4. Formato de encuestas



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El objetivo de esta encuesta es proporcionar datos que ayuden a realizar con éxito el trabajo investigativo previo a la obtención del título Universitario.

Marcar una X en la alternativa que considere la adecuada.

1. ¿A qué estrato de servicio pertenece su microempresa?

- | | |
|-------------|--------------------------|
| Manufactura | <input type="checkbox"/> |
| Comercio | <input type="checkbox"/> |
| Servicios | <input type="checkbox"/> |
| Otros | <input type="checkbox"/> |

2. ¿Conoce usted una empresa auditora que esté radicada en el cantón La Maná?

Si () No () No sé ()

3. ¿Cree usted, que la auditoría induzca a tomar mejores decisiones en la empresa?

Si () No () No sé ()

4. ¿Desearía usted que se creara una empresa de auditorías y servicios múltiples en el cantón La Maná?

Si () No ()

5. ¿Ha tenido dificultades para efectuar los trámites contables de su negocio?

Siempre () De vez en cuando () Nunca ()

6. ¿Han considerado la necesidad de solicitar una auditoría y servicios múltiples para la empresa?

Si () No ()

7. ¿Qué servicios cree usted que requiera la empresa?

Auditorías () Servicios contables () Servicios tributarios ()

8. ¿Mencione con qué frecuencia utiliza los servicios de una microempresa de servicios contables y tributarios en la actualidad?

Semanal () Mensual () Trimestral () Anual ()

9. ¿Cuánto estaría dispuesto a pagar por un servicio de auditoría anual para su microempresa?

\$ 1.000-1.500 () \$ 1.501-2.000 () 2.000-2.500 ()

10. Considera usted que la intervención de una auditoría o contar con servicios contables ayudaría al desarrollo de la actividad económica de la empresa?

Si () No () No sé ()

Anexo 5. Población del cantón La Maná por años calendario, según cantones

PROYECCIÓN DE LA POBLACIÓN ECUATORIANA, POR AÑOS CALENDARIO, SEGÚN CANTONES 2010-2020												
Cod.	Cantón	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
501	Latacunga	176.842	179.754	182.798	185.698	188.627	191.277	194.423	197.277	200.94	202.878	205.624
502	La Maná	43.580	44.824	46.099	47.383	48.661	50.019	51.366	52.728	54.304	55.496	56.905
503	Pangua	22.856	23.060	23.259	23.454	23.642	23.824	23.997	24.164	24.321	24.472	24.612

Fuente: INEC, Censo año 2010

Anexo 6. Estudio económico

Activos fijos

CONCEPTO	CANT.	COST. UNITARIO	COSTO TOTAL	VIDA ÚTIL	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR RESIDUAL
Escritorios	5	120,00	600,00	5	120,00	600,00	30,00
Sillas de oficina	5	28,00	140,00	5	28,00	140,00	7,00
Muebles de espera	2	75,00	150,00	5	30,00	150,00	8,00
Teléfonos	2	12,00	24,00	5	4,80	24,00	1,00
Computadora	5	525,00	2.625,00	3	875,00	2.625,00	131,00
Impresora	2	200,00	400,00	3	133,00	400,00	20,00
Software procesamiento de información	1	500,00	500,00	5	100,00	500,00	25,00
Sillas plásticas	5	12,00	60,00	5	12,00	60,00	3,00
TOTAL		1.472,00	4.499,00	36	1303,1	4.499,00	224,95

Elaborado por: Las autoras

Gastos de constitución

Descripción	Valor
Trámites de inscripción el SRI	5,00
Trámites de inscripción en el Municipio	5,00
Trámites inscripción Cámara de Comercio	5,00
Trámite para obtener calificación de auditor	500,00
TOTAL:	515,00

