



Octubre 2019 - ISSN: 1696-8352

CREACION DE UNA EMPRESA DE ASESORIA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA PARA PYMES EN EL CANTON DAULE

**Autores: Gisella del Carmen Fajardo Villamar,
Priscila Elizabeth Cruz González
Mg. Verónica Violeta Rodríguez Basantes**

Institución: Carrera de Ingeniería Comercial,
Facultad de Administración, Universidad
Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Gisella del Carmen Fajardo Villamar, Priscila Elizabeth Cruz González y Verónica Violeta Rodríguez Basantes (2019): "Creación de una empresa de asesoría administrativa y financiera para PYMES en el Cantón Daule", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana (octubre 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/10/creacion-empresa-asesoria.html>

Resumen

El plan de negocios para la creación de una empresa de Asesoría Administrativa y financiera para Pymes del Cantón Daule, tiene como propósito principal evaluar la factibilidad de la prestación de servicios de asesoramiento en el cantón Daule para las PYMES constituidas y que cuentan con poco conocimiento legal de la administración de sus negocios, ayudando al crecimiento de las mismas y económico del cantón.

Palabras claves

Organización, dirección, negocio, asesoramiento, control, inversión

Introducción

La propuesta de este estudio es la creación de una empresa de asesoría administrativa y financiera que permita a los pequeños y medianos empresarios de Daule, tener un control real de sus negocios de forma oportuna. Contará con infraestructura, tecnología, equipos de oficina, comodidad y los recursos necesarios para trabajar en ellos. Ubicada en una zona estratégica comercial en el Cantón Daule, con precios a honorarios flexibles para el empresario, todo esto bajo los parámetros establecidos para el desarrollo de un plan de negocios como es: estimaciones de mercado, análisis estratégico, evaluación administrativa, valoraciones financieras.

Marco teórico

Plan de negocios

Según (Aspiazu, 2017) es un documento que identifica, describe y analiza la oportunidad de negocios. Permite evaluar la viabilidad técnica, económica y financiera de un negocio o proyecto. Detalla los criterios a tomar en cuenta para el desarrollo del bien o servicio, investigación de mercado; y, los planes de: marketing, operación, administración y financiero.

El Plan de Negocios tiene como fin colaborar a:

- Delimitar sus objetivos
- Especificar estrategias factibles y posibles alternativas
- Identificar los recursos necesarios para el desarrollo del negocio, ya sean recurso productivo, financieros, humanos, etc.
- Puntualizar su modelo de negocios
- Establecer su plan de operación y la administración del mismo
- Identificar a la competencia para buscar las fortalezas y debilidades del negocio
- Examinar el riesgo que está asumiendo con el negocio.
- Descubrir las amenazas de su proyecto
- Informar claramente su proyecto a empleados, socios, inversionistas, etc.
- Garantizar las solicitudes de créditos ante entidades financieras bajo dicho proyecto.

Esquema del plan de negocios



Figura 1. Esquema del plan de negocios
Elaborado por: Las Autoras (2018)

Metodología de Investigación

Tipo de investigación

El enfoque que se utilizó en la investigación es de carácter cualitativo y cuantitativo, el aspecto cualitativo ayudó en la recopilación de datos importantes para identificar las principales deficiencias en los procesos que se realizan en las PYMES del cantón Daule, y poder determinar las necesidades de asesoría, demanda estimada y el rango de precios que están dispuestos a pagar los propietarios por los servicios prestados.

Por otra parte, la investigación cuantitativa permitió la tabulación de los datos en términos numéricos, para posteriormente realizar el análisis de factibilidad del plan de negocios.

Medtodo de investigación

En la investigación se utilizaron los métodos deductivo e inductivo, los que permitieron la recolección de datos de fuentes primarias basada en la encuesta, para conocer la situación real de las PYMES y sus propietarios.

