

**UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS
AMÉRICAS**

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CON ÉNFASIS EN GERENCIA**

**ESTUDIO DE VIABILIDAD PARA LA CREACIÓN DE
UNA OFICINA DE ASESORÍA CONTABLE Y
TRIBUTARIA EN LA GUÁCIMA DE ALAJUELA EN EL
PRIMER SEMESTRE DEL 2018**

AUTOR: LIC. ERIC GUTIÉRREZ RODRÍGUEZ

SAN JOSÉ, JULIO, 2018

CONTENIDO

RESUMEN	12
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	13
Planteamiento del Problema	13
Objetivos.....	15
Objetivo General.....	15
Objetivos Específicos.....	15
Antecedentes	18
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	21
Contabilidad.....	21
Objetivo de la contabilidad	21
Importancia de la Contabilidad.....	22
Tipos de Contabilidad.....	22
Servicio	23
Calidad del servicio.....	23
Empresas de Servicios	24
Asesoría.....	24
Tributos	24
Estados Financieros	24
Estado de Situación Financiera al final del período.....	25
Estado del resultado integral.....	26
Estado de cambios en el patrimonio	27
Estado de flujos de efectivo	28
Notas a los estados financieros	28
Normas Internacionales de Información Financiera NIIF	28
Políticas contables.....	29
Ley del Impuesto sobre la Renta.....	29
Gastos.....	29
Gastos Financieros	29

Gastos Operativos	30
Ingresos	30
Impuesto Sobre el Valor Agregado.....	30
Margen bruto.....	30
Margen neto	31
Flujo de fondos	31
Contabilidad comercial	32
Contabilidad de costos industriales y agrícolas	32
Contabilidad de Servicios	32
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	33
Enfoque de la Investigación.....	33
Método de la Investigación.....	34
Tipo de Investigación.....	34
Estudio exploratorio.....	34
Estudio descriptivo.....	34
Estudio correlacional	34
Estudio explicativo.....	34
Fuentes de Información.....	35
Fuente Primaria.....	35
Fuente Secundaria.....	35
Variables	36
Variable1: Percepción del consumidor	36
Definición Conceptual	36
Definición operacional.....	36
Definición instrumental	36
Instrumentos.....	36

Proceso para la Recolección y Análisis de Datos	37
Muestra de investigación.	37
Fórmula para el cálculo de la muestra.	39
Selección de la muestra estadística.	40
Diseño del formulario.	40
CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS	41
Análisis de las encuestas	41
Análisis de la apertura de la oficina	56
Direccionamiento estratégico.....	56
Misión.	56
Visión.....	56
Valores	57
Definición de negocio.	57
Análisis FODA.....	59
Fortalezas	59
Debilidades	60
Oportunidades	60
Amenazas	60
Estudio de Mercado	61
Identificación del mercado.....	61
Análisis de Porter en función del sector	62
Amenaza de entrada de nuevos competidores	62
La rivalidad entre los competidores	62
Poder de negociación de los proveedores	62
Poder de negociación de los clientes	62

Amenaza de ingreso de productos sustitutos	63
Estudio Técnico	63
Tamaño del proyecto.....	63
Localización de proyecto	64
Macro localización.....	64
Micro localización	64
Recurso.	65
Recursos Humanos.....	66
Recursos Materiales	67
Recursos Financieros	69
Subvenciones de las administraciones	70
Recursos Económicos	71
Propuesta Estratégica	71
Diferenciación del Producto.	71
Inversiones de Capital.....	72
Plan de Marketing	72
Servicio	72
Precio	77
Plaza o Distribución.....	78
Promoción.....	79
Estudio Económico – Financiero	82
Inversión Inicial	82
Presupuesto de Ingresos y Egresos	84
Flujo de Efectivo Proyectado a cinco años.	92

Estados de Pérdidas y Ganancias Proyectado.....	94
Evaluación Económica.....	94
Estudio Legal	97
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	100
Conclusiones.....	100
Recomendaciones	101
REFERENCIAS.....	103
APÉNDICES.....	107

GRÁFICOS

Gráfico 1: Conocimiento de la actividad económica de la empresa	42
Gráfico 2: Empresa preparada para requerimiento fiscal	44
Gráfico 3: Departamento contable con capacitación adecuada	45
Gráfico 4: Contratación de servicios para hacerle frente a nueva reforma fiscal	46
Gráfico 5: Conocimiento de la NIIF como requisito de presentar información financiera	48
Gráfico 6: Contabilidad de la empresa está basada en NIIF	49
Gráfico 7: Conocimiento para obtener préstamos solicita los EEFF basados en NIIF ...	50
Gráfico 8: Importancia de la asesoría contable y tributaria	51
Gráfico 9: La empresa contrata los servicios contables y tributarios	52
Gráfico 10: Conocimiento de empresas que brinden servicios contables	53
Gráfico 11: Servicios que les gustaría recibir las empresas	55

TABLAS

Tabla 1: Actividad económica de la empresa.....	42
Tabla 2: Empresa preparada para requerimiento fiscal.....	43
Tabla 3: Departamento contable con capacitación adecuada.....	45
Tabla 4: Contratación de servicios para hacerle frente a nueva reforma fiscal.....	46
Tabla 5: Conocimiento de la NIIF como requisito de presentar información financiera.	47
Tabla 6: Contabilidad de la empresa está basada en NIIF	49
Tabla 7 Conocimiento para obtener préstamos solicitan los EEFF basados en NIIF ...	50
Tabla 8 Importancia de la asesoría contable y tributaria.....	51
Tabla 9: Las empresa contrata los servicios contables y tributarios	52
Tabla 10 Conocimiento de empresas que brinden servicios contables	53
Tabla 11: Servicios que les gustaría recibir las empresas.....	54
Tabla 12: Recurso Humano Oficina	67
Tabla 13: Recursos Materiales - Muebles y Equipo de Oficina.....	68
Tabla 14: Recursos Materiales - Suministros de oficina.....	69
Tabla 15: Recursos Tecnológicos - Equipo Cómputo.....	69
Tabla 16: Recursos Tecnológico - Software.....	69
Tabla 17: Inversión Inicial Total	83
Tabla 18: Inversión Inicial - Mobiliario y Equipo.....	83
Tabla 19: Inversión Inicial – Intangibles	84
Tabla 20: Aranceles mínimos establecidos para servicios profesionales de Contadores Privados Incorporados Independientes.....	85
Tabla 21: Arancel por hora profesional.	85
Tabla 22: Proyección de Ingresos.....	86
Tabla 23: Egresos fijos mensuales	87
Tabla 24: Porcentajes cargas sociales.....	88
Tabla 25: Egresos por Publicidad.....	89
Tabla 26: Egresos Administrativos.....	89

Tabla 27: Egresos Financieros	91
Tabla 28 Egresos por impuestos	91
Tabla 29: Flujo de Efectivo Proyectado	93
Tabla 30: Estados de Pérdidas y Ganancias Proyectado	94
Tabla 31: Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento.....	95
Tabla 32: Valor Actual Neto.....	96
Tabla 33: Tasa Interna de Retorno	96

FIGURAS

Figura N° 1: Ubicación del Distrito de la Guácima.....	64
Figura N° 2: Ubicación de las instalaciones de la empresa	65
Figura N° 3: Instalaciones de la oficina de asesoría	68

DEDICATORIA

A Dios, quien me dio la oportunidad de vivir y me permitió llegar hasta aquí, que me brindó la sabiduría y las fuerzas necesarias para no darme por vencido.

A mi esposa Erika, gracias por estar siempre a mi lado en todo momento, por darme apoyo y fuerzas para poder seguir adelante, por la paciencia y comprensión.

A mis padres, por todo su amor y apoyo incondicional durante todos estos años, por los valores que me ha inculcado, y por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación en el transcurso de mi vida. Sobre todo, por ser un excelente ejemplo de vida por seguir.

AGRADECIMIENTOS

A don Alejandro Crespo Sancho de la empresa Macondo Costas S.A, empresa para la que laboro, por el apoyo absoluto para poder llevar adelante esta maestría.

A Oscar Herrera, por suministrarme todos sus conocimientos y el tiempo dedicado para poder llevar a cabo esta investigación.

A mis profesores, Ronald Azofeifa Fuentes y Carlos Chacón Rivas, por su guía en cada paso de este trabajo. Su apoyo y confianza en mi trabajo y su capacidad para guiar mis ideas ha sido un aporte invaluable, no solamente en el desarrollo de esta tesis, sino también, en mi formación como profesional.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general diseñar un estudio de factibilidad para la creación de una oficina de asesoría contable y tributaria en la Guácima de Alajuela, para lo cual, en un primer apartado, se establecen el planteamiento del problema, la justificación y algunos antecedentes del tema.

Seguidamente, se desarrolla un marco teórico donde se fundamentan los conceptos teóricos utilizados durante la investigación en donde se incluyen grandes temas como concepto de estados financieros, tributos, flujo de fondo, contabilidad, servicios, asesoría, entre otros.

Posteriormente, se determina que a través de un enfoque descriptivo fueron evaluadas las variables de estudio, mediante la aplicación de una encuesta dirigida a una muestra de la población total de comercios de la Guácima de Alajuela.

Con la aplicación de la encuesta, se inicia con el análisis y la interpretación de los resultados, cuyos hallazgos indican que existe una necesidad para la creación de una oficina de asesoría contable y tributaria, ya que existe deficiencia en el conocimiento de información contable y tributaria por parte de los propietarios o gerentes de las empresas.

Se establece como propuesta crear una oficina de asesoría contable y tributaria con un análisis exhaustivo del mercado, un análisis técnico, económico y legal.

Finalmente, con los resultados obtenidos se determina como principal conclusión, que es factible la apertura de una oficina de asesoría contable y tributaria en el distrito de la Guácima de Alajuela. Por lo que se le recomienda la constante capacitación de recurso humano de la oficina que es la fuente principal de generación de ingresos por el tipo de servicio ofrecido.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

Planteamiento del Problema

En el país, se ha fomentado el desarrollo de pequeñas y medianas empresas donde la asesoría contable toma un papel o rol muy importante para que los empresarios se den cuenta cómo se encuentra su organización económicamente. Además, conocer las obligaciones que tiene con la Administración Tributaria y la capacidad de flujo de efectivo para poder subsanar todos sus costos y gastos.

La contabilidad es importante para llevar una buena administración, ya que brinda información fehaciente y transparente de los registros para poder tomar buenas decisiones empresariales.

Una empresa, correría grandes riesgos si tomase decisiones sin contar con la colaboración de un asesor especializado, porque podría no llevarse adecuadamente el registro de todas las transacciones que realiza, lo que ocasionaría que la información financiera que le sirva de base para la respectiva toma de decisiones y el potencial pago de impuestos, presente sesgos o datos basados en transacciones erróneas, lo que expondría a la entidad a posibles sanciones tributarias e incluso de carácter penal como se ha evidenciado últimamente.

Cuando los propietarios de una empresa no poseen un sistema de manejo de la información contable que sea organizado, por consiguiente, no llevan el control exacto de sus movimientos económicos, tendrán mayores riesgos de fracasar. Además, les será dificultoso acceder a planes de financiación y de realizar inversiones acertadas que la lleven al éxito corporativo.

En los últimos años, el ejercicio de la profesión contable ha sufrido grandes cambios basados en el tema de la globalización, por cuanto todavía a finales del siglo XX, se venía registrando las transacciones económicas de las entidades desde los Principios de Contabilidad

Generalmente Aceptados, los cuales fueron sustituidos por las Normas Internacionales de Contabilidad (en adelante NIC), a principios del siglo XXI, se instauran las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante NIIF), que buscan la elaboración de la información financiera bajo un estándar que permita que ésta sea comparable con la información de diferentes periodos de la misma empresa. Además, lograr tener un lenguaje común en materia contable, para poder comparar la información financiera, en un mundo totalmente globalizado como en el que vivimos.

Para que un negocio funcione correctamente y de acuerdo con lo que dispone la normativa de cada país es necesario una asesoría contable. Lo ideal sería que toda persona que decide emprender un negocio recibiera un asesoramiento contable, esto con el fin de controlar su cumplimiento, en cuanto a obligaciones tributarias y operaciones legales a las cuales está obligado.

La creación de una oficina de asesoría contable permitiría el control y la regulación de la contabilidad de las empresas, buscando que se cumplan todas las medidas necesarias para el cumplimiento de las obligaciones tributarias y aspectos contables que, actualmente, regulan la profesión contable, permitiendo así llegar a vías de crecimiento estructural y económico por la obtención de información oportuna, veraz y eficiente, que ayuda a una correcta toma de decisiones.

De acuerdo con lo expuesto anteriormente se formula la siguiente pregunta:

¿Qué grado de factibilidad tiene la creación de una oficina de asesoría contable y tributaria en la Guácima de Alajuela?

Objetivos

Objetivo General.

Determinar la factibilidad para crear una oficina de asesoría contable y tributaria en la Guácima de Alajuela.

Objetivos Específicos.

1. Determinar la aceptación de los servicios de asesoría contable y tributaria por parte de las personas físicas y jurídicas en la Guácima de Alajuela.
2. Establecer el direccionamiento estratégico de la oficina de asesoría contable y tributaria en el Distrito de la Guácima, Alajuela
3. Comprobar el mercado que existe en la Guácima para estimar la demanda de servicio.
4. Presentar el estudio de viabilidad de la apertura de la oficina en la Guácima de Alajuela.

Justificación

El crecimiento del distrito de la Guácima en los últimos años se ha reflejado por el alto movimiento micro empresarial. Este crecimiento se hace más atractivo por las nuevas oportunidades y la apertura de nuevos comercios.

Muchos de estos comercios o empresas ignoran su legalidad tributaria debido a la escasa presencia de profesionales u organizaciones especializadas en guiar adecuadamente al empresario, además son sujetas a sanciones y multas que las perjudican financieramente.

La siguiente investigación permitiría analizar la factibilidad de la creación de una oficina de servicios contables y tributarios en la Guácima de Alajuela. La creación de esta oficina surge porque en este sector existen pocas oficinas dedicadas a prestar estos servicios, que, en la actualidad, es de suma importancia ya que las leyes, normas y reglamentos en temas tributarios y contables son muy susceptibles a cambios continuos. Además, del auge económico del Distrito está en constante crecimiento.

Se ha fomentado por parte del Gobierno el desarrollo de la pequeña y medianas empresas (PYMES), que constituyen una de las principales fuentes de empleo y son parte fundamental de la economía del país.

Existe un aumento en la demanda por adquirir estos servicios para un mejor funcionamiento, obtener información útil para la toma de decisiones y estar bien asesoradas en las obligaciones que hay que cumplir con el Estado en relación con los impuestos.

La Administración Tributaria está en constante fortalecimiento de sus políticas, por lo tanto la tributación y la contabilidad se han convertido en el principal requerimiento que deben cumplir todas las empresas.

Además, estas empresas están interesadas en poseer información financiera oportuna para la toma de decisiones acerca de los recursos económicos, financieros, y de cumplir con todas las obligaciones como son pago de impuestos municipales, patentes, entre otros.

Todas las empresas se encuentran en el proceso de implementación de las Normas Internacional de Información Financiera (NIIF) para el registro de sus transacciones contables y para la emisión de los Estados Financieros.

Por esta razón, se puede concluir que dichas empresas estarán requiriendo personal capacitado en todo lo relacionado con materia contable y tributaria. A la vez, se plantea la creación de una oficina de asesoría contable y tributaria que permite un beneficio directo a las empresas que van a estar plenamente asesoradas y les generará un ambiente de tranquilidad y confianza.

Antecedentes

La Guácima de Alajuela se encuentra ubicada en la provincia de Alajuela, Costa Rica, cuenta con un área de 27.92 km² que equivale al 72% del área cantonal, por lo que es uno de los cinco distritos más extensos. Según los datos del Censo de población de 2011, Guácima cuenta con 20.074 habitantes, los que representan el 7,9% de la población del cantón de Alajuela. De la población al 2011, 10.166 son mujeres (50.4% del total) y 10.017 hombres (49.6% del total).

El distrito se ubica al sur del cantón de Alajuela. Limita al norte con San Antonio, al sur con distrito Colón, al este con Río Segundo y San Rafael y al oeste con Turrúcares.