Elaborado por: Las autoras

Capital de trabajo

Rol de pago de la mano de obra mensual

Descripción	Cantidad	Costo mensual	Subt.	Aporte patronal 11,15%	Décimo Tercer sueldo	Décimo Cuarto sueldo	Total
Gerente /auditor	1	800,00	800,00	89,20	67,00	67,00	1023,00
Jefe de servicio de auditoria	1	700,00	700,00	78,05	58,00	58,00	895,00
Asistente de auditoria	2	375,00	750,00	83,63	63,00	63,00	959,00
Jefe servicios múltiples	1	700,00	700,00	78,05	58,00	58,00	895,00
Asistente servicios múltiples	2	375,00	750,00	83,63	63,00	63,00	959,00
Secretaria	1	375,00	375,00	41,81	31	31,00	479,00
TOTAL:		3.325,00	4.075,00	454,36	340,00	342,00	5.208,53

Elaborado por: Las autoras

Arriendo

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNIT.	PRECIO TOTAL
Pago arriendo local comercial	12	285,00	3.420,00
TOTAL:			3.420,00

Elaborado por: Las autoras

Servicios básicos

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNIT.	PRECIO TOTAL
Energía eléctrica	12	18,00	216,00
Agua	12	5,00	60,00
Teléfono	12	20,00	240,00
Internet	12	21,00	252,00
TOTAL:			768,00

Elaborado por: Las autoras

Insumos de limpieza

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNIT.	PRECIO TOTAL
Desinfectantes	24	2,50	60,00
Cloro	12	0,50	6,00
Detergente	12	1,00	12,00
TOTAL:			78,00

Elaborado por: Las autoras

Publicidad

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNIT.	PRECIO TOTAL
Hojas volantes	10000	0,03	300,00
Publicidad radial	12	120,00	1.440,00
TOTAL:		120,03	1.740,00

Elaborado por: Las autoras

Permisos y patentes

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNIT.	PRECIO TOTAL
Pago patente municipal	1	20,00	20,00
Permiso de Cuerpo de Bomberos	1	20,00	20,00
Otros			50,00
TOTAL:			90,00

Elaborado por: Las autoras

Insumos de oficina

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNIT.	PRECIO TOTAL
Papel bond	12	5,00	60,00
Cartuchos de tinta	2	13,00	26,00
Otros			50,00
TOTAL:			136,00

Elaborado por: Las autoras

Capital de trabajo

Descripción	Valor
Mano de obra	62.502,35
Gasto de arriendos	3.420,00
Servicios básicos	768,00
Insumos de limpieza	78,00
Publicidad	1.740,00
Insumos de oficina	136,00
Pagos de patentes y permisos	90,00
Imprevistos	1.718,00
TOTAL:	70.451,85

Elaborado por: Las autoras

Inversión inicial

Descripción	Valor
Inversión fija	4.499,00
Gastos de constitución	515,00
Capital de trabajo	70.451,85
TOTAL:	75.465,85

Elaborado por: Las autoras

Forma de financiación

DESCRIPCIÓN	%	CANTIDAD
Capital propio	50%	37.732,93
Préstamo bancario	50%	37.732,93
INVERSIÓN	100%	75.465,85