Técnicas de investigación

Las técnicas de investigación utilizadas fueron:

- La observación que se realizó mediante visita a las PYMES ubicadas en la cabecera cantonal.
- La encuesta, la cual se realizó a los propietarios de negocios ubicados en la Cabecera Cantonal. La misma está conformada por 13 preguntas de opción múltiple para optimizar el tiempo de los encuestados y facilitar la tabulación de los resultados

Población y muestra

El trabajo de investigación se realizó en una población de 2154 negocios ubicados en el cantón Daule, **de acuerdo a datos y tabla del Plan de ordenamiento territorial del G.A.D. Municipal Daule** (DAULE, 2015)

Negocios en el Cantón Daule por Sector Económico	No. negocios	De	Participación %
Comercio al por mayor y menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	435		0.202
Actividades de alojamiento y de servicios de comida	212		0.098
Otras actividades de servicios	51		0.024
Industrias manufactureras	135		0.063
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	75		0.035
Información y comunicación	16		0.007
Enseñanza	61		0.028
Artes, entretenimiento y recreación	33		0.015
Actividades Profesionales Científicas y técnicas	30		0.014
Actividades Inmobiliarias	22		0.010
Actividades de Servicios Administrativos y de apoyo	22		0.010
Administración Pública y Defensa; planes de seguridad social de Afiliación obligatoria	12		0.006
Transporte y almacenamiento	127		0.059
Actividades Financieras y de Seguros	11		0.005
Construcción	107		0.050
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	803		0.373
Suministro de Electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	2		0.001
Total	2154		100%

Fuente G.A.D. Municipal Daule 2015. Elaborado por: Las Autoras (2018)

En base a esta información se obtuvo una muestra para esta investigación de 242 negocios

Análisis de encuestas

La información se recopiló en base a las encuestas que se realizaron, estos datos fueron obtenidos en una muestra de 242 negocios del cantón Daule.

Nivel de estudios

Los resultados indican que el 35% de los dueños de los locales comerciales sólo alcanzaron un nivel de estudio primario, el 39% nivel secundario y el 16% tiene formación Tecnológica, el 9% obtuvo instrucción universitaria y el 1% alcanzó nivel de post grado

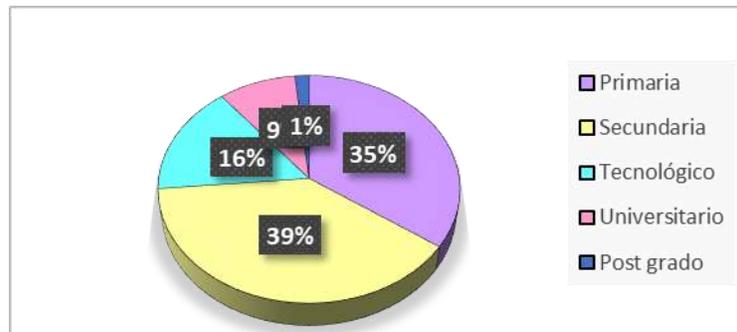


Figura 1. Nivel de estudios

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Área de conocimiento

En cuanto al área de conocimiento de los propietarios de negocios en el cantón Daule, el 7% indicó tener conocimientos en Administración, el 9% posee capacitaciones contables, el 5% manifestó tener seminarios en tributación, el 2% tiene conocimientos financieros, el 27% obtuvo instrucción en otras áreas incluyendo técnicas, agrícolas, ventas. En nuestra encuesta predomina un 51% que indicaron no haberse capacitado en ningún área de conocimiento.