Está constituido por los poblados de Bajo Tejar, Coco, El Bajo, Hacienda Los Reyes, Nuestro Amo, Rincón Chiquito, Rincón de Herrera, Rincón de Monge, Ventanas, Vueltas, La Pradera, Prados del Bosque, San Francisco, La Angosta y San Francisco.

El 97% de los habitantes del distrito se considera población urbana. Tan solo 578 personas se catalogan como rurales en el Censo del 2011, por lo cual es posible decir que La Guácima es un distrito urbano.

A partir de la información de patentes de la Municipalidad de Alajuela, se analizan las distintas actividades económicas que posee el distrito Guácima. El total de actividades registradas asciende a 364 unidades productivas, de las que las más importantes son: el comercio al por mayor y al por menor con un total de 136, la reparación de vehículos, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos que cuenta con 136 patentes que representan el 37% del total, seguido de hoteles y restaurantes, vinculados con el turismo, con 48 patentes que representa el 13%. Otras actividades que destacan corresponden a servicios comunitarios, transporte e industrias manufactureras.

En la actualidad, el distrito de Guácima está en progresivo crecimiento en el ámbito comercial y empresarial ya que sus habitantes han centrado todo su interés en la creación de negocios y

microempresas para brindar sus servicios y productos a los visitantes locales, nacionales y extranjeros; originando así que los locales comerciales deban contar con todas las normas y reglamentos nacionales del país

Se realiza una búsqueda en las bibliotecas de universidades nacionales sobre investigaciones que se encuentren relacionadas con la viabilidad de la apertura de una oficina de asesoría contable y tributaria en el país, sin embargo, no se hallaron documentos relacionados.

Sin embargo, se encuentra a nivel internacional la tesis titulada: “Proyecto de factibilidad para la creación de la empresa “ACT” Soluciones, y la prestación de servicios de asesoría contable y tributaria”, de la autora ecuatoriana, Norma Fabiola Martínez Calvopiña, la cual estableció como problema de estudio: ¿De qué manera se puede mejorar los servicios contables y tributarios dirigidos a las pymes de la provincia Santo Domingo de los Tsáchilas?; tuvo como objetivo diseñar el proyecto de factibilidad para la creación de la empresa “ACT” SOLUCIONES, para la prestación de servicios de asesoría contable y tributaria.

La investigación utilizada en la tesis “Proyecto de factibilidad para la creación de la empresa “ACT” Soluciones, y la prestación de servicios de asesoría contable y tributaria” fue de tipo descriptiva por cuanto el objeto de estudio lo identifica a partir de observaciones y encuestas particularmente en el mercado las cuales servirán para analizar la propuesta del diseño del proyecto de factibilidad, que permitirá determinar posibles soluciones a las diversas problemáticas establecidas en el área contable, tributaria y financiera con respecto con la comercialización de servicios.

En la tesis “Proyecto de factibilidad para la creación de la empresa “ACT” Soluciones, y la prestación de servicios de asesoría contable y tributaria” llegó a las conclusiones de que es factible la creación de la Empresa ACT Soluciones para las Pequeñas y Medianas Empresas en la Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador, como también, establecer el direccionamiento estratégico que la empresa ACT Soluciones para las Pymes que requiere para ofrecer un servicio integral y de calidad.

Entre las recomendaciones que se hacen en dichas investigación son: La creación de una Empresa Asesora que ofrece Servicios Contables, Tributarios y Financieros, no sólo significa una inversión financiera, sino que requiere de una estructura organizacional moderna, acorde con los cambios constantes y acelerados y además, se le sugiere el establecimiento de las políticas de la empresa, con base en las cuales deberán planificar sus actividades y trabajarán por objetivos, de tal manera, que les permita superar las expectativas del cliente.

Otra de las indagaciones relacionadas con el tema de investigación es la tesis titulada: “Implementación de una consultoría tributaria contable con servicio personalizado en la ciudad de Otavalo provincia de Imbabura” del autor Criollo, P. Sandro F, cuyo objetivo de estudio es analizar la situación actual respecto del cumplimiento de las obligaciones tributarias y los registros contables de las personas naturales, y jurídicas de la ciudad de Otavalo, provincia de Imbabura, Ecuador.

En esta investigación, se llegaron a las conclusiones de que existe falta de una cultura tributaria por parte de los contribuyentes, como también, desconocimiento de los servicios tributarios y contables que prestan las asesorías o consultorías de este tipo.

Entre las recomendaciones que se hacen en dicha investigación son: incentivar y fomentar la cultura tributaria en las empresas y microempresas del cantón Otavalo con capacitaciones periódicas a través de las Instituciones del Gobierno Municipal y Cámara de Comercio del cantón Otavalo dirigidas a las PYMES de Otavalo, como también, coordinación con los diferentes organismos del Estado para dictar capacitaciones referentes a los últimos cambios suscitados en las leyes y reglamentos.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

El presente capítulo consiste en fundamentar mediante la mayor cantidad de conceptos posibles, los diferentes términos por tratar a lo largo de este documento, para entenderlos mejor, ampliar el conocimiento, enlazar las variables y los objetivos existentes, los cuales servirán para el análisis e interpretación de los resultados obtenidos y, posteriormente, diseñar la propuesta que se plantea.

Contabilidad

Bravo, (2011), indica que la contabilidad,

Es la ciencia, el arte, la técnica que permite el análisis, clasificación, registro, control e interpretación de las transacciones que se realiza en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable. (p.1)

La contabilidad es la técnica encargada de llevar registros ordenados con la aplicación de normas y procedimientos, con la finalidad de obtener resultados para la interpretación y el análisis de la situación económica y financiera de una empresa.

Objetivo de la contabilidad

Sarmiento (2009) plantea que el objetivo de la contabilidad,

Permite conocer con exactitud la real situación económico-financiera de una empresa; en cambio cuando no se lleva contabilidad, no se conoce con exactitud: cuánto se tiene, cuánto nos deben, cuál es el volumen de compras, ventas, gastos; en definitiva, sólo se tiene una idea aproximada de la situación económica de la empresa o sea en forma empírica. (p.1)

Con la contabilidad, se busca conocer la realidad de las operaciones efectuadas en la empresa, mediante los resultados de registros e informes financieros, para tomar decisiones apropiadas a beneficio de la empresa.

Importancia de la Contabilidad.

Vertice (2011) afirma:

La contabilidad es importante ya que proporciona información sobre todos los hechos con trascendencia económica derivados de la actividad de la empresa, facilitando a los responsables de la gestión la adopción de decisiones sobre la marcha de la misma, además constituye una valiosa herramienta al servicio de la empresa y sus gestores. (p.15)

La contabilidad es un elemento importante en toda empresa u organización, cumple con un papel fundamental, que permite conocer la realidad económica-financiera, su evolución, sus tendencias, y conocer la propensión de los ingresos, egresos, pérdidas o ganancias que genere la empresa en un determinado periodo, que servirá para mejorar las negociaciones.

Tipos de Contabilidad

Guajardo (2014) explica:

En consecuencia, como la contabilidad sirve a un conjunto de usuarios, se originan diversas ramas o subsistemas. Con base en las diferentes necesidades de información de los distintos segmentos de usuarios, la información total que es generada en una organización económica para diversos usuarios. (p.17)

- El subsistema de información financiera (contabilidad financiera): “Se conforma por una serie de elementos, tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación”. (Guajardo, 2008, p.18)

- El subsistema de información fiscal (contabilidad fiscal): “es un sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico: el fisco”. (Guajardo, 2008, p.18)
- El subsistema de información administrativa (contabilidad administrativa): “es un sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, orientado a facilitar las funciones administrativas de planeación y control, así como la toma de decisiones”. (Guajardo, 2008, p.18)

Servicio

“Los servicios son todos los trabajos prestados por alguna persona u organización, ya sea con fines lucrativos o no lucrativos en beneficio de los usuarios finales.” (Lerma y Márquez Enríquez, 2010, p.406)

Los servicios son un conjunto de actividades que se ofrecen basándose en una serie de expectativas y características para la satisfacción de los clientes

Calidad del servicio

“La calidad está dada por el conjunto de características y atributos con que se ha dotado al nuevo producto para satisfacer las necesidades deseos y expectativas del cliente, considerando el precio que esté dispuesto a pagar.” (Schnarch, 2009, p.307).

El asesoramiento está vinculado con la consultoría, éste consiste en ofrecer servicios que estarán enfocados a dar asesoría para abordar los problemas de los clientes y brindarles soluciones profesionales para que puedan subsistir en el mercado.

Empresas de Servicios

“Las empresas de servicios tienen como objetivo la prestación de alguna actividad intangible.” (Guajardo, 2008, p.7).

Asesoría

“La asesoría es un proceso de ayuda que se obtiene de una relación establecida entre una persona o personas que trata(n) de resolver un problema o desarrollar una idea o plan, y la otra u otras que intenta(n) ayudar en estos esfuerzos”. (Auridac, 2010, pág.3).

Tributos

Según Stiglits (1994):

Desde el punto de vista financiero, para el cometido de sus funciones, el Estado requiere obtener recursos para sufragar los gastos públicos, con el objeto de atender las necesidades colectivas y satisfacer sus propios fines. Esta actividad financiera del Estado es permanente y altamente compleja y en su desarrollo concurren variados aspectos como los tributos, que, en su concepción por su contenido político, social y económico, también deben atenderse los criterios y técnicas administrativas prevalecientes y la normativa legal que las regula. (p.476)

Estados Financieros

Los estados financieros con propósito de información general (denominados “estados financieros”) “son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información”. (NIC 1, p.885)

Se entiende como estados financieros los reportes de la información financiera de las entidades que tienen los usuarios finales, para conocer la situación de la empresa. El Conjunto de estados financieros, según NIIF son los siguientes:

- Estado de situación financiera al final del periodo
- Estado del resultado integral del periodo
- Estado de cambios en el patrimonio del periodo
- Estado de flujos de efectivo del periodo
- Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa

Estado de Situación Financiera al final del período

La NIC 1 (2009) define que la información como mínimo por presentar en el estado de situación financiera es la siguiente:

- Propiedades, planta y equipo
- Propiedades de inversión
- Activos intangibles
- Activos financieros
- Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación
- Activos biológicos
- Inventarios
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
- Efectivo y equivalentes al efectivo
- El total de activos clasificados como mantenidos para la venta y los activos incluidos en grupos de activos para su disposición, que se hayan clasificado como mantenidos para la

venta de acuerdo con la NIIF 5 Activos No corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas

- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
- Provisiones
- Pasivos financieros
- pasivos y activos por impuestos corrientes, según se definen en la NIC 12 Impuesto a las Ganancias
- Pasivos y activos por impuestos diferidos, según se definen en la NIC 12
- Pasivos incluidos en los grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5
- Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio
- Capital emitido y reservas atribuibles a los propietarios de la controladora.

Estado del resultado integral

La NIC 1 (2009) Una entidad presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un periodo:

- En un único estado del resultado integral, o
- En dos estados: uno que muestre los componentes del resultado (estado de resultados separado) y un segundo estado que comience con el resultado y muestre los componentes del otro resultado integral (estado del resultado integral)

Como mínimo, en el estado del resultado integral se incluirán partidas que presenten los siguientes importes del período:

- Ingresos de actividades ordinarias.
- Costos financieros.
- Participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación.
- Gasto por impuestos.

- Un único importe que comprenda el total de:
 - El resultado después de impuestos de las operaciones discontinuadas.
 - La ganancia o pérdida después de impuestos reconocida por la medición a valor razonable menos costos de venta, o por la disposición de los activos o grupos para su disposición que constituyan la operación discontinuada.
- Resultados.
- Cada componente de otro resultado integral clasificado por naturaleza.
- Participación en el otro resultado integral de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación
- Resultado integral total.

Estado de cambios en el patrimonio

La NIC 1 (2009) Una entidad presentará un estado de cambios en el patrimonio que muestre:

- El resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y los atribuibles a las participaciones no controladora.
- Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva reconocidos, según la Norma Internacional de Contabilidad 8, Consolidación de Estados Financieros (NIC 8).
- Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del periodo, revelando por separado los cambios resultantes de:
 - Resultados
 - Cada partida de otro resultado integral
 - Transacciones con los propietarios en su calidad de tales, mostrando por separado las contribuciones realizadas por los propietarios y las distribuciones a estos y los cambios en las participaciones de propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control.

Estado de flujos de efectivo

La NIC 1 (2009) La información sobre los flujos de efectivo proporciona a los usuarios de los estados financieros una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo y las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo.

La Norma Internacional de Contabilidad 7 - Estado de Flujos de Efectivo establece los requerimientos para la presentación y revelación de información sobre flujos de efectivo.

Notas a los estados financieros

La NIC 1 (2009) explica sobre las notas a los estados financieros:

- Presentarán información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas de acuerdo con los párrafos 117 a 124
- Revelarán la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros
- Proporcionarán información que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender a cualquiera de ellos.

Normas Internacionales de Información Financiera NIIF

“NIIF las siglas en español y IFRS las siglas en inglés (International Financial Reporting Standards), son estándares contables de aplicación mundial orientados a asemejar las prácticas contables entre las empresas de los distintos países.” (Estupiñán, 2012, p.7).

“Estas normas establecen aquellas obligaciones que tienen relación con el reconocimiento de los hechos económicos y las transacciones que son importantes para la preparación de los estados financieros”. (Estupiñán, 2012, p.7).

La adopción de las NIIF implica un cambio en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados o PCGA, lo que significa que todos los involucrados en la preparación de la información financiera, su interpretación y la toma de decisiones con base en Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, deberán aprender un nuevo lenguaje y una nueva forma de trabajar. (Estupiñán, 2012, p.7).

Políticas contables

La NIC 8 (2009), “define políticas contables como los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros”. (p.1008).

Ley del Impuesto sobre la Renta

En Costa Rica la Ley del Impuesto sobre la Renta establece en el Artículo 1 “el importe sobre las utilidades de la empresa y de las personas físicas que desarrollen actividades lucrativas”. (Ley de Impuesto Sobre la Renta, 2011).

Gastos

Según Guajardo (2014) “Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio para obtener ingresos y que disminuyen el capital de la empresa” (p.43).

Gastos Financieros

Según la norma internacional de información financiera NIC 23 Costes por préstamos, “son los intereses y otros costos en que la entidad incurre, que están relacionados con los fondos que han tomado prestados” (p.1 378)

Gastos Operativos

Gitman (2012), expone que los gastos operativos son: “Los desembolsos de fondos que realiza la empresa, los cuales produce beneficios que se reciben en un periodo de un año”. (p.317)

Ingresos

Según Guajardo (2014), los ingresos “Representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito”. (p.43).

Impuesto Sobre el Valor Agregado

Es un impuesto que sustituye al actual Impuesto General sobre las Ventas (IGV). El Iva grava todas las ventas de bienes y la prestación de servicios. El sistema que aplica el IVA grava cada una de las etapas de producción de bienes o de prestación de servicios, de forma tal que el productor puede deducir el impuesto pagado en cada una de las etapas en donde le añade valor a los bienes o servicios que vende o presta. IVA Y RENTA (julio de 2018). Ministerio de Hacienda de Costa Rica. Recuperado de: <http://www.hacienda.go.cr/contenido/13373-iva-y-renta>.

Margen bruto

Buján (2014), indica:

El Margen Bruto se calcula a través de los ingresos por ventas totales de una empresa menos su costo de ventas, dividido por el ingreso total de ventas, expresado como un porcentaje. El margen bruto representa el porcentaje de los ingresos totales de ventas que la compañía conserva después de incurrir en los costos directos asociados con la producción de los bienes y servicios vendidos por una empresa.

Cuanto más alto sea el porcentaje, la empresa retiene más por cada venta para dar servicio a sus otros gastos y obligaciones. Enciclopedia financiera. Recuperado de:

<https://www.encyclopediainanciera.com/definicion-margen-bruto.html>

Margen neto

Buján (2014), explica:

El Margen Neto se obtiene a partir de minorar las ventas o ingresos totales en los gastos en que incurre una empresa en su actividad, tanto los gastos variables (costo de ventas) como fijos (gastos generales y amortizaciones).

