



ESTUDIOS DE MERCADO PARA FIRMAS ASESORAS EN SERVICIOS CONTABLES, TRIBUTARIOS Y DE AUDITORÍA

MARKET STUDIES FOR ADVISORY FIRMS IN ACCOUNTING, TAX AND AUDIT SERVICES

Zambrano-Alcívar Nilda^{1*}; Riera-Estrada Joe²; Chiriboga-Mendoza Marola³

¹Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, ULEAM. Manta, Ecuador.

²Docente de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, ULEAM. Manta, Ecuador.

³Directora Financiera de la Fundación Crecer. Manta, Ecuador.

***Correo:** nilzam190293@hotmail.com

Resumen

Generalmente todo emprendedor sugiere desarrollar sus ideas de negocios o acceder a nuevas formas de financiamiento de manera inmediata sin llevar a cabo cada uno de los procesos reglamentados en la ley. Para enfocar la problemática que envuelve la realidad de las Pymes y su relación con los procesos contables incluidos dentro de sus actividades estratégicas, es necesario fundamentar una investigación basada en la realidad del entorno. Existen muy pocas empresas que generan una oferta oportuna y asesoramiento adecuado en términos contables, tributarios y financieros, lo cual no permite asegurar el correcto desarrollo de las PYMES. La contaduría pública es una disciplina profesional que informa sobre la obtención y la aplicación de los recursos financieros de las entidades por medio de los estados financieros que resultan de su contabilidad. Por su parte, el servicio en el área de tributación tiene como objetivo principal evitar que las organizaciones o empresas reciban notificaciones por parte del Servicio de Rentas Internas, Ecuador.

Palabras clave: servicios, contabilidad, tributación, auditoría, empresa.

Abstract

Generally, every entrepreneur suggests developing their business ideas or accessing new forms of financing immediately without carrying out each of the processes regulated by law. To focus on the problems surrounding the reality of SMEs and their relationship with the accounting processes included within their strategic activities, it is necessary to base an investigation based on the reality of the environment. There are very few companies that generate a timely offer and adequate advice in accounting, tax and financial terms, which does not ensure the proper development of SMEs. Public accounting is a professional discipline that reports on the obtaining and application of financial resources of entities through the financial statements that result from their accounting. For its part, the service in the tax area has as its main objective to prevent organizations or companies from receiving notifications from the Servicio de Rentas Internas, Ecuador.

Keywords: services, accounting, taxation, audit, company.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 30 de marzo de 2017

Fecha de aceptación: 23 de junio de 2017

Fecha de publicación: 10 de julio de 2017

1. Introducción

Existen diferentes aspectos relacionados a los procesos contables de las Pymes. Generalmente todo emprendedor sugiere desarrollar sus ideas de negocios o acceder a nuevas formas de financiamiento de manera inmediata sin llevar a cabo cada uno de los procesos reglamentados en la ley. Para enfocar la problemática que envuelve la realidad de las Pymes y su relación con los procesos contables incluidos dentro de sus actividades estratégicas, es necesario fundamentar una investigación basada en la realidad del entorno, contemplando bases macro, meso y micro en diferentes contextos (Arenas et al., 2009).

Por tanto, se establece que en períodos anteriores, llevar la contabilidad era un proceso tedioso y minucioso que se delegaba netamente a los contadores. Las contabilidades de las empresas involucraban mucho papeleo, y tener los libros al día, es decir que reflejen la realidad contable del momento en que son vistos, era evidentemente algo imposible (Jaen & Valverde, 2013).

Otro aspecto que se ha podido determinar por medio de sustento bibliográfico y observación del entorno es el limitado acceso a nuevas fuentes de financiamiento por parte de los pequeños y medianos empresarios, limitando de igual manera su desarrollo empresarial, muchos de los emprendedores no acceden a créditos por la falta de conocimiento o lo tedioso que podría resultar el proceso, generando un desequilibrio en la relación de programas de apoyo y las Pymes (Méndez & Morán, 2011).