Elaborado por: Las autoras

Tabla de amortización

Monto	37.732,93				
Tasa	15%				
Periodos	36				
	\$ 1.308,02				
No	Saldo inicial	Cuotas	Intereses	Amortización	Saldo final
1	\$ 37.732,93	\$ 1.308,02	\$ 471,66	\$ 836,36	\$ 36.896,56
2	\$ 36.896,56	\$ 1.308,02	\$ 461,21	\$ 846,82	\$ 36.049,75
3	\$ 36.049,75	\$ 1.308,02	\$ 450,62	\$ 857,40	\$ 35.192,34
4	\$ 35.192,34	\$ 1.308,02	\$ 439,90	\$ 868,12	\$ 34.324,22
5	\$ 34.324,22	\$ 1.308,02	\$ 429,05	\$ 878,97	\$ 33.445,25
6	\$ 33.445,25	\$ 1.308,02	\$ 418,07	\$ 889,96	\$ 32.555,29
7	\$ 32.555,29	\$ 1.308,02	\$ 406,94	\$ 901,08	\$ 31.654,21
8	\$ 31.654,21	\$ 1.308,02	\$ 395,68	\$ 912,35	\$ 30.741,86
9	\$ 30.741,86	\$ 1.308,02	\$ 384,27	\$ 923,75	\$ 29.818,11
10	\$ 29.818,11	\$ 1.308,02	\$ 372,73	\$ 935,30	\$ 28.882,81
11	\$ 28.882,81	\$ 1.308,02	\$ 361,04	\$ 946,99	\$ 27.935,83
12	\$ 27.935,83	\$ 1.308,02	\$ 349,20	\$ 958,83	\$ 26.977,00
13	\$ 26.977,00	\$ 1.308,02	\$ 337,21	\$ 970,81	\$ 26.006,19
14	\$ 26.006,19	\$ 1.308,02	\$ 325,08	\$ 982,95	\$ 25.023,24
15	\$ 25.023,24	\$ 1.308,02	\$ 312,79	\$ 995,23	\$ 24.028,01
16	\$ 24.028,01	\$ 1.308,02	\$ 300,35	\$ 1.007,67	\$ 23.020,33
17	\$ 23.020,33	\$ 1.308,02	\$ 287,75	\$ 1.020,27	\$ 22.000,06
18	\$ 22.000,06	\$ 1.308,02	\$ 275,00	\$ 1.033,02	\$ 20.967,04
19	\$ 20.967,04	\$ 1.308,02	\$ 262,09	\$ 1.045,94	\$ 19.921,10
20	\$ 19.921,10	\$ 1.308,02	\$ 249,01	\$ 1.059,01	\$ 18.862,09
21	\$ 18.862,09	\$ 1.308,02	\$ 235,78	\$ 1.072,25	\$ 17.789,84
22	\$ 17.789,84	\$ 1.308,02	\$ 222,37	\$ 1.085,65	\$ 16.704,19
23	\$ 16.704,19	\$ 1.308,02	\$ 208,80	\$ 1.099,22	\$ 15.604,97
24	\$ 15.604,97	\$ 1.308,02	\$ 195,06	\$ 1.112,96	\$ 14.492,01
25	\$ 14.492,01	\$ 1.308,02	\$ 181,15	\$ 1.126,87	\$ 13.365,13
26	\$ 13.365,13	\$ 1.308,02	\$ 167,06	\$ 1.140,96	\$ 12.224,17
27	\$ 12.224,17	\$ 1.308,02	\$ 152,80	\$ 1.155,22	\$ 11.068,95
28	\$ 11.068,95	\$ 1.308,02	\$ 138,36	\$ 1.169,66	\$ 9.899,29
29	\$ 9.899,29	\$ 1.308,02	\$ 123,74	\$ 1.184,28	\$ 8.715,01
30	\$ 8.715,01	\$ 1.308,02	\$ 108,94	\$ 1.199,09	\$ 7.515,92
31	\$ 7.515,92	\$ 1.308,02	\$ 93,95	\$ 1.214,08	\$ 6.301,85
32	\$ 6.301,85	\$ 1.308,02	\$ 78,77	\$ 1.229,25	\$ 5.072,59
33	\$ 5.072,59	\$ 1.308,02	\$ 63,41	\$ 1.244,62	\$ 3.827,98
34	\$ 3.827,98	\$ 1.308,02	\$ 47,85	\$ 1.260,17	\$ 2.567,80
35	\$ 2.567,80	\$ 1.308,02	\$ 32,10	\$ 1.275,93	\$ 1.291,88
36	\$ 1.291,88	\$ 1.308,02	\$ 16,15	\$ 1.291,88	(\$ 0,00)

Elaborado por: Las autoras

Determinación de ingresos

Descripción	Tamaño de proyecto	Cantidad	Costo unitario	Costo Total
Declaración mensual del IVA	959	48	6,00	287,74
Declaración semestral del IVA	959	48	15,00	719,25
Impuesto a la Renta	959	144	15,00	2157,75
Asesoría contable	959	643	25,00	16.063,25
Auditoría de gestión	959	38	1.200,00	4.6032
Auditoría operativa	959	38	1.200,00	4.6032
TOTAL:				111.292