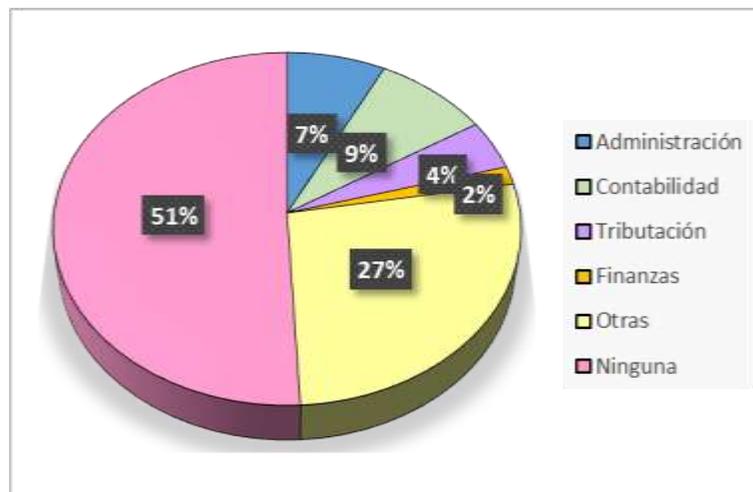


Figura 2. Área de conocimiento

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Segmento de acuerdo a su actividad económica

De acuerdo a las encuestas realizadas se concluyó que el 57% de los negocios del cantón Daule se dedican a la actividad productiva, específicamente la producción agrícola de arroz, el 30% realiza actividad comercial y el 13% se inclina por actividades de servicios

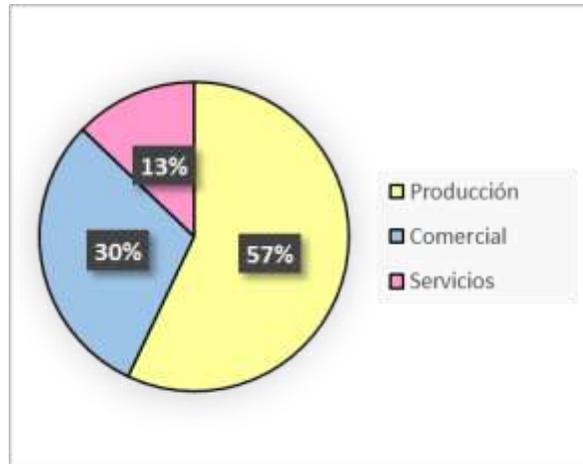


Figura 4. Actividad económica

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Tiempo en la actividad

Las encuestas nos indican que tenemos diversidad en nuestros potenciales clientes el 32% de los encuestados posee emprendimientos nuevos, el 30% ya tiene más de 3 años realizando su actividad y el 33% poseen un negocio establecido que se ha mantenido por más de 6 años.

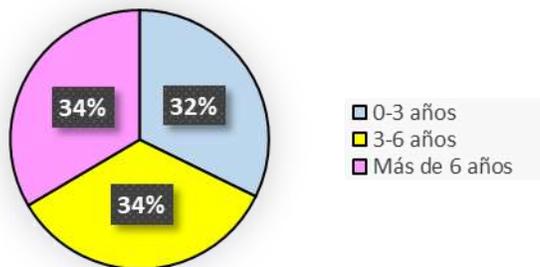


Figura 3. Tiempo en la actividad

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Tipo de asesoría

El 14% de los encuestados indicaron tener un contador a tiempo completo en su negocio, el 86% de los encuestados confirmó no tener una persona que realice esta función.

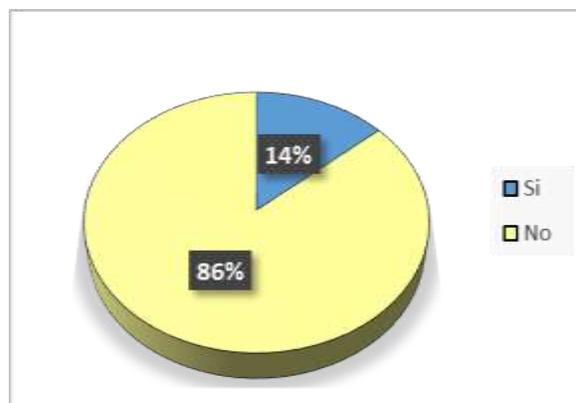


Figura 5. Tipo de asesoría y control

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Asesoría e información financiera