El Margen Neto suele expresarse en porcentaje sobre el volumen de ventas por lo que la cifra anterior se divide por el volumen de ventas o ingresos totales. Enciclopedia financiera. Recuperado de:

<https://www.encyclopediainanciera.com/definicion-margen-neto.html>

Flujo de fondos

Según Pérez y Merino (2009):

Se conoce como flujo de efectivo (o cash flow, en inglés) al estado de cuenta que refleja cuánto efectivo conserva alguien después de los gastos, los intereses y el pago al capital. La expresión que en el ámbito de la Contabilidad se conoce como estado de flujo de efectivo, por lo tanto, es un parámetro de tipo contable que ofrece información en relación a los movimientos que se han realizado en un determinado periodo de dinero o cualquiera de sus equivalentes. Recuperado de:

<http://definicion.de/punto-de-equilibrio/>

Contabilidad comercial

Según Warren, Reeve y Fess (2005):

El sistema contable de un establecimiento mercantil (comercial) debe diseñarse con el fin de registrar la recepción de mercancías o productos que se van a vender, controlar los productos disponibles para la venta y registrar tanto la venta como el costo de productos vendidos. (p.5)

Contabilidad de costos industriales y agrícolas

Según Boulanger (2007):

Un sistema de contabilidad de costos es un conjunto de registros que se establecen en una empresa industrial con el fin de controlar en términos cuantitativos, las operaciones relacionadas con la producción de satisfactores, para informar de manera oportuna y accesibles sobre ellas. (p.151)

Contabilidad de Servicios

Según Valdivia (2012):

Esta Contabilidad está diseñada para las empresas e instituciones de servicio. Es así, que tenemos la Contabilidad Educativa o de Educación, la Contabilidad Crediticia, la Contabilidad de Cooperativas, entre otros. Pero solamente le está referida a las empresas de servicio, sino también para aquellas actividades de servicio que hay en las mismas como es la Contabilidad de Marketing, la Contabilidad de Ventas al menudeo, etc. (p.58)

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

El presente capítulo explica el tipo de datos y la forma de recolección de estos, que se requieren para obtener la información necesaria que permite dar cuerpo al desarrollo de la investigación. Este apartado detalla aspectos de la metodología del estudio, tales como: el tipo de investigación, las fuentes de información, es decir, los medios empleados para recabar los datos, así como un detalle de las variables sobre las cuales se fundamenta la investigación.

Enfoque de la Investigación

A continuación, se detallan los tres tipos de enfoques utilizados en las investigaciones: en cuanto al modelo cuantitativo, Arens W. y Arens C. (2008) lo definen como: “un método que ofrece las posibilidades de generalizar los resultados más ampliamente, otorga control sobre los fenómenos, así como un punto de conteo y las magnitudes de estos” (p.57).

Por otro lado, se tiene el modelo cualitativo, que los autores Arens et al (2008) lo definen como: “proporciona profundidad a los datos, dispersión, riqueza, interpretativa, contextualización del ambiente o entorno, detalles y experiencias únicas” (p.57).

Finalmente, Arens et al. (2008) en su libro menciona el tercer tipo de enfoque que es el Mixto y lo define como: “un proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en un estudio o una serie de investigaciones para responder al planeamiento del problema” (p.755).

La presente investigación presenta un enfoque cuantitativo, ya que como explican Hernández, Fernández, y Baptista (2010) “nos ofrece la posibilidad de generalizar los resultados más ampliamente, nos otorga control sobre los fenómenos, así como un punto de vista de conteo y las magnitudes de éstos.” (p.16). Siguiendo esta orientación, se quiere evaluar en qué medida, hay necesidad de la apertura de una oficina de servicios de asesoría contable y tributaria en la

Guácima de Alajuela, a través de la aplicación y análisis de los instrumentos de recolección de información: La observación, las entrevistas estructuradas y el cuestionario.

Método de la Investigación

Tipo de Investigación.

Al desarrollar una investigación, los datos que se recolectan, la manera de obtenerlos, el muestreo y otros componentes del proceso de investigación son distintos, según el estudio, y establece el tipo de investigación que se desea realizar, la cual puede ser exploratoria, descriptiva, correlacional o explicativa. A continuación, se describe cada una para determinar el tipo de investigación que se lleva a cabo.

Estudio exploratorio: “Los estudios exploratorios se efectúan, normalmente, cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes”. (Hernández et al., 2010, p.100).

Estudio descriptivo: “Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis”. (Hernández et al., 2010, p.102).

Estudio correlacional: “Este tipo de estudios tiene como propósito medir el grado de relación que exista entre dos o más conceptos o variables”. (Hernández et al., 2010, p.104).

Estudio explicativo: “Están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales. Su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste, o por qué dos o más variables están relacionadas”. (Hernández et al., 2010, p. 108).

El proyecto de investigación es de tipo exploratorio porque este estudio relacionado con la apertura de una oficina de servicios de asesoría contable y tributaria en la Guácima de Alajuela,

es nuevo y existe poca información al respecto. A la vez es descriptiva porque describe y analiza ampliamente el tema en estudio.

Fuentes de Información

Las fuentes de información son diversos tipos de documentos que contienen datos útiles para satisfacer una demanda de información o conocimiento. Conocer, distinguir y seleccionar las fuentes de información adecuadas para el trabajo que se está realizando es parte del proceso de investigación.

Dependiendo de su origen, se les llama fuentes primarias y secundarias, las cuales se describen a continuación:

Fuente Primaria: Hernández et al. (2010) explican que las fuentes primarias:

proporcionan datos de primera mano, pues se trata de documentos que contienen los resultados de estudios, como libros, antologías, artículos, monografías, tesis y disertaciones, documentos oficiales, reportes de asociaciones, trabajos presentados en conferencias o seminarios, artículos periodísticos, testimonios de expertos, documentales, videocintas en diferentes formatos, foros y páginas en Internet, entre otros. Hernández, R, Fernández, C y Baptista, P. (p. 53).

En este caso las fuentes primarias son todas las entrevistas estructuradas, cuestionario y consulta a los expertos en el tema y la observación que se va a hacer en el lugar de estudio.

Fuente Secundaria: “Son listas, compilaciones y resúmenes de referencias o fuentes primarias publicadas en un área de conocimiento en particular. Es decir, reprocesan información de primera mano. Comentan brevemente artículos, libros, tesis, disertaciones y otros documentos” (Hernández, Fernández y Baptista, 2006, p. 66).

Entre las fuentes secundarias utilizadas en la investigación son todos los libros, tesis relacionadas y páginas de Internet citadas en la bibliografía, entre otros, que han sido consultados para obtener información útil para el desarrollo y la comprensión de la investigación.

Variables

Al ser un estudio cuantitativo, se trabajará con variables. Para Hernández et al. (2010), “una variable es una propiedad que puede fluctuar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse” (p.93).

Variable1: Percepción del consumidor

Definición Conceptual: Según Villanea (2009), acerca de la percepción del consumidor se puede definir que es: “el modo en que el cuerpo y la mente cooperan entre sí para interiorizar lo que ve en el mundo exterior” (p.24).

Definición operacional: Las variables que determinan la percepción del consumidor, se basa en los siguientes aspectos:

- Conocimiento del producto.
- Información donde ha visto el producto.

Definición instrumental: Para conocer la percepción del consumidor y de acuerdo con la metodología que se utiliza siendo éste un cuestionario que se va aplicar a una muestra de ochenta negocios de La Guácima de Alajuela, que permite conocer lo que opina el consumidor.

Instrumentos

El instrumento de medición lo define Hernández et al. (2010) como: “el recurso que utiliza el investigador para registrar información o datos sobre las variables que tiene en mente” (p.200).

Para esta investigación que tiene un enfoque cuantitativo, se realizará una encuesta, donde se conversará con el público meta en la que se va a utilizar como instrumento el cuestionario.

El cuestionario siendo uno de los instrumentos más utilizados para la recolección de datos, Hernández et al. (2010), lo define como: “un conjunto de preguntas respecto o más variables a medir”. Debe ser congruente con el planteamiento del problema.

Proceso para la Recolección y Análisis de Datos

Muestra de investigación.

De acuerdo con Hernández et al (2010), se puede definir una muestra como “el proceso cualitativo, es un grupo de personas, eventos, sucesos, comunidades, etc., sobre el cual se habrán de recolectar los datos, sin que necesariamente sea representativo del universo o población que se estudia” (p.394).

Las muestras se dividen en dos grandes ramas las muestras no probabilísticas y las muestras probabilísticas, que se definen a continuación:

Según Hernández et al. (2010), explican, en las muestras probabilísticas:

todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de análisis. (p.294).

Por otro lado, Hernández et al. (2010), define la no probabilística como:

la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o de quien hace la muestra. Aquí el procedimiento no es mecánico ni con base en fórmulas de probabilidad, sino que depende del proceso de toma de decisiones de un investigador o de un

grupo de investigadores y, desde luego, las muestras seleccionadas obedecen a otros criterios de investigación. (p.394)

De acuerdo con las definiciones de los tipos de muestra, la investigación se ajusta a la muestra no probabilístico, esto porque la lección de los elementos depende de la causa relacionadas con las características de la investigación o de quien hace la muestra, donde el caso de estudio se va a realizar a empresas en la Guácima de Alajuela, donde se tomará una muestra de la población de ochenta comercios

La población de la cual se determina el tamaño de la muestra está relacionada con el número de actividades económicas registradas en el distrito de la Guácima. De acuerdo con el plan distrital de La Guácima, facilitado por la Municipalidad de Alajuela de octubre del 2012, el total de actividades registradas asciende a 364 unidades productivas, de las que las más importantes son: el comercio al por mayor y al por menor con un total de 136, la reparación de vehículos, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos que cuenta con 136 patentes que representan el 37% del total, seguido de hoteles y restaurantes, vinculados con el turismo, con cuarenta y ocho patentes que representa el 13%. Otras actividades que destacan corresponden a servicios comunitarios, transporte e industrias manufactureras. Plan de Desarrollo Distrito La Guácima. (2012). Municipalidad de Alajuela. (pp.15-16)

De acuerdo con el tema de investigación la actividad por realizar para recolectar la información es el cuestionario, que va a permitir llegar a grandes conclusiones para dar respuesta al problema planteado.

El cuestionario está formado por once preguntas dirigidas a los propietarios y gerentes de las empresas, las preguntas se realizan de forma cerrada, esto para obtener una respuesta exacta. El enfoque de las preguntas está basado en los cambios que se encuentran en la palestra legislativa como lo es la reforma fiscal y el cambio de la presentación de la información financiera de la empresa, según NIIF.

Por tanto, de la información que se obtenga va ser de gran importancia para la toma de decisiones.

Del instrumento se va obtener información valiosa o no, que permitirá determinar la factibilidad de la creación de una oficina de Asesoría Contable y Tributaria en la Guácima de Alajuela.

Lo resultados obtenidos por el cuestionario se revisará y tabulará para analizar los resultados obtenidos.

Fórmula para el cálculo de la muestra.

Se elige el distrito de la Guácima para realizar el estudio, siendo donde existen 364 comercios; para el cálculo de la muestra se utiliza la siguiente fórmula:

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

Donde:

N: es el tamaño de la población o universo (total de posibles encuestas)

Z: es el nivel de confianza seleccionada.

E: es el error de la muestra.

p: es la porción de individuos que posee la característica de estudio, este dato es comúnmente conocido.

q: es de la proporción de individuos que no posee esa característica.

Valores:

N: 364

Z: 95% = 1.96

E: 9%

p: 0.5

q: 0.5

Trabajando la fórmula con los valores indicados, se obtiene una muestra de ochenta comercios por encuestar.

Selección de la muestra estadística.

Para seleccionar la muestra, se utilize un nivel de confianza de un 95%. De acuerdo con Benassini (2009): “para los niveles de confianza se tiene diferentes valores de intervalo de confianza, según Hernández et al (2010, p.195).

En cuanto al error muestra, se determina el 9%, para no perder validez y eficiencia de la información.

Diseño del formulario.

El diseño de los formularios se realizó con base en:

Los objetivos planteados en la propuesta: creación de la oficina de Servicios Contables y Tributarios que deben ser aplicables a los propósitos de la encuesta.

Las variables están conformadas por valores desagregados en forma clara y sencilla clasificados de la siguiente manera:

- Actividades económicas de cada empresa
- Conocimiento si las empresas están preparadas para cambio fiscal (IVA)
- Conocimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera
- Importancia de los servicios
- Disposición para contratar el servicio

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS

En este capítulo, se realiza el análisis e interpretación de los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos planteados para hacer la investigación respectiva, con la finalidad de mostrar de una manera más real la viabilidad de la apertura de la oficina para lo cual se realizan varias investigaciones de campo en donde se recolecta información, por medio a entrevistas, relacionada con la necesidades y conocimientos que tienen los propietarios y gerentes de las empresas de dicho lugar, así mismo, con el propósito de obtener datos relevantes para el respectivo análisis y para el planteamiento de la propuesta que se desea realizar en esta investigación.

A continuación, se presentan, primeramente los datos y las interpretaciones de la encuesta que se pueden observar de manera completa en el apéndice E, además el direccionamiento estratégico que va a tener la oficina , asimismo, se presenta la definición del negocio, con su análisis FODA, cuál es el estudio de mercado, se analizan las fuerzas competitivas de Porter, se plantea un estudio técnico, se da una propuesta estratégica y por último, un estudio económico financiero para valorar si es factible y en qué grado de oportunidad es rentable la apertura de la oficina de asesoría contable y tributaria en la Guácima de Alajuela.

Análisis de las encuestas

Se realizaron ochenta encuestas, a los propietarios o gerentes de las empresas del distrito de la Guácima, del cantón de Alajuela, de la provincia de Alajuela, donde en la introducción a la encuesta se le informa a cada uno de los encuestados que la situación fiscal del país está obligando a la Asamblea Legislativa y al Gobierno de Costa Rica aprobar una reforma fiscal donde se está aplicado un cambio para el cobro de los impuestos de ventas, conocida como el IVA (Impuesto al valor agregado), la cual implicaría cambios en forma directa en su gestión operativa y tributaria para registro contables de las operaciones financieras de las empresas en el futuro, donde se obtuvieron los siguientes resultados:

1. ¿Actividad económica que se dedica su empresa?

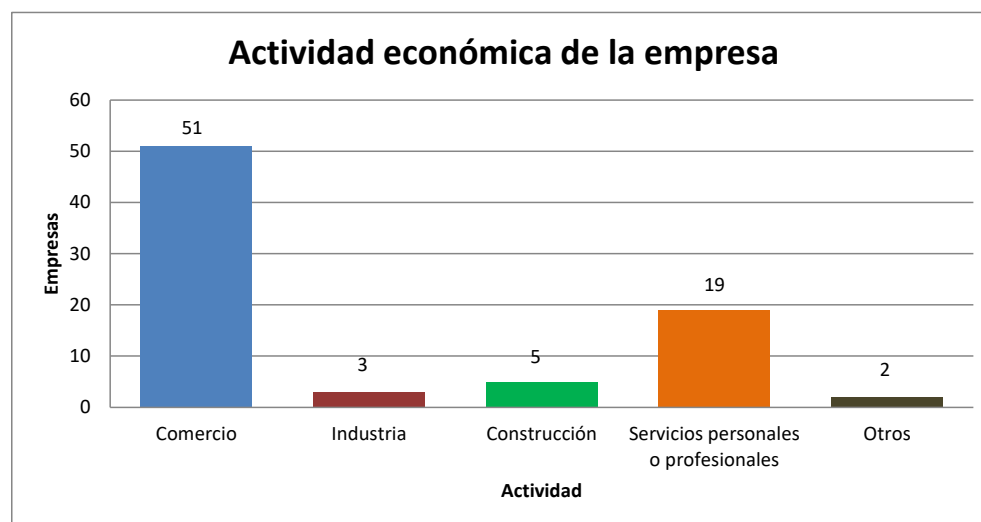
- a. Comercio
- b. Industria
- c. Construcción
- d. Servicios Personales o Profesionales
- e. Otros _____

Tabla 1: Actividad económica de la empresa

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Comercio	51	64%
Industria	3	4%
Construcción	5	6%
Servicios personales o profesionales	19	24%
Otros	2	3%
Total	80	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 1: Conocimiento de la actividad económica de la empresa



Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

De acuerdo con las encuestas realizadas se puede observar que el 64% de las empresas se dedica al comercio, un 24% a servicios personales o profesionales, un 6% a la construcción, un 4% a la industria y un 3% a otras actividades como son la agroindustria.