Elaborado por: Las autoras

Proyección de ingresos

Años	Ingresos por servicios	% de crecimiento
2017	111.292	
2018	114.864	
2019	118.552	3.21%
2020	122.357	
2021	126.285	

Elaborado por: Las autoras

Consolidado de costos proyectados

	2017	2018	2019	2020	2021
Mano de obra	62.502,35	64.433,67	66.424,67	68.424,67	70.593,14
Arriendos	3.420,00	3.525,68	3.634,62	3.746,93	3.862,71
Servicios básicos	768,00	791,73	816,20	841,42	867,42
Insumos de limpieza	78,00	80,41	82,89	85,46	88,10
Publicidad	1.740,00	1.793,77	1.849,19	1.906,33	1.965,24
Insumos de oficina	136,00	140,20	144,53	149,00	153,60
Pago de patentes	90,00	91,47	92,96	95,83	98,79
Depreciaciones	1303,13	1303,13	1303,13	1303,13	1303,13
Interese financieros	4.965,47	3.031,56	1.210,40	0,00	0,00
Imprevistos	1.717,50	1.745,50	1.773,95	1.828,76	1.885,27
TOTAL:	76.695,35	76.921,79	77.326,43	78.434,06	80.817,40

- Tasa de inflación enero 2016, 3.09%. Banco Central del Ecuador.

Ingresos netos

AÑOS	Ingresos Brutos	Egresos Brutos	Ingresos Netos
2017	111.291,99	76.695,35	34.596,64
2018	114.864,46	76.921,79	37.942,67
2019	118.551,61	77.326,43	41.225,18
2020	122.357,12	78.434,06	43.923,06
2021	126.284,78	80.817,40	45.467,38

Elaborado por: Las autoras

Estado de resultados

	1	2	3	4	5
Ingresos	111.291,99	114.864,46	118.551,61	122.357,12	126.284,78
Total ingresos	111.291,99	114.864,46	118.551,61	122.357,12	126.284,78
(-) Egresos	76.695,35	76.921,79	77.326,43	78.434,06	80.817,40
(=) Utilidad bruta	34.596,64	37.942,67	41.225,18	43.923,06	45.467,38
(-) Part. Traba 15%	5189,49607	5691,40048	6183,77704	6588,45924	6820,10692
(=) antes de imp.	29.407,14	32.251,27	35.041,40	37.334,60	38.647,27
(-) Imp. La Renta (22%)	6469,57177	7095,27927	7709,10871	8213,61252	8502,39996
(=) Utilidad neta	22.937,57	25.155,99	27.332,29	29.120,99	30.144,87

Elaborado por: Las autoras

Flujo de caja

Ingresos		1	2	3	4	5
Inversión inc.	75.465,85					
Préstamo f.	37.732,93					
Ventas por servicios		111.291,99	114.864,46	118.551,61	122.357,12	126.284,78
Total: Ingresos		111.291,99	114.864,46	118.551,61	122.357,12	126.284,78
Egresos		76.695,35	76.921,79	77.326,43	78.434,06	80.817,40
Costos de operación anual		34.596,64	37.942,67	41.225,18	43.923,06	45.467,38
Amortización		10.755,93	\$ 12.484,99	\$ 14.492,01	0	0
Intereses del préstamo		4.940,36	3.016,24	1.204,28	0,00	0,00
Valor de salvamento						224,95
Saldo de efectivo	37.732,93	40.412,20	47.411,42	54.512,91	43.923,06	45.692,33

Elaborado por: Las autoras

VAN

Inversión inicial	75.465,85					
Flujo de caja		40412,20	47411,42	54512,91	43923,06	45692,33
tasa de descuento		1,15	1,15	1,15	1,15	1,15
Factor de descuento		1,1500	1,3225	1,5209	1,7490	2,0114
Flujo de caja descontado y acumulado		35141,0454	35849,8459	35843,121	25113,153	22717,1632
VAN	79.198,48					

Elaborado por: Las autoras

TIR

	TIR					
0	1	2	3	4	5	TIR
-75.465,85	40.412,20	47.411,42	54.512,91	43.923,06	45.692,33	53%

Elaborado por: Las autoras