Los resultados muestran que en el Cantón Daule se desconoce a quién o dónde recurrir cuando se necesita asesoría financiera o contable ya que el 25% de los encuestados lo confirman directamente y el 51% indican que solicitan ayuda a un conocido para que les refiera una persona que le realice esta función. El 13% tiene un contador en la empresa que le proporciona la ayuda necesaria en cuanto a información financiera y el 11% restante posee el conocimiento necesario para realizar la gestión ellos o contactan a un familiar.

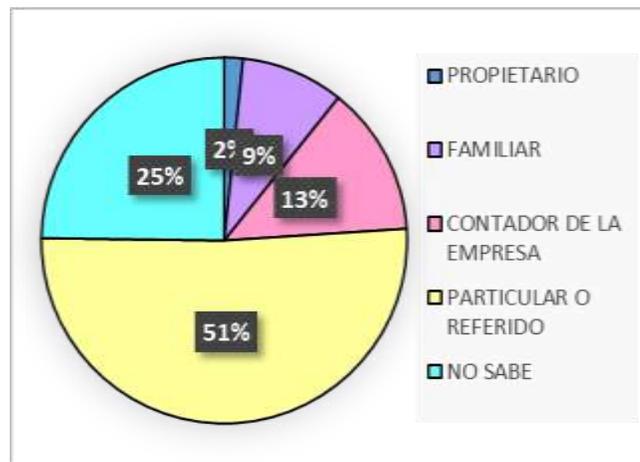


Figura 6. Asesoría e información financiera

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Tiempo de elaboración de la información financiera

Los resultados mostraron que apenas el 1% de los encuestados pueden obtener información tributaria y financiera en el mismo día, el 6% nos indica que se tarda hasta 3 días, mientras que el 93% tarda una semana y más de ese tiempo en tener al día su información financiera, lo cual es mucho tiempo teniendo en cuenta la ayuda que actualmente nos brinda la tecnología



Figura 7. Tiempo de elaboración de la información financiera

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Multas de los organismos de control

Se puede observar que el 65% de los encuestados confirman haber incurrido en sanciones y multas por parte del SRI, Superintendencia de Compañías, IESS, Municipio al no tener la documentación y permisos exigibles al momento de la supervisión, apenas el 35% indica no haber obtenido ninguna sanción.

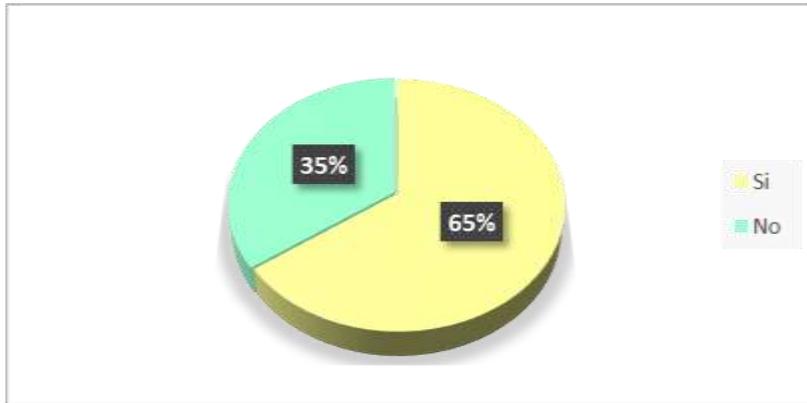


Figura 8. Multas de los organismos de control

Fuente: encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Uso de recursos tecnológicos, soporte contable

Los resultados muestran que el 89% de los negocios del cantón Daule, no poseen un programa contable para registrar las transacciones de su negocio o empresa apenas el 11% tiene acceso a esta ayuda tecnológica.