Se debe considerar que la gran mayoría de las empresas se dedica al comercio por lo que es importante que el enfoque de los servicios esté orientado a esta actividad económica, como por ejemplo, manejo de inventarios, emisión y presentación de declaraciones de ventas, entre otros.

¿La empresa está preparada para dar respuesta correcta y oportuna al nuevo requerimiento fiscal?

SI

NO

Tabla 2: Empresa preparada para requerimiento fiscal

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	23	29%
No	57	71%
Total	80	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 2: Empresa preparada para requerimiento fiscal

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Se puede observar de la encuesta realizada sobre si la empresa está preparada para el nuevo requerimiento fiscal, el 71% no se encuentra preparada y un 29% si lo está.

Se debe considerar que la mayoría de las empresas no se encuentra capacitadas en forma correcta para poder hacerle frente a este nuevo requerimiento fiscal, por lo que es importante dar a conocer que los servicios ofrecidos incluyen un plan de capacitación y soporte para poder hacerles frente.

2. ¿Cuenta su departamento contable la capacitación adecuada para enfrentar esta nueva reforma fiscal?

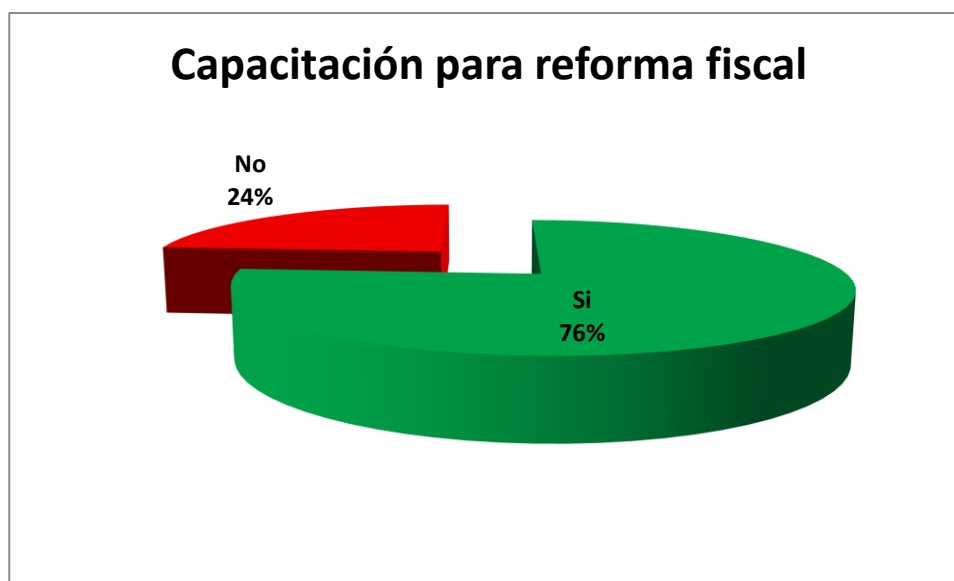
SI

NO

Tabla 3: Departamento contable con capacitación adecuada

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	61	76%
No	19	24%
Total	80	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 3: Departamento contable con capacitación adecuada

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

El 76% de las empresas cuenta con un departamento contable o personas capacitadas para poder hacerle frente a esta nueva reforma y un 24% no se encuentra capacitada.

Cabe destacar que la mayoría de las empresas, según los propietarios o gerentes no cuentan con un contador en planta, si no que contratan los servicios por outsourcing, y consideran que los que les dan este servicio deben de estar capacitados para esta nueva reforma.

Es necesario demostrar a estas empresas que nuestro personal está capacitado adecuadamente para poder hacerle frente a esta reforma y que nuestros servicios incluyen acompañar a las empresas en todos los cambios, en su gestión operativa y tributaria que trae como consecuencia la nueva tendencia fiscal.

3. ¿Estaría dispuesto a contratar servicios de asesoría contable y tributaria para hacerle frente a la reforma fiscal?

SI

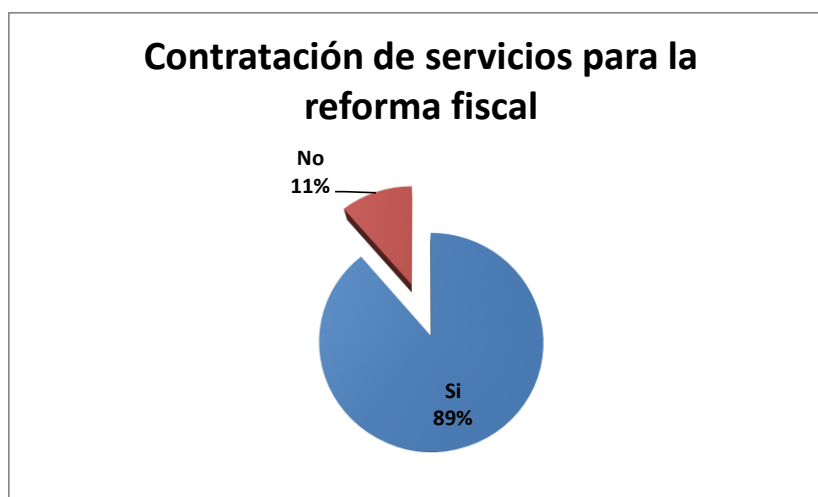
NO

Tabla 4: Contratación de servicios para hacerle frente a nueva reforma fiscal

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	71	89%
No	9	11%
Total	80	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 4: Contratación de servicios para hacerle frente a nueva reforma fiscal



Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

De acuerdo con las encuestas realizadas se puede observar que el 89% de las empresas encuestadas están dispuestas a contratar los servicios. En cambio el 11% no lo considera necesario.

Se debe considerar que la gran mayoría de las empresas, requiere de asesoría especializada para lograr hacerle frente a esta nueva reforma y por lo que la oficina debe ofrecer estos servicios a todos los clientes.

4. **¿Sabía usted que el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica ha adoptado el conjunto de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) , como principios y requisitos para la presentación de la información financiera de las empresas?**

SI

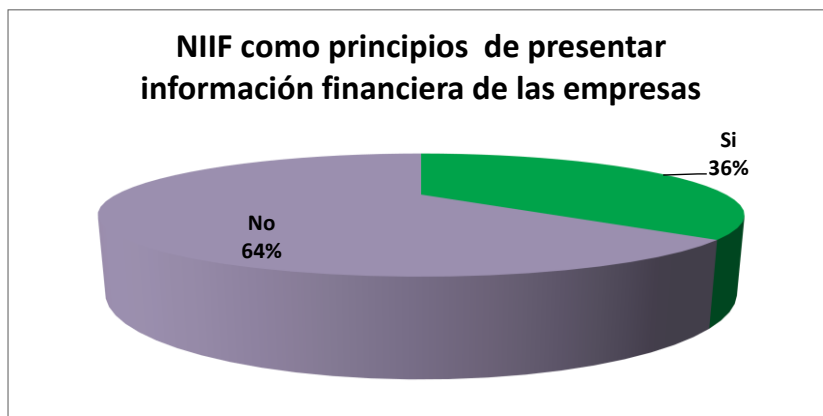
NO

Tabla 5: Conocimiento de la NIIF como requisito de presentar información financiera

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	29	36%
No	51	64%
Total	80	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 5: Conocimiento de la NIIF como requisito de presentar información financiera



Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Según las encuestas, el 64% de las empresas no tiene conocimiento que deben presentar los estados financieros basados a NIIF y un 36% sí tiene este conocimiento.

Es necesario dar a conocer que los estados financieros de cada una de las empresas deben de estar elaborados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, esto porque son los estándares internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y la forma de realizar el cuadro de cuenta que es aceptable en todo el mundo. Además, según las resoluciones de la Gaceta número DGT-R-029 del 9 de julio del 2018, se establece los criterios interpretativos sobre la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera respecto de la normativa tributaria, por lo que las empresas debe emitir sus estados financieros de acuerdo con las NIIF, para un presentación más razonable de las transacciones económicas de las organizaciones, para el buen cálculo de sus declaraciones y obligaciones con la Administración Tributaria.

5. ¿La contabilidad de la empresa está basada en NIIF?

SI

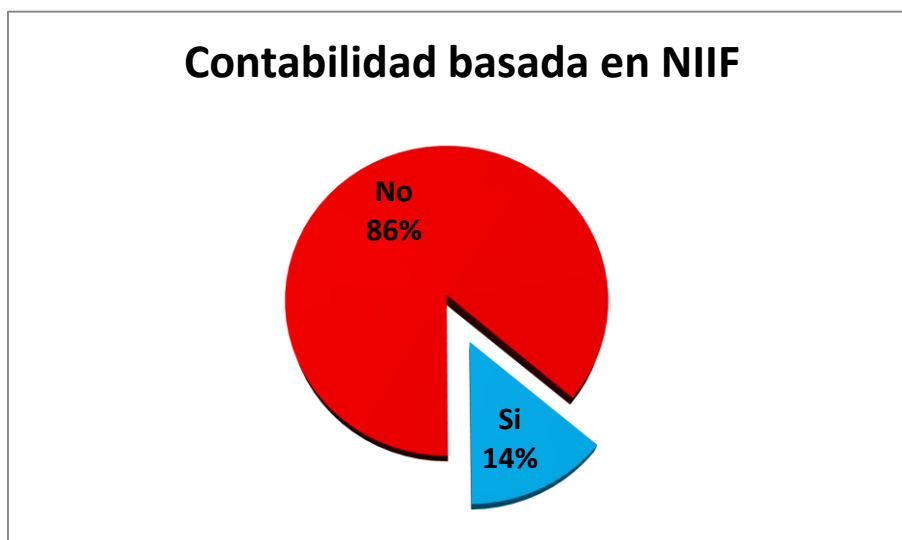
NO

Tabla 6: Contabilidad de la empresa está basada en NIIF

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	11	14%
No	69	86%
Total	80	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 6: Contabilidad de la empresa está basada en NIIF



Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Según los datos encuestados el 86% de las empresas, sus Estados Financieros no se hallan con base en NIIF y un 14% si se encuentra de acuerdo con las NIIF.

Las empresas tienen que acatar los principios y requisitos de las resoluciones de la Gaceta número DGT-R-029 del 9 de julio del 2018, donde se establecen los criterios interpretativos sobre

la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera respecto de la normativa tributaria.

6. ¿Sabía usted que para obtener préstamos las Entidades Financieras están solicitando que los estados financieros de la empresa estén basados en NIIF?

SI

NO

Tabla 7 Conocimiento para obtener préstamos solicitan los EEFF basados en NIIF

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	57	71%
No	23	29%
Total	80	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 7: Conocimiento para obtener préstamos solicita los EEFF basados en NIIF



Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

De los ochenta gerentes o propietarios encuestados, cincuenta y siete de ellos indican no tiene conocimiento, que para obtener préstamos en las entidades financieras, los estados financieros de la empresa deben estar basados en NIIF y veintitrés de ellos sí lo tienen.

Es importante darles a conocer a los clientes, que los servicios que se brindan, incluyen que los Estados Financieros se elaboran en base en las Normas Internacionales de Información Financiera, lo que ayuda a cumplir con uno de los requisitos que piden las entidades financieras para poder obtener un préstamo.

7. ¿Considera importante la asesoría tributaria y contable?

SI NO

Tabla 8 Importancia de la asesoría contable y tributaria

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	80	100%
No	0	0%
Total	80	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 8: Importancia de la asesoría contable y tributaria



Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

El 100% de los encuestados expresa la importancia de una asesoría contable y tributaria para el manejo de las empresas, ya que permite conocer y cumplir con eficiencia las obligaciones emitidas por la Administración Tributaria.

Existe una gran oportunidad de ofertar el servicio, ya que siente la necesidad de contar con asesoría profesional y especializada de acuerdo con el nivel de desarrollo que el país está experimentando.

8. ¿Su empresa contrata los servicios contables y tributarios?

SI

NO

Tabla 9: Las empresa contrata los servicios contables y tributarios

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	65	81%
No	15	19%
Total	80	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 9: La empresa contrata los servicios contables y tributarios



Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

De acuerdo con las encuestas realizadas se puede observar que el 81% de las empresas encuestadas están dispuestas a contratar los servicios externos. En cambio, el 19% no considera necesario.

Se debe considerar que la gran mayoría de las empresas, requiere de asesoría especializada para lograr su desarrollo; sin embargo, será necesario romper el paradigma de que contratar servicios externos son muy caros y ofertar un servicio de calidad a precios razonables.

9. ¿Tiene conocimiento de empresas que brinden servicios contables y tributarios en la Guácima de Alajuela?

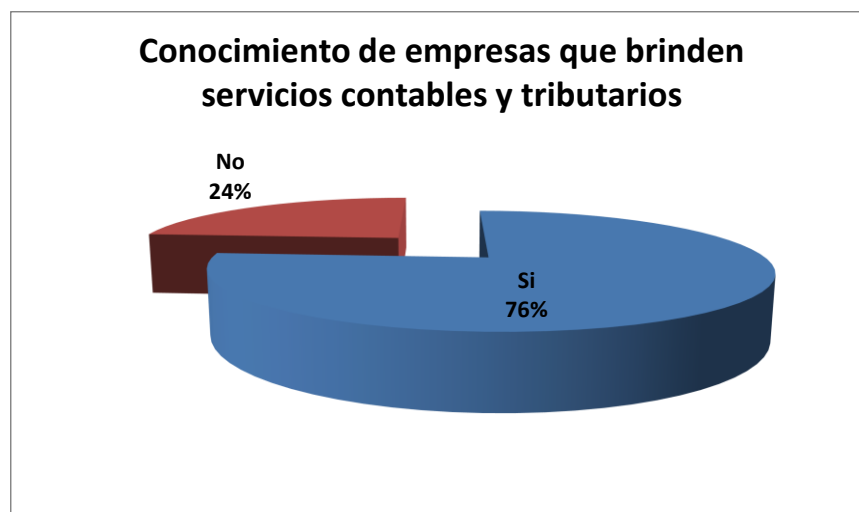
SI NO

Tabla 10 Conocimiento de empresas que brinden servicios contables

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si	61	76%
No	19	24%
Total	80	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 10: Conocimiento de empresas que brinden servicios contables



Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

De acuerdo con los encuestados, el 76% posee conocimiento de empresas que brinden los servicios de asesoría contable y tributaria y 24% no tiene conocimiento.

Cabe destacar que de la mayoría indicó que solo tienen conocimiento de tres oficinas o personas que ofrecen estos servicios en el distrito de la Guácima, por lo que es importante de ofertar y dar a conocer los servicios que se brindan.

10. ¿Cuáles son los servicios que le gustaría recibir dentro de la parte contable y tributaria?