De tal manera que existen muy pocas empresas que generan una oferta oportuna y asesoramiento adecuado en términos contables, tributarios y financieros, lo cual no permite asegurar el correcto desarrollo de las PYMES, orientando su desempeño hacia los objetivos financieros y competitividad en el mercado (Gómez, 2011).

El presente trabajo consiste en discutir las características de un estudio de factibilidad en el campo de las empresas asesoras en materia contable y tributaria.



2. Estudio de factibilidad

De acuerdo a Santos (2008) el estudio de factibilidad de cierta manera es un proceso de aproximaciones sucesivas, donde se define el problema por resolver. Para ello se parte de supuestos, pronósticos y estimaciones, por lo que el grado de preparación de la información y su confiabilidad depende de la profundidad con que se realicen tanto los estudios técnicos, como los económicos, financieros y de mercado, y otros que se requieran.

La autora considera que dentro del estudio de factibilidad intervienen cuatro grandes etapas:

- Idea.
- Pre-inversión.
- Inversión.
- Operación.

La etapa idea, es donde la organización busca de forma ordenada la identificación de problemas que puedan resolverse u oportunidades que puedan aprovecharse. Las diferentes formas de resolver un problema o de aprovechar una oportunidad de negocio constituirán la idea del proyecto. De aquí que se pueda

afirmar que la idea de un proyecto, más que una ocurrencia afortunada de un inversionista, generalmente representa la realización de un diagnóstico que identifica distintas vías de solución.

La etapa de pre-inversión es la que marca el inicio de la evaluación del proyecto. Ella está compuesta por tres niveles: perfil, pre-factibilidad y factibilidad.

El nivel perfil, es el que se elabora a partir de la información existente, del juicio común y de la experiencia.

En este nivel frecuentemente se seleccionan aquellas opciones de proyectos que se muestran más atractivas para la solución de un problema o en aprovechamiento de una oportunidad. Además, se van a definir las características específicas del producto o servicio.

En el nivel pre-factibilidad se profundiza la investigación y se basa principalmente en informaciones de fuentes secundarias para definir, con cierta aproximación, las variables principales referidas al mercado, a las técnicas de producción y al requerimiento financiero.

En términos generales, se estiman las inversiones probables, los costos

de operación y los ingresos que demandará y generará el proyecto.

El estudio más acabado es el que se realiza en el nivel de factibilidad y constituye la culminación de los estudios, que comprenden el conjunto de actividades relativas a la concepción, evaluación y aprobación de las inversiones, teniendo como objetivo central garantizar que la necesidad de acometer cada proyecto esté plenamente justificado.

Para llevar a cabo un estudio de Factibilidad o proyecto de inversión se requiere, por lo menos, según la metodología y la práctica vigentes, de la realización de tres estudios: Estudio de Mercado, Estudio Técnico, Estudio Económico-Financiero.

2.1. Estudio del mercado para firmas asesoras

2.1.1. Definición del mercado

“Es un espacio físico o virtual al que recurren demandantes y oferentes, no sólo de bienes y servicios sino también factores productivos como sus materias primas, materiales, mano de obra, recursos financieros, etc.” (Maldonado, 2006; pp. 27).

En este caso se debe realizar el respectivo análisis del mercado, definiendo los niveles de oferta y demanda, planteando con ello las posibles oportunidades y amenazas a considerar al momento de la aplicación del proyecto y brindar los servicios de asesoría contable y tributaria a las Pymes de la ciudad de Manta, un correcto análisis del mercado permite aplicar las estrategias correctas para captar los clientes potenciales.

2.1.2. Oferta

“La cantidad de bienes o servicios que los productores están dispuestos a poner en el mercado a un precio determinado”

El objetivo del estudio de la oferta es determinar las principales fuerzas que influirán en su comportamiento, con el objetivo de poder realizar proyecciones (Maldonado, 2006; pp. 27).