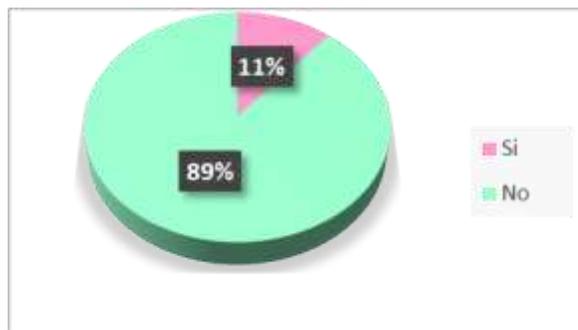


Figura 9. Uso de soporte contable

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Nivel de demanda,

En la encuesta realizada el 67% de los propietarios de negocios consideran necesario y estarían dispuestos a contratar servicios de asesoría financiera con la finalidad de mejorar la productividad el 33% se mostró negativo ante esta opción.

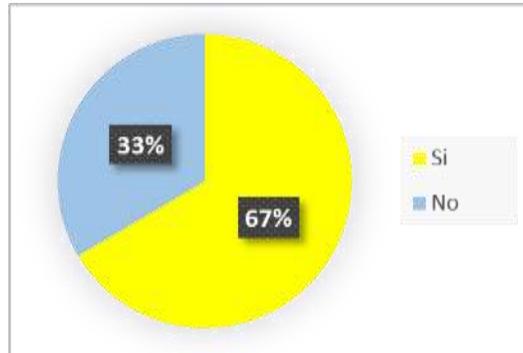


Figura 10. Cantidad de personas que contratarían nuestro servicio

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Nivel de aceptación de productos

Los resultados determinan que el Servicio de asesoría que tendría mayor aceptación sería el financiero obteniendo la preferencia del 71% de los encuestados, como segunda opción se encuentra la asesoría administrativa con un 19% de aceptación. El 5% de los propietarios manifestó que existe la necesidad de asesoría en otras áreas y el 4% indicó que no requiere asesoría de ningún tipo.

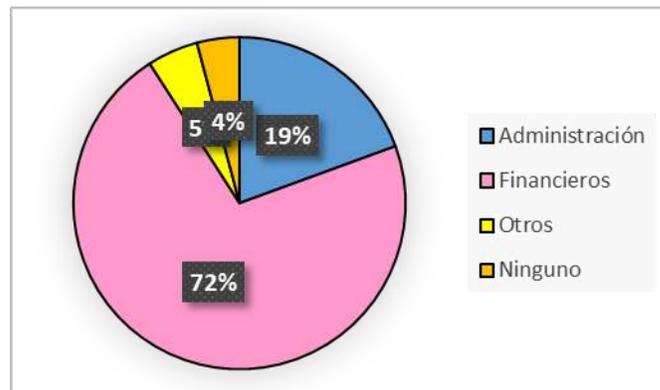


Figura 11. Necesidad por tipo de asesoría

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Frecuencia de inversión

De acuerdo a los resultados presentados en la encuesta el 51% de los potenciales clientes consideran que la inversión en asesoría debería ser semanal, esto se debe a la costumbre que existe de realizar pagos semanales en la actividad de cultivo de arroz.

El 36% está de acuerdo en realizar pagos mensuales, el 9% prefiere pagos quincenales y el 15% sugiere pagos diarios.

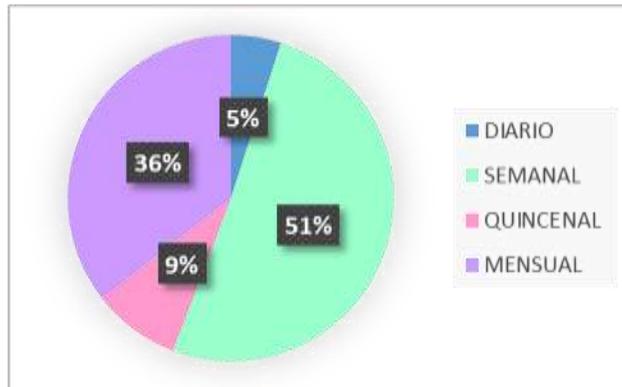


Figura 12. Frecuencia de inversión

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Monto a invertir en asesoría

El 81% de los encuestados consideran razonable invertir entre \$100 y \$200 en asesoría, el 17% está dispuesto a cancelar entre \$201 y \$300 y apenas el 1% indica que podría cancelar más de \$300.