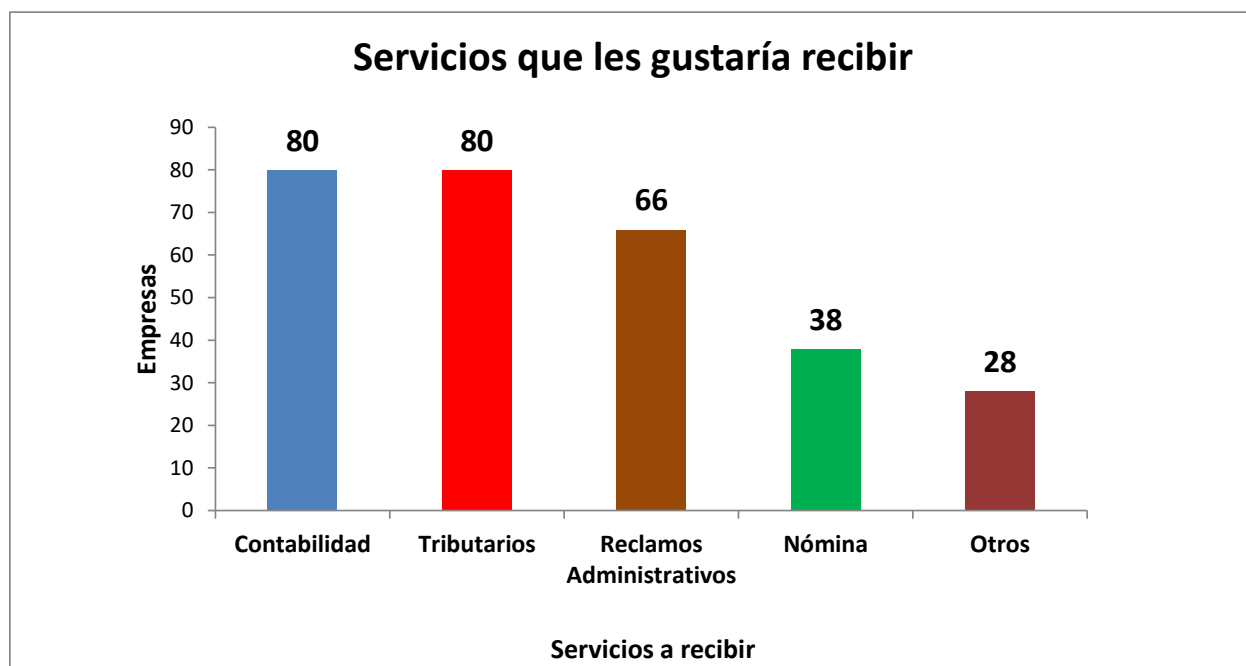
- f. Contabilidad**
- g. Tributarios (declaraciones de impuestos, declaraciones informativas)**
- h. Reclamos Administrativos**
- i. Contables – Laboral y nomina**
- j. Otros _____**

Tabla 11: Servicios que les gustaría recibir las empresas

Variable	SI		NO		TOTAL
	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa	
Contabilidad	80	100%	0	0%	100%
Tributarios	80	100%	0	0%	100%
Reclamos Administrativos	66	83%	14	18%	100%
Nómina	38	48%	42	53%	100%
Otros	28	35%	52	65%	100%

Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

Gráfico 11: Servicios que les gustaría recibir las empresas



Fuente: Encuesta realizada a los empresarios y empresas en el distrito de la Guácima (2018)

De acuerdo con la tabla, el 100% de los entrevistados desea recibir los servicios de contabilidad y asesoría tributaria, un 83% quiere recibir los servicios de reclamos por la Administración Tributaria, el 48% requiere ayuda con el cálculo de la nóminas, liquidaciones y prestaciones del personal, por último un 35% desea otros servicios, la mayoría de las empresas dedicadas a la actividad del comercio indica que necesitan más asesoría sobre la nueva disposición de la Administración Tributaria en la factura electrónica, ya que cuentan con escasa información y sus empresas no se encuentran preparadas para realizar este cambio, ni disponen de una herramienta que le ayude a realizar la transición.

Todo lo anterior es un indicador positivo porque revela que los servicios de asesoría contable y tributaria son de suma importancia y necesidad para los clientes potenciales de la Guácima de Alajuela, ya que requieren acompañamiento para el buen funcionamiento de la empresa. Por esta razón, es importante darles a conocer a los clientes potenciales los servicios que ofrece la oficina y mejoras que pueden tener sus negocios con dichos servicios.

Análisis de la apertura de la oficina

Direccionamiento estratégico

Según Camacho (2002, p.2), el direccionamiento estratégico “es un enfoque gerencial que permite a la alta dirección determinar un rumbo claro, y promover las actividades necesarias para que toda la organización trabaje en la misma dirección”.

En todas las empresas se realizan estudios estratégicos, con el fin de cumplir los objetivos planteados; y de esta manera, definir el futuro de la organización. Es así, que las empresas se vuelven productivas y competitivas en un entorno tan cambiante como el nuestro, dando rápidamente repuestas a la demanda, a las condiciones del mercado y a las expectativas de los clientes.

En este apartado se va a detallar información relevante de la oficina como lo es su misión, visión, valores, análisis FODA, servicios que se ofrecen, estructura organizacional, entre otros datos relevantes para dar a conocer la información de la oficina que se va a abrir.

Misión. Es una oficina dedicada a la presentación de servicios de asesoría contable y tributaria, comprometida en el proceso de información contable y tributaria, logrando ser altamente competitivos. Nuestro valor agregado es el personal, capacitado y motivado, buscando siempre mejoras continuas.

Visión. Consolidarnos como una oficina especializada en técnicas y procesos contables y tributarios, buscando la satisfacción y confianza de nuestros clientes, con un personal altamente capacitado.

Valores

Servicio de Calidad. El servicio que presta la oficina se basa en la eficiencia y eficacia que cada colaborador le trasmite al cliente, para que se sienta satisfecho y respaldado ante cualquier eventualidad.

Trabajo en Equipo. Es necesaria la colaboración de todo el equipo de trabajo, ya que, gracias a dicha unión podrá encontrarse las soluciones más adecuadas de los problemas de nuestros clientes.

Profesionalismo. La responsabilidad, seriedad, constancia, involucramiento, entrega, dedicación y esmero que cada integrante del equipo de trabajo se asume a la misión de la empresa.

Honestidad. Consiste en comportarse y expresarse con coherencia y sinceridad, y de acuerdo con los valores de verdad y justicia. Ser honesto, ser genuino, autentico y objetivo.

Responsabilidad. Es necesario que los colaboradores tengan el suficiente empoderamiento para tomar decisiones, lo cual se reflejará en la responsabilidad de su trabajo y de lograr un rendimiento acorde con las expectativas de los clientes internos y externos.

Compromiso con el Cliente. Comprometerse con el cliente va más allá de cumplir con una obligación, es poner al máximo nuestras capacidades para sacar adelante todo aquello que se ha confiado. Cumpliendo con las obligaciones obtenidas haciendo un poco más de lo esperado.

Definición de negocio.

Esta oficina se enfoca en proporcionar asistencia a todas aquellas personas o empresas que desarrollen una actividad económica y que requieran una adecuada organización de sus registros contables, que vayan acorde con la transaccionalidad y exigencias de la naturaleza de sus

negocios, para lo cual se contará con un grupo de profesionales competentes que procesarán la información obtenida, traduciéndola en términos monetarios, que permitan ser una guía para el correcto manejo y administración de los recursos.

De esta manera, se pretende demostrar que la contabilidad es parte medular de cualquier estructura económica, sin importar su dimensión. También, que a través de la interacción y dinámica de principios y normas se puede llegar a conocer, aclarar, corregir, proveer y guiar una eficiente gestión económica y administrativa.

Actualmente, existen varias áreas específicas donde se puede desarrollar el servicio de asesoría contable de acuerdo con los objetivos que cumple cada una de ellas, de tal manera que se puede hacer referencia a: Contabilidad comercial, Contabilidad de costos industriales y agrícolas y la Contabilidad de servicios.

En la contabilidad comercial, el servicio va orientado a las empresas cuya finalidad y actividad principal es la comercialización de productos y/o servicios sin realizar ninguna modificación, ni someterlos a procesos industriales. La operatividad del servicio será el manejo contable; es decir, el registro y control de todas las compras, ventas, ingresos, gastos, etc. En sí todas las connotaciones que el sistema contable implica para este tipo de empresas. Considerando que son las de mayor número en el mercado, sin embargo, pocas son las que cuentan con un sistema contable bien estructurado ya que se desconoce de los beneficios que se obtendrían al implantarlos.

Por otro lado, la Contabilidad de costos industriales y agrícolas la asesoría en este campo va dedicada a entes de producción donde la transformación de la materia prima en un producto/servicio terminado es la actividad diferenciadora del resto de empresas. Actividad en la cual intervienen costos fijos y variables con el fin de determinar un costo unitario de los productos/servicios fabricados.

Por último, la contabilidad de servicios donde las empresas o personas incurren en costos

operativos para poder satisfacer la necesidad de los clientes o consumidores.

Además, la oficina estará dando asesoría orientada a la solución integral de los problemas o necesidades relacionadas con la materia tributaria, el objetivo principal es ser un soporte de confianza para los contribuyentes, dándoles a conocer las disposiciones y obligaciones tributarias a las que están inmersos, con la consigna de que cada una de ellas sean cumplidas correcta y oportunamente de conformidad con las leyes y reglamentos vigentes. De la mano con la asesoría se encuentra el servicio de capacitación en temas tributarios como muestra de que se asegura un servicio integral y completo en este campo.

Análisis FODA

Fortalezas

- Personal altamente capacitado, que brinde soluciones a las necesidades de los clientes.
- Servicios personalizados, ofreciendo a los clientes un servicio hecho a la medida
- Los precios de los servicios se ajustan a los de la competencia y al alcance del segmento de mercado.
- Capacitación constante del personal, lo cual permitirá brindar un mejor servicio a nuestros clientes, respetando los precios fijados por el Colegio de Contadores Privados de Costa Rica.
- Los servicios ofrecidos serán atendidos por profesionales preparados, con conocimientos técnicos, que satisfagan las necesidades de los clientes.
- Buen ambiente de trabajo, humano y físico en el que se desarrollará el trabajo cotidiano en la empresa, en el que empleado se sentirá cómodo y motivado.

Debilidades

- No conocer el mercado al ser una empresa nueva.
- Falta de recursos financieros para invertir en la empresa.
- Línea de servicios muy limitada en relación con la competencia.
- La habilidad de vender el servicio o la forma de capturar clientes.
- Falta de conocimientos en la materia, especialmente en la nueva reforma tributaria.

Oportunidades

- Incremento continuo de contribuyentes que se incorporan en actividades comerciales.
- Alianzas estratégicas con personas o instituciones relacionadas con la oficina, convenios como: Colegio de Contadores Privados, Colegio de Contadores Públicos y otras instituciones que puedan recomendar los servicios.
- Reconocimiento social, se da con el buen servicio ofrecido y datos a nuestros clientes
- Servicios de calidad reconocido y exigido por los clientes.
- Preferencia del mercado por contratar servicios personalizados.

Amenazas

- Incremento de la competencia, empresas o personas que ofrezcan el mismo servicio.
- Estrategia de marketing de la competencia, para el mejoramiento del servicio o valores agregados de la competencia en relación al nuestro.
- Crisis financiera, incremento de precios, tasa de interés, inestabilidad laboral, entre otros.
- Dificultad de posicionamiento en el mercado por ser una empresa nueva.
- Oferta de servicios de la competencia, mejores precios.

Estudio de Mercado

El estudio de mercado para el presente proyecto, fue realizado en la el distrito de la Guácima, cantón Alajuela, provincia Alajuela, por medio de un cuestionario dirigido a los propietarios y gerentes de empresas que se dedican a las actividades de comercio, industrial, servicios y otros, donde se obtuvo la información necesaria para dar inicio al presente estudio.

Identificación del mercado.

Objetivo de la investigación del mercado. Conocer las características de los clientes potenciales, tamaño, necesidades y disposición para contratar los servicios de asesoría contable y tributaria.

Segmentación del mercado. Se detallan los tipos de variables de segmentación de mercado considerados para el desarrollo del proyecto.

Segmentación Demográfica. Dirigido a todas las personas físicas o jurídicas que realicen una actividad comercial, industrial, servicios y otro, sin importar religión, condición o clase social.

Segmentación Psicológica. Nuestros servicios están dirigidos a personas físicas o jurídicas que permitan mantener los valores éticos y profesionales de la empresa y de nuestros asesores.

Segmentación Geográfica. La segmentación geográfica se fijará en Costa Rica, en la provincia de Alajuela, en el cantón de Alajuela, distrito la Guácima.

Mercado Meta. El mercado meta en la asesoría contable y tributaria, será a personas físicas o jurídicas que realicen alguna actividad de comercio, industria, servicios y otros; que requieran servicios contables y cumplimiento de las obligaciones tributarias que exige la Administración Tributaria.

Análisis de Porter en función del sector

Las cinco fuerzas de Porter son fuerzas que afectan la rentabilidad de prácticamente cualquier sector. Un entendimiento de éstas y de sus efectos sobre el sector servicios contables, tributarios, proporcionará una visión clara de su potencial futuro.

Amenaza de entrada de nuevos competidores. El sector de asesoría contable y tributaria en la Guácima está estructurado por las empresas constituidas como sociedades; así como, los Contadores Públicos Autorizados y Contadores Privados Incorporados, que serían la competencia incremental año tras año.

La rivalidad entre los competidores. Como competencia se consideraría a aquellas empresas que tratan de satisfacer a los mismos clientes y las mismas necesidades, haciendo ofertas similares.

Según estudio realizado en el distrito de la Guácima existen dos grandes empresas que brindan el servicio de asesoría contables, tributaria y financiera como lo son Grupo Contec Contabilidad Técnica y Consultoría Vargas & Vargas. Además, también hay que tomar en cuenta todos los profesionales del país, incorporados al Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y al Colegio de Contadores Privados de Costa Rica, que brindan sus servicios sin tener una oficina abierta.

Poder de negociación de los proveedores. Siendo un servicio en el que prevalece el intelecto, no existe mayor influencia o presión por parte de los proveedores. Sin embargo, es muy positivo mantener muy buenas relaciones con los proveedores ya que en algún momento podrían llegar a convertirse en nuestros clientes.

Poder de negociación de los clientes. Ninguna empresa puede operar en todos los mercados

y satisfacer todas las necesidades. La orientación al cliente requiere que la empresa defina las necesidades del cliente desde el punto de vista de este último y no desde el punto de vista de la organización.

El actual entorno, ejerce presiones legales, económicas, sociales y de mercado, esto, a su vez, ha incidido en los requerimientos cada vez más exigentes de las empresas en cuanto a contar con personal altamente capacitado y confiable. Sin embargo, se incrementa constantemente la necesidad de contratar servicios contables, tributarios externos.

Amenaza de ingreso de productos sustitutos. Se dice que dos productos y servicios son sustitutos cuando representan una alternativa a los consumidores del mismo. Sin embargo, esta posición no es totalmente lineal: depende de una serie de factores, como la disponibilidad de tales sustitutos, los costos comparados, la propensión al cambio por parte de los consumidores, la agresividad de los productores de los sustitutos, etc.

Las tendencias de sustitución son percibidas como funciones similares o muy relacionadas, esto es aquellas empresas y Asesores independientes del exterior ofreciendo servicios on-line.

Estudio Técnico

Tamaño del proyecto. El proyecto abarca el distrito de la Guácima y va dirigido a las empresas y personas físicas y jurídicas que requieran servicios de asesoría contable y tributaria. La modalidad de atención será; en la oficina, y en cada domicilio o dirección donde los clientes realicen su actividad económica y dar asesoramiento, y solucionar sus problemas tributarios y contables con una atención personalizada.

Localización de proyecto

Macro localización. La macro localización de los proyectos se refiere a la ubicación de la zona dentro de la cual se establecerá un determinado proyecto.

En este caso, la oficina estará ubicada en el distrito de la Guácima, cantón Alajuela, Provincia de Alajuela, país Costa Rica. La Guácima cuenta con un área de 27.92 Km² que equivalen al 7.2% del área cantonal, por lo que es uno de los cinco distritos más extensos.

Figura N° 1: Ubicación del Distrito de la Guácima



Fuente: <https://www.google.com/maps/place/Provincia+de+Alajuela,+Guácima>

Micro localización. El análisis de micro localización indica cuál es la mejor alternativa de instalación de un proyecto dentro de la micro zona elegida.

Para la instalación de la oficina, la estrategia para ubicarla cerca de nuestro mercado meta, con base en el estudio de mercado y a las observaciones realizados por el investigador.

Se encuentra ubicado en el distrito de la Guácima, en el Centro Comercial Plaza Guácima, cuenta con todos los servicios básicos como: agua potable, alcantarillado, servicio eléctrico, líneas telefónicas, servicio de Internet, TV cable, seguridad, estacionamiento.

Figura N° 2: Ubicación de las instalaciones de la empresa



Fuente: http://satellites.pro/plano/mapa_de_Guacima#9.975006,-84.235231,15

Recurso.