La oferta en este caso particular ayuda a detectar la competencia dentro del mercado local, definiendo los oferentes que perfilan como competencia directa, así como la indirecta, es decir ayuda a demostrar las características de las firmas asesoras de la ciudad de Manta para



poder aplicar una oferta de servicios basada en la diferenciación de los competidores.

A nivel nacional como oferentes del servicio de auditoría externa está la firma de auditores PricewaterhouseCoopers del que es la firma más prestigiosa a nivel mundial, además tenemos la firma Deloitte y Touche Ecuador que son consideradas como las más confiables y prestigiosas del país.

En la ciudad de Cuenca, existen empresas que brindan los servicios de asesoría tributaria contable, auditoría externa, e implementación de sistemas informáticos contables, a más de considerar como oferentes a empresas de este tipo de servicios, se considera también como potenciales competidores a los contadores independientes e ingenieros comerciales que se han dedicado a brindar los servicios concernientes al campo tributario y a la realización de auditorías externas. (Ordóñez, 2010; pp. 20).

3. Portafolio De Servicios

Grönroos (1994) considera que el paquete o portafolio básico de servicios describe el conjunto de servicios que se necesitan para

satisfacer las necesidades de los clientes o de los mercados a los que se destina. Por tanto, este paquete determina qué reciben los clientes por parte de la organización. Un paquete básico bien desarrollado garantiza que la calidad técnica del resultado será buena.

El punto de partida de la Gestión del Portafolio de Servicios está, como es lógico, en conocer el mercado en que se va a desarrollar el servicio. No hacerlo puede acarrear consecuencias muy graves como, por ejemplo, averiguar demasiado tarde que otro competidor ofrece el mismo servicio por la mitad de precio.

Esto es aplicable tanto en el momento de la puesta en marcha de un nuevo servicio como en aquellos casos en que la Mejora Continua del Servicio plantea nuevas funcionalidades.

Por tanto, es imprescindible hacer desde un primer momento un ejercicio de evaluación de la situación actual del negocio y definir:

- Inventario de servicios ofertados o que se van a ofertar.
- Previsiones de costes directos e indirectos de la creación y

mantenimiento de cada uno de esos servicios.

- Necesidades de los clientes existentes o potenciales.
- Ofertas de servicio de otros proveedores de la competencia.
- Casos de Negocio (Itilv3.osiatis.es, 2013).

3.1. Contaduría

La contaduría pública es una disciplina profesional que informa sobre la obtención y la aplicación de los recursos financieros de las entidades por medio de los estados financieros que resultan de su contabilidad. El análisis y la interpretación de tales estados permiten a los responsables de las empresas, como el Licenciado en Administración, fundamentar la toma de decisiones. La contaduría surge como una disciplina estrictamente necesaria para las entidades, partiendo de la necesidad de proporcionar información financiera para la toma de decisiones; éstas se fundamentan en sus resultados de operación, su posición financiera y sus flujos de efectivo (Castro, 2012).

3.2. Auditoría

La auditoría consiste en un examen sistemático de los estados

financieros, de sus registros y operaciones, con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas.

Por todo ello, se define como la actividad consistente en analizar la información económico-financiera, esta se obtiene de los documentos contables examinados, y su objeto es la emisión de un informe que exprese una opinión técnica sobre la fiabilidad de dicha información, para que se pueda conocer y valorar esta información por terceros (Gómez, 2011).

3.3. Control de Inventarios

El control de inventario es el proceso de adoptar procedimientos para limitar el costo total del inventario. Los procedimientos de control concluyen pedidos de balances contra fondos que están disponibles para elementos o productos en el inventario, salidas de despensa de la mercadería que ya no es necesaria y mantener un nivel de almacenamiento adecuado para cumplir con los pedidos. El control de



inventario es la operación principal de una compañía u organización logística que maneja la recepción, almacenamiento y distribución de elementos (Luchini, 2013).