Figura 13. Monto a invertir en asesoría

Fuente: Encuestas. Elaborado por: Las Autoras (2018)

Informe técnico

Mediante el proceso de observación realizado y las encuestas aplicadas a nuestra población muestra, se concluye de manera general que: un porcentaje del 35% de las personas dueñas de los locales comerciales han alcanzado a un nivel de educación primaria, el 39% nivel secundario, el 16% tiene formación Tecnológica, el 9% obtuvo instrucción universitaria y el 1% alcanzó nivel de

post grado, esto nos conlleva a una deducción de que por su falta de conocimientos educativos y sobre todo en el área administrativa y contable no pueden administrar propiamente sus negocios, esto lo demuestra el 51% quienes indicaron no haberse capacitado en ningún área de conocimiento administrativo o contable, además el 89% de los negocios del cantón, no poseen un programa contable para registrar las transacciones de su negocio o empresa, apenas el 11% tiene acceso a esta ayuda tecnológica, creándose la necesidad de contratar a personal externo para realizar dichas actividades en sus negocios. El 14% de los encuestados indicaron tener un contador a tiempo completo en su negocio, el 86% de los encuestados confirmó no tener una persona que realice esta función.

En el cantón Daule de acuerdo a la actividad económica se obtuvo que el 57% de los negocios se dedican a la actividad productiva agrícola de arroz, el 30% realiza actividad comercial y el 13% se inclina por actividades de servicios, siendo el cultivo de arroz el sector con más actividad económica y en relación al tiempo de negocios comerciales radican en el 32% de los encuestados posee emprendimientos nuevos, el 30% ya tiene más de 3 años realizando su actividad y el 33% poseen un negocio establecido que se ha mantenido por más de 6 años.

Al tener que informar financieramente de sus negocios, en Daule se desconoce a quién o dónde recurrir cuando se necesita dicha asesoría financiera o contable, ya que el 25% de los encuestados lo confirman directamente y el 51% indican que solicitan ayuda a un conocido para que les refiera una persona que le realice esta función, el 13% tiene un contador en la empresa que le proporciona la ayuda necesaria en cuanto a información financiera y el 11% restante posee el conocimiento necesario para realizar la gestión ellos o contactan a un familiar y que solamente el 1% de los encuestados pueden obtener información tributaria y financiera en el mismo día, el 6% nos indica que se tarda hasta 3 días, mientras que el 93% tarda una semana y más de ese tiempo en tener al día su información financiera, lo cual es mucho tiempo teniendo en cuenta la ayuda que actualmente nos brinda la tecnología.

Por la falta de la asesoría correspondiente o emitir informes adecuados en el tiempo establecido por las entidades supervisoras, se observa que al menos el 65% de los encuestados confirman haber incurrido en sanciones y multas por parte del SRI, Superintendencia de Compañías, IESS, Municipio al no tener la documentación y permisos exigibles al momento de la supervisión, apenas el 35% indica no haber obtenido ninguna sanción.

Podemos concluir una vez finalizadas nuestras encuestas que en el cantón Daule el 67% de los propietarios de negocios consideran necesario y estarían dispuestos a contratar servicios de asesoría financiera con la finalidad de mejorar la productividad, el 33% se mostró negativo ante esta opción, esta asesoría se realizaría con una frecuencia semanal, esto se debe a la costumbre que existe de realizar pagos semanales en la actividad de cultivo de arroz, el 36% está de acuerdo en realizar pagos mensuales, el 9% prefiere pagos quincenales y el 15% sugiere pagos diarios.