Las empresas que apuestan por potenciar sus generadores de valor, también denominados activos estratégicos, entendiendo por estos los recursos, capacidades y rutinas, que sustentan las competencias nucleares para alcanzar la ventaja competitiva, son a largo plazo más competitivas.

Según Amit y Schoemaker (1992), citados por Sáez (2000), “Los recursos en sí mismos no son proveedores de ventaja competitiva, sino que ésta depende de cómo se utilizan y con qué habilidad se gestionan.” (p.74).

Definicion.org (s.f.), da la siguiente definición para recursos: el conjunto de personas, bienes materiales, tecnológico, financiero y económico; con que cuenta y utiliza una dependencia, entidad, u organización para alcanzar sus objetivos y producir los bienes o servicios que son de su competencia.

Recursos Humanos. La consultora Ernst & Young, explica que,

Las empresas que gestionen correctamente sus recursos humanos se beneficiarán de una ventaja competitiva (...) pues el éxito de una organización se basa en la calidad y en la disposición de su equipo humano. Cuanto mejor integrado este el equipo y más se aprovechen las cualidades de cada uno de sus integrantes, más fuerte será la empresa. Manual del Director de Recursos Humanos. Gestión por competencias. (s.f.) Ernst & Young. Recuperado de:

<http://formacionhumana.files.wordpress.com/2008/06/competencias.pdf>).

Las personas constituyen el recurso máspreciado, más valioso en toda sociedad. Las organizaciones poseen un elemento común: todas están integradas por personas. Los empleados llevan a cabo los avances, los logros y los errores de sus organizaciones. Una empresa está compuesta de seres humanos que se unen para beneficio mutuo, y la empresa se forma o se destruye por la calidad o el comportamiento de su gente. Lo que distingue a una empresa son sus seres humanos que poseen habilidades para usar conocimientos de todas clases. Sólo es a través de los recursos humanos que los demás recursos se pueden utilizar con efectividad.

Además, la empresa fomenta la inteligencia emocional que, según Goleman (2005):

La Inteligencia Emocional es una forma de interactuar con el mundo que tiene muy en cuenta los sentimientos, y engloba habilidades tales como el control de los impulsos, la autoconciencia, la motivación, el entusiasmo, la perseverancia, la empatía y la agilidad mental. Ellas configuran rasgos de carácter, que resultan indispensables para una buena y creativa adaptación.

Si hay de detenerse a observar a nuestro alrededor, se puede ver cómo las personas que obtienen el mayor éxito en las organizaciones, no son siempre las que tienen más capacidades, ni las que tienen más méritos y eficacia real. Todo eso son parámetros importantes, pero no suficientes, el verdadero éxito requiere algo más, como la habilidad para tratar de forma conveniente a las personas convenientes: inteligencia emocional.

La oficina fomenta el desarrollo y capacitación de su talento humano, pues es su principal recurso generador de los servicios que presta, como se pueden ver más adelante en el estudio Financiero y Económico, tabla número 23 que se incluye un egreso para la oficina de capacitación, esto con el fin de mantener al recurso humano bien capacitado para poder generar un servicio de mayor calidad.

Tabla 12: Recurso Humano Oficina

Personal	Cantidad
Gerente - CPI	1
Auxiliar Contable	1
Misceláneo	1

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Recursos Materiales. Son los medios físicos y concretos que posee la empresa para el desarrollo normal de sus actividades. Entre estos puede haber edificios, materias primas, terrenos, maquinaria, material de oficina, equipos informáticos, vehículos, entre otros.

Todos estos influyen de forma directa o indirecta en el proceso productivo de la empresa. Es por ello que han de mirarse con lupa y gestionarse de forma correcta para que aumente la productividad y, por consiguiente, se consiga el objetivo primordial de la organización: maximizar el beneficio.

De una buena gestión de estos puede depender que una organización funcione de forma eficiente y exitosa o que, por el contrario, fracase y tenga pérdidas continuas. Por ello, es imprescindible prestar atención a la administración e integración de estos materiales a la hora de planificar las actividades de la organización.

Figura N° 3: Instalaciones de la oficina de asesoría



Fuente: Elaboración propia.

La oficina para desarrollar sus actividades y brindar una atención de calidad a sus clientes, utilizará un espacio de 22 m² que cuenta con separaciones ambientales necesarias.

Para optimizar los procesos de trabajo y el servicio al cliente, se considera necesario utilizar los siguientes recursos materiales:

Tabla 13: Recursos Materiales - Muebles y Equipo de Oficina

Descripción	Cantidad
Escritorio	1
Escritorio Gerencial	1
Archivador	2
Silla Gerencial	1
Silla oficina	1

Silla atención clientes	2
Lámpara	2
Calculadora	2

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Tabla 14: Recursos Materiales - Suministros de oficina

Descripción	Cantidad
Grapadoras	2
Perforadora	2
Cinta Adhesiva	1
Porta Clips	2
Caja clips	2
Sobre manila paquete	1
Folders paquete	1
Lapiceros caja	1

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Tabla 15: Recursos Tecnológicos - Equipo Cómputo

Descripción	Cantidad
Laptop	1
Computadora Escritorio	1
Impresora Multifunciones	1

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Tabla 16: Recursos Tecnológico - Software

Descripción	Cantidad
Software Contable Monica 9.0	1
Licencia Office 365	2

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Recursos Financieros. Está constituida por los valores que la empresa necesita para mantener

un flujo de fondos requerido para hacerle frente a los pagos que demanda realizar. Por lo cual el dinero que ingresa a la empresa debe ser administrado con eficiencia para no caer en iliquidez y falta de pago de las obligaciones.

Los recursos financieros de una empresa pueden proceder de distintas fuentes como son:

Inversores. Esto consiste en que los accionistas o socios proporcionan capital con el propósito de obtener más adelante una serie de rendimientos.

Derivada de la actividad básica de la empresa. Viene de la venta de los bienes o servicios de la empresa.

Préstamos de entidades bancarias. para conseguir más liquidez o para afrontar nuevas inversiones las sociedades recurren a los créditos de las entidades financieras a cambio de un interés.

Subvenciones de las administraciones. los gobiernos conceden con bastante frecuencia ayudas económicas a las empresas para la contratación de personal, renovación de equipos, etc.

La administración de los recursos financieros de una entidad debe implicar la organización del flujo de fondos de manera que se eviten situaciones en las que no resulte factible la financiación de las actividades productivas, comprobando que las salidas de fondos puedan ser financiados y no haya grandes costos de financiamiento.

En este sentido se hace más importante que nunca el control de presupuesto, ya que permite conseguir una idea más clara sobre las entradas y salidas de dinero a corto-medio plazo, y al término de ese plazo realizar un control sobre el mismo.

La oficina de Asesoría Contable y Tributaria inicia sus actividades con capital propio, el mismo lo aporta el socio fundador.

Recursos Económicos. Los recursos económicos son los factores de producción, que se combinan en el proceso de producción para agregar valor en la elaboración de bienes y servicios.

Siendo el fin principal generar el servicio contable, tributario, el mayor factor de producción de la empresa es el capital humano e intelectual que desarrolla su trabajo con la ayuda de la tecnología.

Propuesta Estratégica

Diferenciación del Producto.

El servicio personalizado es lo que caracterizará a la oficina, acompañado de un constante proceso de comunicación con los clientes potenciales, a través de charlas, cursos y seminarios. brindando un servicio eficiente y de calidad a un precio competitivo con lo cual se busca posicionar el servicio.

Además, la tecnología aporta algo más que la automatización y la habilidad de proveer un servicio a un precio más bajo; da también la oportunidad de recopilar datos de los clientes, analizarlos y utilizar lo analizado para satisfacer mejor sus necesidades.

Como compañía, se pueden utilizar estos descubrimientos y conocimientos para ajustar y personalizar nuestra oferta de servicios, lo que llevará a una mejora de la satisfacción del cliente y de la experiencia del servicio.

La oficina establece un monto de gasto para la capacitación del personal, esto para fomentar el talento humano y que se encuentre capacitado para los embates de la economía, tanto nacional como internacional.

Inversiones de Capital.

La solvencia y liquidez de la empresa, serán prioridad, ya que es importante para el desarrollo y crecimiento de la empresa; así como, mantener el capital de trabajo necesario que permita realizar las actividades de manera normal y emprender en una campaña publicitaria para que sea conocida la empresa y posicionarse en la mente de los clientes potenciales.

La empresa implementará un nuevo concepto de Servicio Contable, Tributario para las empresas de la Guácima de Alajuela, haciendo uso de las herramientas tecnológicas y los conocimientos adquiridos a través del tiempo.

Plan de Marketing

Según Alcaide (2013), el plan de marketing es: “un instrumento de planificación imprescindible para el correcto funcionamiento de cualquier empresa, independientemente de cuál sea su tamaño, del sector al que pertenece y de los recursos que dispone”.

El plan de marketing es una de las mejores herramientas de las que dispone una empresa para lograr un alto grado de orientación al mercado y trabajar hacia la creación y aportación de valor para el cliente.

Servicio. La oficina de Asesoría Contable y Tributaria EG ofrecerá sus servicios a las empresas de las pequeñas, medianas y grandes empresas, ubicadas en el distrito de la Guácima, de todos los sectores económicos (comerciales, productoras y de servicios).

Brindará el servicio contable, tributario y de asesoría con la finalidad de solucionar los problemas existentes a nuestros clientes, convirtiéndose en el sinónimo de solución permanente de los problemas contables, tributarios y financieros de ellos.

La Oficina de Asesoría Contable y Tributaria EG, ofrecerá a las empresas los siguientes servicios:

Servicio de Asesoría Contable. Consiste en orientar, guiar, aconsejar, enseñar al cliente durante todo el proceso contable o en cualquier etapa del mismo. Estos pueden ser:

Organización de la contabilidad y sus registros. En este servicio la organización busca mantener una relación directa y estrecha con el cliente con el fin de ayudarlo dentro de su organización, todo el manejo de proceso contable, con el objeto de que el producto mismo sea satisfactorio, para que fortalezca la toma de decisiones y la transparencia de estos con las organizaciones estatales de nuestro país.

Asesoría en todas y cada una de las etapas del proceso contable. Para este punto específico, la oficina va encargarse de llevar de la mano al cliente en todo lo relacionado con el proceso contable. El proceso contable se puede definir como el conjunto de pasos que permite expresar a través de estados financieros las operaciones económicas de una entidad u organización.

En dichas etapas, como se ha visto, es muy importante el conocimiento por parte del cliente y, además que estar al tanto cuando dentro de su organización se están desarrollando cada una de ellas, a fin de que pueda enviar la información suficiente y competente para poder hacer los registros contables, como lo exige todas las disposiciones legales de Costa Rica.

Aplicación de sistema contable. Una vez analizado los dos puntos anteriores, donde se organiza la estructura y los elementos que debe hacer uso para poder llevar a cabo una buena contabilidad y sus registros, y así como tener claro en la organización el proceso contable, se entra a lo que es poder llevarles a cada uno de los clientes de acuerdo con la nueva normativa contable internacional conocida como Normas Internacionales de Información financiera, estableciendo dentro de todos sus diferentes capítulos, los elementos necesarios como requiere un sistema contable, como los son políticas contables, manuales de procedimiento, un catálogo

de cuentas, un manual descriptivo de cuentas, entre otros.

Revisión de sistema contable existente en la empresa. Esta revisión se realizará a los clientes que ya poseen todo un proceso de contabilidad, donde es importante establecer aquellos aspectos que fortalezcan ese sistema, y puede llevar atraer consigo un cambio, ya que la normativa internacional obliga a realizar la depuración de algunas cuentas.

Elaboración del plan de cuentas e inicio de los registros. Como se ha analizado en los puntos anteriores, es importante que las organizaciones tengan un plan de cuentas de acuerdo con su actividad económica sea comercio, producción o servicios en el campo agroindustrial. Se elabora este plan de cuentas de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, para que ésta sea razonable para su operación, tenga una revelación de todo el ciclo del proceso contable y que nos ayude a obtener el reporte de información que transcriben las NIIF.

Elaboración de Planillas. En el caso de la elaboración de planillas, el cual es un campo completamente a parte de todo lo que se refiere al proceso contable. El servicio por ofrecer es ayudar a las empresas, con los cambios que se ha venido dando en lo que compete a reformas laborales como lo es la reforma de la ley procesal laboral del 2016, que incluyen la forma de cálculo de las prestaciones de los colaboradores y ayudarlas en hacer la planilla, para que puedan tener esa información a tiempo, para poder realizar el registro contable, cumpliendo con lo que la ley establece.

Elaboración de Presupuestos. Uno de los aspectos en la creación de la ley del Colegio de Contadores Privados de Costa Rica, establece que una de las labores o servicios que puede prestar el Contador Privado, es la parte correspondiente a la elaboración de presupuestos. Un presupuesto es una herramienta para la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un período determinado, que ayuda a controlar la erogación del efectivo dentro de la organización.

El presupuesto es muy importante como herramienta de control, para el desarrollo o la gestión de la empresa. Por esta razón se incluye dentro de nuestra cartera de productos, la elaboración de presupuestos y como se realiza el manejo de éste.

Levantamiento y Control de Activos Fijos. Dentro del servicio por ofrecer por parte de la oficina está el levantamiento y control de activos fijos. Este servicio se encuentra dentro de la Normativa Internacional de Contabilidad, la cual establece la necesidad de llevar un control de los activos fijos. En este control se estará realizando un auxiliar de todos los activos de la empresa, que son las herramientas esenciales poder general su actividad económica.

La Normativa Internacional de Información Financiera trae un aspecto importante, que es el deterioro del valor de los activos. Anteriormente, solo se manejaba la depreciación de los activos, que es la asignación del costo del activo durante su vida útil. Hoy se utiliza este nuevo aspecto que es la capacidad de operación de ese activo, esto quiere decir que, si no está cumpliendo su capacidad normal, el activo se encuentra deteriorado y se tiene que revelar.

Elaboración de Estados Financieros. En este servicio, la oficina se asegura que los Estados Financieros estén emitidos con base en las Normas Internacionales de Información Financiera, ya que por disposición de la Administración Tributaria, lo exige.

A la vez, se sabe que, al emitirlos de acuerdo con las normas anteriormente mencionadas, las organizaciones si de ser necesario pueden cumplir con unos de los requisitos, que actualmente, están solicitando las entidades financieras, cuando ocupan un apalancamiento y así poder continuar con sus operaciones.

Actualización de la información contable. Este último servicio que la oficina ofrece en la parte de asesoría contable, es muy importante porque no es solo registrar todas las operaciones de la organización, sino también, la actualización de la información contable. Esto porque en un

proceso de la implementación de Normas Internacionales de Información Financiera en una empresa es el primer aspecto que hay que realizar.

Servicio de Asesoría Tributaria. Se ofrece el acceso a un servicio de asesoría tributaria, comunicación y recomendaciones específicas sobre el adecuado cumplimiento de la normativa tributaria, con personal de un alto nivel profesional y con capacidad de atender oportunamente sus requerimientos.

Además, la identificación de situaciones que requieran el apoyo de especialistas tributarios, así como de las distintas opciones para su solución, con un estricto apego al cumplimiento de las leyes.

Los servicios que se ofrecen para el cumplimiento de las normativas tributarias son los siguientes:

- Declaraciones del Impuesto de Ventas
- Declaraciones del Impuesto a la Renta
- Declaraciones informativas
- Impuestos aduaneros
- Asesoría en materia tributaria.

Otros Servicios.

Trámites bancarios y presentación de solicitudes de créditos bancarios. El servicio que ofrece la oficina en relación con los trámites bancarios es un acompañamiento en el tipo y la forma como deben presentar la información a todas las entidades financieras, para así poder obtener créditos.

Ayuda en el proceso de implementar la factura electrónica. En la actualidad, todas las empresas y los profesionales deben cumplir con el nuevo requerimiento de la administración tributaria de implementar en las empresas lo conocido como la factura electrónica. La oficina

ofrece el servicio de ayuda y acompañamiento en este proceso, ya que implementación conlleva a realizar cambios en los sistemas de cada una de las organizaciones.

Atención a procesos de auditoría externa. La oficina ofrece el servicio de atención a las auditorías, donde se incluye cómo se debe atender, la forma cómo se debe de presentar y entregar la información, para que el proceso sea transparente y confiable.