3.4. Declaraciones tributarias

Servicios de Asesoramiento Tributario, Contable y Tributación: El servicio en el área de tributación tiene como objetivo principal evitar que las organizaciones o empresas reciban notificaciones por parte del Servicio de Rentas Internas (SRI) debido a errores contables que no hayan sido identificados a tiempo al efectuar las declaraciones de impuestos o también por una mala interpretación de las disposiciones tributarias de los profesionales del área de tributación.

Las normas relacionadas a la tributación en el Ecuador han cambiado desde el año 1999 hasta la fecha en la cual el Servicio de Rentas Internas requiere la información que soporta las transacciones en medios magnéticos y que actualmente se la puede pasar mediante los formularios alojados en internet.

Con lo cual la Administración Tributaria puede efectuar cruces de

información del propio contribuyente con terceros y esto puede generar que se presenten diferencias en las declaraciones presentadas por los contribuyentes, y de no ser rectificadas en forma oportuna se puede llegar a contraer sanciones que puedan ocasionar un cierre el establecimiento.

Para dar un asesoramiento tributario contable es necesario que el contador o la empresa que brinde el servicio, tenga profesionales calificados como CPA por el Colegio de Contadores Públicos del Azuay con un título en Contabilidad Superior y Auditoría.

Al dar un servicio de asesoramiento contable es necesario tener en cuenta:

- Analizar y determinar la situación tributaria de la empresa.
- Realizar una regulación de la situación tributaria del cliente.
- Dar solución de consultas o dudas en fechas, tasas, plazos, multas o procesos tributarios.
- Declaración periódica de los impuestos que se le exigen al contribuyente (Ordóñez, 2010; pp. 20).



Conclusiones

Las actividades relacionadas con el área de contabilidad, auditoría y tributación tienen un rol fundamental en el desarrollo de una empresa, desde la perspectiva legal, puesto que de no ser aplicadas de forma oportuna se puede llegar a contraer sanciones que puedan ocasionar un cierre del establecimiento.

Bibliografía

- Arenas, Charris, Manga, & Ríos. (2009). Deficiencias contables de las PYMES del sector comercial. En Arenas, Charris, Manga, & Ríos, Deficiencias contables de las PYMES del sector comercial (pág. 144; 145). Barranquilla-Colombia: Universidad Simón Bolívar de Barranquilla.
- Castro, I. (2012). Todoconta.com. Recuperado el 07 de Septiembre de 2014, de ¿Qué es la contaduría pública?: <http://todoconta.com/apuntes/que-es-la-contaduria-publica/>
- Gómez, R. (2011). *Generalidades en Auditoría*. Málaga: Universidad Nacional de Educación a Distancia de Málaga.
- Grönroos, C. (1994). *Marketing y Gestión de Servicios*. Madrid-España: Ediciones Díaz de Santos S.A.
- Itilv3.osiatis.es. (2013). Itilv3.osiatis.es. Recuperado el 08 de Septiembre de 2014, de Gestión del Portfollio de Servicios: http://itilv3.osiatis.es/disenio_servicios_TI.php
- Jaen, & Valverde. (2013). Realidad de los procesos financieros-contables de las Pymes. Guayaquil-Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.
- Luchini, D. (2013). www.ehowenespanol.com. Recuperado el 07 de Septiembre de 2014, de Definición de inventario de control: www.ehowenespanol.com/definicion-inventario-control-sobre_97883/
- Maldonado, F. (2006). Formulación y Evaluación de Proyectos. Cuenca-Ecuador: Universidad de Cuenca. pp. 27.
- Méndez, M., & Morán, L. (2011). Proyecto de creación de una empresa de asesoría contable, tributaria y financiera para las Pymes. Guayaquil-Ecuador: Escuela Superior Politécnica del Litoral.
- Ordóñez, K. (2010). Análisis de Factibilidad para la creación de una Consultora Contable. Cuenca-Ecuador: Universidad de Cuenca. pp. 20.
- Santos, T. (2008). www.eumed.net. Recuperado el 08 de



Septiembre de 2014, de
Estudio de factibilidad de un
proyecto de inversión:
<http://www.eumed.net/ce/2008b/tss.htm>