En cuanto al monto a invertir por asesoría el 81% de los encuestados consideran razonable invertir entre \$100 y \$200, el 17% está dispuesto a cancelar entre \$201 y \$300 y apenas el 1% indica que podría cancelar más de \$300.

Plan de Marketing

Producto

Empresa Soluagil S.A. , servicios de asesoría financiera y administrativa para Pymes en el cantón Daule



Figura 14. Imagen de la empresa
Elaborado por: Las Autoras (2018)

Promoción

La publicidad del servicio que ofrece la empresa se realizará en medios digitales a través de las redes sociales Facebook, Instagram, Twitter y WhatsApp, para dar a conocer a los clientes potenciales las facilidades y beneficios que obtendrían si contratan con Soluagil, se difundirán números telefónicos, correo dirección.

Se considera que este tipo de promoción es la indicada porque es de fácil acceso, no genera mayor costo para la empresa y es de alto alcance.



Figura 15. Logo en redes
Elaborado por: Las Autoras (2018)

Se realizará material publicitario que se detalla en figura



Figura 16. Material
Elaborado por: Las Autoras (2018)

Plaza

La empresa estará ubicada en el sector centro de la cabecera Cantonal, Calle José Velez entre las Calles Colón y Guayaquil, diagonal a Almacenes Tía, junto a la farmacia Cruz Azul. Sector donde se ubican muchos establecimientos comerciales bastante concurrido por los habitantes tanto de la cabecera cantonal como de sus parroquias rurales.



Figura 17. Ubicación de la Empresa

Fuente: Google Maps. 2018

Precio

Con la finalidad otorgar un servicio calidad y obtener gran aceptación entre nuestros clientes se han establecido precios más bajos que los que ofrecen los profesionales independientes que prestan sus servicios en la localidad, un negocio invierte mensualmente entre \$400 y \$500 por la asesoría de una persona que viene de Guayaquil 2 veces por semana a involucrarse en el movimiento de la empresa para realizar exclusivamente la contabilidad y declaraciones tributarias.

También se ha creado la opción de obtener un solo paquete con asesoría integral completa

Sólo se aceptan pagos de contado, con transferencia bancaria, efectivo o cheque certificado

Conclusiones

Una vez concluido el trabajo de investigación plan de negocio para la creación de una empresa de Asesoría Administrativa y Financiera Soluagil S.A dirigido a los pequeños y medianos empresarios del cantón Daule se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- Se logró identificar y a su vez confirmar las deficiencias y problemas que tienen los pequeños y medianos empresarios en el cantón Daule, lo cual genera una gran ventaja para la implementación del proyecto evaluado, se confirma la necesidad de que exista la empresa de asesoría administrativa y financiera para pequeñas y medianas empresas en Daule
- Con el estudio de mercado se obtuvieron datos relevantes. Las encuestas realizadas permitieron conocer que el 86% de los propietarios de negocios no poseen un contador fijo, y el 67% de los propietarios de pequeñas y medianas empresas consideran necesaria la creación de la empresa de asesoría, el 81% de los encuestados están dispuestos a pagar entre \$100 y \$200 mensuales por asesoría para sus negocios.
- Finalmente, los resultados financieros proyectados reflejan que la empresa Soluagil S.A., sería rentable, se tendrá como principal recurso el conocimiento de los profesionales que participarán en la prestación de los servicios, y la tecnología de un software de apoyo, además de ofrecer un costo accesible y acorde al ingreso de los potenciales clientes.

Bibliografía

Aspiazu, L. M. (2017). Tesis PLAN DE NEGOCIO PARA LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA. Guayaquil.

DAULE, G. M. (2015). *Plan de ordenamiento territorial del G.A.D. Municipal De Daule*. Daule.