El documento para ofertar los servicios que ofrece la oficina de asesoría Contable y Tributaria EG, lo puede encontrar en el apéndice F de este trabajo.

Precio. Según Kotler y Armstrong (2008):

Es la cantidad de dinero que los clientes deben pagar para obtener el producto. Un precio es la suma de los valores que los clientes dan a cambio de los beneficios de tener o usar el producto o servicio. A lo largo de la historia, el precio ha sido el principal factor que influye en la decisión de los compradores.

Resulta relativamente fácil asignar un precio a un producto tangible, ya que éste tiene las características de ser medible, comparable y separable. Sin embargo, en el caso de los servicios resulta más complicado asignar precios, debido a que como son más intangibles resulta difícil medirlos y asignarles un valor monetario. Para la fijación de precios de los servicios se utilizan las siguientes referencias:

Costos. En todo negocio se debe buscar cubrir totalmente los costos que se tienen (tanto los fijos, que no cambian con el tiempo, como los variables, que dependen de la cantidad producida o vendida en cada periodo determinado).

Competencia. Es muy importante analizar los precios que tienen los competidores, ya que en muchos casos, las empresas se comparan con su competencia con base en el precio.

Valor. El valor (neto) percibido por el cliente se define como la suma de todos los beneficios percibidos menos la suma de todos los costos percibidos. Cuanto más valioso considere el cliente un servicio, más cantidad monetaria estará dispuesta a pagar.

Demanda. Las empresas de servicios utilizan el precio como un elemento clave para moderar los patrones de la demanda. Por lo general, en periodos de mucha demanda, se suele fijar un precio alto, mientras que, en periodos de baja demanda, el precio suele ser bajo (porque se busca precisamente incentivar la demanda). Criterios para fijar los precios de los servicios. (s.f.) Pymes y Autónomos. Recuperado de <http://www.pymesyautonomos.com/consejos-practicos/criterios-para-fijar-los-precios-de-los-servicios>

Para este tipo de actividad el precio viene fijado por una organización que controla a los contadores privados de todo el país. Ese control está dado por una disposición legal. Como profesional en el campo, el Estado le da la potestad de poder ejercer esa actividad, pero su precio está regulado en la Ley del Colegio de Contadores Privados de Costa Rica. Dicho Colegio establece un arancel de hora profesional, con el objeto de que el usuario de ese servicio tenga conocimiento de cuál es el precio del servicio por recibir.

Plaza o Distribución. Kotler y Armstrong (2008), “es un conjunto de organizaciones que dependen entre sí y que participan en el proceso de poner un producto o servicio a la disposición del consumidor o del usuario industrial”.

Asteguieta (2008), “los canales de distribución son los caminos seguidos por el producto desde el fabricante hasta el consumidor final y está integrado por intermediarios que en algunos casos poseen el producto físicamente y otro no”.

La oficina de Asesoría Contable y Tributaria EG, buscará constantemente un acercamiento a las empresas. Por lo cual, a más de ubicar la organización en un lugar accesible, también hará

visitas a los clientes potenciales. La comunicación constante con los clientes permitirá conocer la problemática existente y recomendar las mejores soluciones.

Promoción. Según Mullins (2007),

Esta es una tarea crucial de marketing, que es anunciar el nuevo producto al mundo e invitarlo a que lo compren. Al decir sobre la mejor manera de promover sus productos, los gerentes de marketing deben escoger las herramientas de promoción y determinar con quién se quieren comunicar. Se debe tener en cuenta los objetivos, las ventajas y los costos que implica el empleo de las herramientas de la mezcla de promoción.

Establecer los objetivos de marketing y la estrategia para el producto o el mercado, también, es fundamental, puesto que es la preparación para la elaboración del programa estratégico de marketing, en el que se asienta la función que cumplen los elementos de la mezcla de promoción

Según Kotler y Armstrong (2008),

Toda la mezcla de promoción de una compañía también llamada mezcla de comunicación de marketing, consiste en la combinación de las herramientas específicas que la compañía utiliza para comunicar la manera persuasiva el valor a los clientes y crear relaciones con ellos. He aquí definiciones de las cinco principales herramientas de promoción:

Publicidad: Cualquier forma pagada de presentación y promoción no personal de ideas, bienes, o servicios por un patrocinador identificado.

Promoción de ventas: Incentivos a corto plazo que fomentan la compra o venta de un producto o servicio.

Relaciones públicas: Crear buenas relaciones con los diversos públicos de una compañía mediante la obtención de publicidad favorable, la creación de una buena imagen corporativa, y el manejo o bloqueo de rumores anécdotas, o sucesos desfavorables.

Ventas personales: Presentación personal que realiza la fuerza de ventas de la compañía con el fin de efectuar una venta y crear relaciones con los clientes.

Marketing directo: Comunicación directa con los consumidores individuales, seleccionados cuidadosamente, con el fin de obtener una respuesta inmediata y crear relaciones duraderas con ellos mediante el uso del teléfono, correo, fax, correo electrónico, Internet y de otras herramientas para comunicarse directamente con consumidores específicos.

Estrategia de comunicación. La oficina de Asesoría Contable y Tributaria EG, con la finalidad de dar a conocer la organización, los servicios y beneficios que ofrecerá, utilizará aquellos mecanismos que permitan el acercamiento a los clientes potenciales, que permita lograr un acercamiento con los clientes potenciales.

Las principales estrategias de comunicación que se pueden utilizar es el marketing digital, presencia y posicionamiento en Internet. La tecnología ha cambiado los hábitos del consumidor; éste vive en un mundo multi-pantalla y constantemente conectado con múltiples dispositivos a lo largo del día.

El 80% de compras tiene una etapa de investigación online previa. Se puede decir que al consumidor actual no le gusta que le vendan, le gusta comprar.

En esta estrategia se puede utilizar:

Marketing por email: es la estrategia que mejor sigue funcionando, tanto para convertir las visitas a una página web en clientes, como para aumentar las ventas de cualquier negocio. Lo

anterior es una forma de llegar al comprador directo enviándole un email a su correo. Así, si dirige a un grupo mucho más concreto que tiene verdadero interés en lo que ofrece

Publicidad en redes sociales: se ha convertido en la segunda mejor estrategia de marketing online para promocionarse. Hace referencia a todas aquellas actividades realizadas con el fin de promover una marca a través de redes sociales como Facebook, Twitter, Youtube, Instagram entre otras, las cuales se encuentran en su mayor apogeo entre los usuarios de Internet, y facilitan la interacción de la marca con su público objetivo, a un nivel mucho más personalizado y dinámico que con las técnicas de mercadeo tradicional.

Campañas CPC (Costo por click): es un mecanismo de compra de publicidad muy atractivo y rentable para determinados objetivos de marketing. En el modelo de CPC el anunciante no paga en función de la audiencia que ve un anuncio, sino en función del usuario que responde al anuncio, realizando un clic y manifestando así su interés en visitar la Web del anunciante para conocer mas.

Estrategias SEO (Search engine optimization): consiste en la práctica activa de la optimización de un sitio web mediante la mejora de aspectos internos y externos con el fin de aumentar el tráfico que una página web recibe desde los motores de búsqueda. es el conjunto de técnicas utilizadas para aumentar el tráfico de calidad hacia un sitio web mediante la mejora del posicionamiento de un site en las SERP's (Search Engine Page Result, Páginas de Resultados de un Motor de Búsqueda).

Publicidad offline: También, se puede utilizar la estrategia en medios de publicidad como sería: revistas, boletines informativos, entre otros.

Estudio Económico – Financiero

Según Sapag, Nassir y Reinaldo (2003),

Los objetivos de esta etapa son ordenar y sistematizar la información de carácter monetario que proporcionaron las etapas anteriores, elaborar los cuadros analíticos y antecedentes adicionales para la evaluación del proyecto, evaluar los antecedentes para determinar su rentabilidad. Es decir, en esta etapa se realizan los estados proforma, para su posterior análisis mediante el uso de razones financieras.

La evaluación económica - financiera permite determinar la factibilidad operativa del proyecto y establecer los recursos económicos y financieros que requiere para la puesta en marcha.

Es la manera de proyectar los resultados futuros que puede tener la empresa al iniciar sus actividades.

Por lo tanto, es fundamental realizar la evaluación económica - financiera ya que será la guía fundamental para el proyecto. Establecer un cronograma de actividades y presupuesto relacionado, diferenciar los costos entre internos y externos. No solo se considerará el costo inicial o de adquisición, sino el total de costos producidos en todo el ciclo de vida del proyecto.

Inversión Inicial. Para Baca (2001) Inversión inicial: “comprende la adquisición de todos los activos fijos o tangibles y diferidos o intangibles necesarios para iniciar las operaciones de la empresa, con excepción del capital de trabajo”.

Se considera todos los recursos materiales, los gastos realizados antes de que la empresa empiece a funcionar.

Para la apertura de la oficina no existe una inversión inicial por compra de local si no que se estará alquilando con un espacio de 22 m² que cuenta con separaciones ambientales necesarias. No obstante, sí se debe realizar la inversión inicial para la compra de equipo, mobiliario, suministros y otros elementos necesarios para el manejo del negocio. La inversión inicial requerida se detalla en el siguiente cuadro:

Tabla 17: Inversión Inicial Total

Descripción	Total
Mobiliario y Equipo	₪1.152.470,00
Intangibles	₪ 940.875,00
Total	₪2.093.345,00

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Para hacer una mejor explicación de la inversión inicial total, se presenta la tabla 18 y 19 donde se realiza un detalle de cada uno los elementos que los constituyen

Tabla 18: Inversión Inicial - Mobiliario y Equipo

Mobiliario y Equipo	Cantidad	Costo unitario	Costo Total
Computadora	1	₪ 235.000,00	₪ 235.000,00
laptop	1	₪ 393.720,00	₪ 393.720,00
Impresora	1	₪ 107.000,00	₪ 107.000,00
Escritorio	2	₪ 125.000,00	₪ 250.000,00
Silla ejecutiva	1	₪ 65.000,00	₪ 65.000,00
Silla Oficina	1	₪ 24.500,00	₪ 24.500,00
Archivos	2	₪ 38.625,00	₪ 77.250,00
TOTAL			₪ 1.152.470,00

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Tabla 19: Inversión Inicial – Intangibles

Intangibles	Cantidad	Costo unitario	Costo Total
Monica 9	1	₡ 463.200,00	₡ 463.200,00
Pagina Web	1	₡ 477.675,00	₡ 477.675,00
TOTAL			₡ 940.875,00

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

El total de la inversión inicial total alcanza la suma de ₡2.093.345, la cual será cubierta por un aporte del propietario – gerente, y con un préstamo. El aporte es de ₡2.300.000 de capital inicial, con una tasa del 18.03% mensual que se puede observar con más detalle en la tabla 29, a fin de llevar a cabo la apertura de la oficina de Asesoría Contable y Tributaria.

Presupuesto de Ingresos y Egresos. Según Burbano (2011) Presupuesto;

Es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un período determinado. El empresario debe planear con inteligencia el tamaño de sus operaciones, los ingresos, costos y gastos, con la mira puesta en la obtención de utilidades, cuyo logro se subordina a la coordinación y relación sistemática de todas las actividades empresariales.

Presupuesto de Ingresos. Como parte de la información utilizada en el desarrollo de las proyecciones de los ingresos se toma como referencia los aranceles mínimos establecidos para servicios profesionales de contaduría privada, emitidos por el Colegios de Contadores Privados de Costa Rica publicado en la Gaceta N° 226 del Miércoles 29 de noviembre del 2017 que lo puede ver con más detalle en el apéndice G de este trabajo y que se enlista en el siguiente cuadro:

Tabla 20: Aranceles mínimos establecidos para servicios profesionales de Contadores Privados Incorporados Independientes.

Servicios	Mínimo Sugerido horas profesionales
Servicios Contables Profesional anuales	6
Servicios Contables Profesional mensuales	3
Flujo de caja proyectado	3
Asesoría Contable	1
Deberes Formales Tributarios	3
Proceso de Fiscalización	5
Costeo de importaciones	1
Levantamiento de Inventarios	1
Calculo y presentación de planillas	3
Calculo de aguinaldo y liquidaciones laborales	1
Conciliación de Cuentas Bancarias	3
Catálogo de cuentas	2
Actualización de libros legales	2
Inscripción de Contribuyente	1
Servicios Contables régimen simplificado	2

Fuente: Colegio de Contadores Privados de Costa Rica.

Para el cálculo de los ingresos en este presupuesto de efectivo, se toma como referencia el arancel por hora profesional establecido por el Colegio de Contadores Privados de Costa Rica en la Gaceta supra citada. Este aumento se establece de acuerdo con la valoración porcentual del índice de Salarios Mínimos Nominal (Índice publicado por el BCCR) como parámetro de indexación.

Tabla 21: Arancel por hora profesional.

Descripción	Hora
Arancel por hora profesional	₡ 24.163,41

Fuente: Colegio de Contadores Privados de Costa Rica.

Tabla 22: Proyección de Ingresos

Ingresos	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Servicios					
Horas	1.092	1.201	1.381	1.589	1.906
Precio Hora	₡ 24.163	₡ 24.163	₡ 24.163	₡ 24.163	₡ 24.163
Total Servicios	₡ 26.386.444	₡ 29.025.088	₡ 33.378.851	₡ 38.385.679	₡ 46.062.815
Ingreso Total	₡ 26.386.444	₡ 29.025.088	₡ 33.378.851	₡ 38.385.679	₡ 46.062.815

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Los supuestos establecidos para poder realizar la proyección de ingresos en el presente trabajo son los siguientes:

Horas: se establece un promedio de noventa y dos horas por mes en el primer año producto de los veinte clientes que, actualmente, tiene el propietario de la oficina, de acuerdo con las horas mínimas por servicio que se muestran en la tabla número 20 de aranceles mínimos establecidos para servicios profesionales de Contadores Privados Incorporados Independientes, con un incremento del 10% de horas en el segundo año, un 15% de horas para el tercer y cuarto año y por último, un incremento de 20% de horas para el quinto año.

El precio por hora: se determina de acuerdo con la tabla número 21 de este trabajo, con el arancel de hora profesional, establecido por el Colegio de Contadores Privados de Costa Rica.

*Presupuesto de Egresos.***Tabla 23: Egresos fijos mensuales**

Egresos Fijos	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Honorarios	₡ 13.200.000	₡ 14.520.000	₡ 16.698.000	₡ 20.037.600	₡ 24.045.120
Seguro Independiente	₡ 1.793.880	₡ 1.973.268	₡ 2.269.258	₡ 2.723.110	₡ 3.267.732
Sueldo Auxiliar	₡ 2.400.000	₡ 2.448.000	₡ 2.496.960	₡ 2.546.899	₡ 2.597.837
Sueldo Miscelánea	₡ 623.520	₡ 635.990	₡ 648.710	₡ 661.684	₡ 674.918
Cargas Sociales					
CCSS	₡ 796.093	₡ 812.015	₡ 828.255	₡ 844.820	₡ 861.716
RT	₡ 22.676	₡ 23.130	₡ 23.593	₡ 24.064	₡ 24.546
Aguinaldo	₡ 144.490	₡ 256.896	₡ 262.034	₡ 267.275	₡ 272.621
Vacaciones	₡ 125.778	₡ 128.294	₡ 130.860	₡ 133.477	₡ 136.147
Preaviso y cesantía	₡ 161.154	₡ 164.377	₡ 167.664	₡ 171.018	₡ 174.438
Total Cargas	₡ 1.250.192	₡ 1.384.712	₡ 1.412.406	₡ 1.440.654	₡ 1.469.467
Total	₡ 19.267.592	₡ 20.961.970	₡ 23.525.334	₡ 27.409.947	₡ 31.380.156

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Para realizar el presupuesto de los egresos fijos, se toman en consideración los siguientes supuestos:

- Honorarios: equivale a la cancelación de ₡1.100.000 colones mensuales en el primer año por servicios profesionales de Contador Privado Incorporado, con un incremento del 10% en el segundo año, un 15% para el tercer y cuarto año y por último, un incremento de 20% para el quinto año.

- Seguro Independiente: corresponde al 13.59% que establece la Caja Costarricense del Seguro Social, para el cálculo del seguro independiente.
- Sueldo del auxiliar: Se basa un salario de ¢200.000.00 colones mensuales en el primer año, por un horario de lunes a sábado de 8:00 am a 12:00 medio día. Se establece un incremento 2% anual en el salario para los próximos cuatro años.
- Sueldo Miscelánea: Corresponde a un sueldo de ¢2.000.00 la hora, por tres día de trabajo a la semana, con un promedio de dos horas diarias. Se establece un incremento 2% anual en el salario para los próximos cuatro años.
- Cargas Sociales: Se determina el supuesto de egresos por cargas sociales, aplicando los siguientes porcentajes a la suma de los sueldos del puesto auxiliar contables y miscelánea:

Tabla 24: Porcentajes cargas sociales

CCSS	Riesgo del Trabajo	Preaviso y cesantía	Aguinaldo	Vacaciones
26,33%	0,75%	5,33%	8,33%	4,16%

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo

Tabla 25: Egresos por Publicidad

Egresos Publicidad	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Manejo de página Web	₡ 395.797	₡ 435.376	₡ 500.683	₡ 575.785	₡ 690.942
Marketing Digital	₡ 659.661	₡ 725.627	₡ 834.471	₡ 959.642	₡ 1.151.570
Total	₡ 1.055.458	₡ 1.161.004	₡ 1.335.154	₡ 1.535.427	₡ 1.842.513

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Para la elaboración del presupuesto de egreso por publicidad se toma un 1.5% de los ingresos para el manejo de la página Web y 2.5% de los ingresos a lo que corresponde a Marketing Digital

Tabla 26: Egresos Administrativos

Egresos Administrativos	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Alquiler	₡ 2.398.200	₡ 2.638.020	₡ 3.033.723	₡ 3.488.781	₡ 4.012.099
Agua	₡ 89.400	₡ 91.188	₡ 92.100	₡ 93.481	₡ 94.884
Luz	₡ 266.100	₡ 271.422	₡ 274.136	₡ 278.248	₡ 282.422
Patentes	₡ 40.015	₡ 40.015	₡ 44.016	₡ 50.618	₡ 58.211
Teléfono	₡ 438.000	₡ 438.000	₡ 438.000	₡ 438.000	₡ 438.000
Internet	₡ 342.000	₡ 342.000	₡ 342.000	₡ 342.000	₡ 342.000
Licencias	₡ 46.314	₡ 46.314	₡ 46.314	₡ 46.314	₡ 46.314
Gasolina	₡ 540.000	₡ 567.000	₡ 595.350	₡ 625.118	₡ 656.373
Suministros Oficina y limpieza	₡ 540.000	₡ 550.800	₡ 561.816	₡ 589.907	₡ 619.402
Mensajería	₡ 216.000	₡ 216.000	₡ 216.000	₡ 216.000	₡ 216.000
Imprevistos	₡ 400.146	₡ 440.161	₡ 506.185	₡ 582.112	₡ 698.535
Capacitaciones	₡ 260.965	₡ 287.061	₡ 315.767	₡ 347.344	₡ 382.079
Total	₡ 5.577.140	₡ 5.927.981	₡ 6.465.408	₡ 7.097.925	₡ 7.846.319

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

En el presupuesto de egresos administrativos del proyecto, se determina el siguiente supuesto:

- Egreso por Alquiler: de acuerdo con estudio realizado se determina un gasto de alquiler de ¢199.850.00 colones mensuales para el primer año, con un incremento del 15% por años para los siguientes cuatro años.
- Egreso por Agua: se establece un promedio del ¢7.450.00 al mes por el primer año, un incremento del 2% para el segundo año, un incremento del 1% para el tercer año y 1.5% para el cuarto y quinto año.
- Egreso por Luz: se establece un promedio del ¢22.175.00 al mes por el primer año, un incremento del 2% para el segundo año, un incremento del 1% para el tercer año y 1.5% para el cuarto y quinto año.
- Egreso por patente: corresponde al pago trimestral del 15% de los ingresos reportados en el año anterior.
- Egreso por teléfono: se calcula un monto de ¢36.500.00 mensuales por los siguientes cinco años.
- Egreso por Internet: se calcula un monto de ¢36.500.00 mensuales por los siguientes cinco años.
- Egreso por licencias: se establece un monto de ¢46.314.00 anuales que corresponde a la licencia del office 365
- Egreso por gasolina: se calcula un monto de ¢45.000.00 mensuales para el primer año, con un incremento de 5% anual para los siguientes cuatro años
- Egreso por suministros de oficina: se calcula un monto de ¢45.000.00 mensuales para el primer año, con un incremento de 2% anual para los años dos y tres y un 5% anual para los años cuatro y cinco.
- Egreso por mensajería: corresponde al pago de ¢18.000.00 al mes, que incluyen cuatro servicios.
- Egreso por imprevisto: para este rubro se presupuesta un 1.5% de los ingresos mensuales de la oficina
- Egreso por capacitación: se estima un 0.98% de los ingresos de la oficina.

Tabla 27: Egresos Financieros

Egresos Financiero	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Intereses	₴ 389.777	₴ 328.726	₴ 255.710	₴ 168.385	₴ 63.947
Amortización	₴ 311.532	₴ 372.583	₴ 445.599	₴ 532.924	₴ 637.362
Total	₴ 701.309	₴ 701.309	₴ 701.309	₴ 701.309	₴ 701.309

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

El presupuesto de egresos financieros se calcula de acuerdo con la tabla de amortización del préstamo realizado por el propietario para cubrir la inversión inicial del proyecto, la cual se adjunta en el apéndice H de este trabajo.

Tabla 28 Egresos por impuestos

Egresos por impuestos	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Impuestos	₴ 18.602	₴ 76.279	₴ 196.055	₴ 239.012	₴ 522.700
Total	₴ 18.602	₴ 76.279	₴ 196.055	₴ 239.012	₴ 522.700

Fuente: Elaboración propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Los ingresos por impuestos se calculan de acuerdo con tarifa para personas físicas con actividad lucrativa establecida por el Ministerio de Hacienda – Administración Tributaria, la cual se muestra en el apéndice I de este trabajo.

Flujo de Efectivo Proyectado a cinco años.

Moyer, McGuigan y Kretlow (2000)

Es uno de los elementos básicos del análisis, la planeación y las decisiones de asignación de recursos. Los flujos de efectivo son importantes porque la salud financiera de una empresa depende de su capacidad de generar cantidades de dinero suficientes para pagar a sus acreedores, empleados, proveedores y propietarios.

Tabla 29: Flujo de Efectivo Proyectado

Flujo de Caja Proyectado - Empresa de Asesoría EG						
Descripción	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Inversión Inicial	-C\$ 2.093.345					
Capital Inicial	C\$ 2.300.000					
Servicios		C\$ 26.676.405	C\$ 29.344.045	C\$ 33.745.652	C\$ 38.807.500	C\$ 46.569.000
Total de ingresos		C\$ 26.676.405	C\$ 29.344.045	C\$ 33.745.652	C\$ 38.807.500	C\$ 46.569.000
Egresos						
Honorarios		C\$ 13.200.000	C\$ 14.520.000	C\$ 16.698.000	C\$ 20.037.600	C\$ 24.045.120
Seguro Independiente		C\$ 1.793.880	C\$ 1.973.268	C\$ 2.269.258	C\$ 2.723.110	C\$ 3.267.732
Sueldo Auxiliar		C\$ 2.400.000	C\$ 2.448.000	C\$ 2.496.960	C\$ 2.546.899	C\$ 2.597.837
Sueldo Miscelánea		C\$ 623.520	C\$ 635.990	C\$ 648.710	C\$ 661.684	C\$ 674.918
Cargas Sociales		C\$ 1.250.192	C\$ 1.384.712	C\$ 1.412.406	C\$ 1.440.654	C\$ 1.469.467
Alquiler		C\$ 2.398.200	C\$ 2.638.020	C\$ 3.033.723	C\$ 3.488.781	C\$ 4.012.099
Agua		C\$ 89.400	C\$ 91.188	C\$ 92.100	C\$ 93.481	C\$ 94.884
Luz		C\$ 266.100	C\$ 271.422	C\$ 274.136	C\$ 278.248	C\$ 282.422
Patentes		C\$ 40.015	C\$ 40.015	C\$ 44.016	C\$ 50.618	C\$ 58.211
Teléfono		C\$ 438.000	C\$ 438.000	C\$ 438.000	C\$ 438.000	C\$ 438.000
Internet		C\$ 342.000	C\$ 342.000	C\$ 342.000	C\$ 342.000	C\$ 342.000
Licencias		C\$ 46.314	C\$ 46.314	C\$ 46.314	C\$ 46.314	C\$ 46.314
Gasolina		C\$ 540.000	C\$ 567.000	C\$ 595.350	C\$ 625.118	C\$ 656.373
Suministros Oficina y limpieza		C\$ 540.000	C\$ 550.800	C\$ 561.816	C\$ 589.907	C\$ 619.402
Mensajería		C\$ 216.000	C\$ 216.000	C\$ 216.000	C\$ 216.000	C\$ 216.000
Imprevistos		C\$ 400.146	C\$ 440.161	C\$ 506.185	C\$ 582.112	C\$ 698.535
Capacitaciones		C\$ 260.965	C\$ 287.061	C\$ 315.767	C\$ 347.344	C\$ 382.079
Publicidad		C\$ 1.067.056	C\$ 1.173.762	C\$ 1.349.826	C\$ 1.552.300	C\$ 1.862.760
Intereses		C\$ 389.777	C\$ 328.726	C\$ 255.710	C\$ 168.385	C\$ 63.947
Amortización		C\$ 311.532	C\$ 372.583	C\$ 445.599	C\$ 532.924	C\$ 637.362
Impuestos		C\$ 18.602	C\$ 76.279	C\$ 196.055	C\$ 239.012	C\$ 522.700
Total de Egresos		C\$ 26.631.699	C\$ 28.841.301	C\$ 32.237.933	C\$ 37.000.494	C\$ 42.988.162
Flujo	C\$ 206.655	C\$ 44.706	C\$ 502.745	C\$ 1.507.719	C\$ 1.807.006	C\$ 3.580.838
Flujo Acumulado	C\$ 206.655	C\$ 251.361	C\$ 754.105	C\$ 2.261.825	C\$ 4.068.831	C\$ 7.649.668

Fuente: Elaboración Propia, tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Estados de Pérdidas y Ganancias Proyectado.

Tabla 30: Estados de Pérdidas y Ganancias Proyectado

OFICINA DE ASESORIA EG					
<i>Estado de Pérdidas y Ganancias proyectado por los cinco primeros años</i>					
<i>En (Colones)</i>					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ventas netas	26.676.405	29.344.045	33.745.652	38.807.500	46.569.000
Costo de Ventas	19.267.592	20.961.970	23.525.334	27.409.947	31.380.156
Utilidad Bruta	7.408.813	8.382.075	10.220.318	11.397.552	15.188.843
Gastos Administrativos	5.577.140	5.927.981	6.465.408	7.097.925	7.846.319
Gastos Publicidad	1.067.056	1.173.762	1.349.826	1.552.300	1.862.760
Utilidad de Operación	764.617	1.280.332	2.405.084	2.747.327	5.479.765
Depreciación	188.819	188.819	188.819	188.819	188.819
Gastos Financieros	389.777	328.726	255.710	168.385	63.947
Utilidad antes de impuesto	186.021	762.788	1.960.555	2.390.123	5.226.998
Impuesto	18.602	76.279	196.055	239.012	522.700
Utilidad Periodo	167.419	686.509	1.764.499	2.151.111	4.704.299

Fuente: Elaboración propia tomando como base la información recolectada en el trabajo de campo.

Evaluación Económica.

Sapag, Nassir y Reinaldo (2003) Evaluación Económico-Financiera:

Es la que ordena y sistematiza la información de carácter monetario que proporcionan las etapas anteriores y elabora los cuadros analíticos que pretenden determinar el monto de los recursos económicos necesarios para la realización del proyecto, cuál será el costo total de la operación, así como una serie de indicadores que servirán como base para evaluar la rentabilidad del proyecto.

El término rentabilidad, según Gitman (2000) significa:

las ganancias de una empresa o proyecto con respecto de un nivel determinado de ventas, activos o de la inversión de los accionistas. Asimismo, indica el margen neto de utilidades que debe mantenerse lo más alto posible, ya que es una medida común del éxito de una empresa. Cuanto mayor sea este rendimiento, mejor situación alcanzarán los activos de los dueños

Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento.

Tabla 31: Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento

Detalle	%
Tasa básica pasiva	5,90%
Inflación interanual	2,13%
Margen de utilidad requerida	10,00%
Tasa de Descuento	18,03%

Fuente: Elaboración Propia

Valor Actual Neto. Crece Negocios (2014) explica que: “es un indicador financiero que mide los flujos de los futuros ingresos y egresos que tendrá un proyecto, para determinar, si luego de descontar la inversión inicial, nos quedaría alguna ganancia. Si el resultado es positivo, el proyecto es viable”.

Basta con hallar el VAN de un proyecto de inversión para saber si dicho proyecto es viable o no. El VAN, también, permite determinar cuál proyecto es el más rentable entre varias opciones de inversión. Incluso, si alguien ofrece comprar nuestro negocio, con este indicador se puede determinar si el precio ofrecido está por encima o por debajo de lo que se ganaría de no venderlo.

Tabla 32: Valor Actual Neto

Detalle	Flujos netos de efectivo
Valor Inicial	- Ø 2.300.000
Año 1	Ø44.706
Año 2	Ø502.745
Año 3	Ø1.507.719
Año 4	Ø1.807.006
Año 5	Ø3.580.838
Tasa de Descuento	18,03%
VAN	Ø1.510.017

Fuente: Elaboración Propia

Tasa Interna de Retorno. Crece Negocios (2014) señala que: “La tasa interna de retorno (TIR) representa el retorno generado por determinada inversión, o sea, representa la tasa de interés con la cual el capital invertido generaría exactamente la misma tasa de rentabilidad final”.

Esta fórmula es de difícil cálculo matemático (su resolución se hace por sucesivas aproximaciones), por lo que, normalmente, se recurre a herramientas informáticas.

Tabla 33: Tasa Interna de Retorno

Detalle	Flujos netos de efectivo
Valor Inicial	- Ø 2.300.000
Año 1	Ø44.706
Año 2	Ø502.745
Año 3	Ø1.507.719
Año 4	Ø1.807.006
Año 5	Ø3.580.838
Tasa de Descuento	18,03%
TIR	34%

Fuente: Elaboración Propia

Estudio Legal

La oficina estará a nombre del propietario, por lo que no se requiere la constitución de ninguna Sociedad para su funcionamiento. Sin embargo, debe cumplir con los siguientes requisitos legales para el ejercicio de las funciones establecidas:

- El propietario debe estar inscrito en el Registro Único Tributario (RUC) ante la Administración Tributaria.

Toda persona física o jurídica está obligada a inscribirse en el Registro Único Tributario al iniciar cualquier actividad o negocio de carácter lucrativo (venta de mercancías o prestación de servicios), sujeta algún tributo bajo la administración de la Dirección General de Tributación. La inscripción sólo procederá a partir del momento cuando se tramite o una fecha anterior, pero nunca a partir de una fecha futura prevista. De igual forma se establece que en los casos de cese de la actividad o de modificación de algunos de los datos consignados, deberá comunicar a la Administración Tributaria dicho cambio, en los plazos que determine el Reglamento de Procedimiento Tributario, Decreto N° 38277-H publicado en el Alcance Digital N° 10 a La Gaceta N° 65 del 2 de abril del 2014. Declaración de Inscripción, Modificación de datos, Desinscripción en ATV. (abril de 2018) Ministerio de Hacienda de Costa Rica. Recuperado de: <http://www.hacienda.go.cr/contenido/13358-declaracion-de-inscripcion-modificacion-de-datos-desinscripcion-en-atv>)

- Obtención de permiso de funcionamiento (Patente) ante la Municipalidad de Alajuela.

Para poder obtener la el permiso de funcionamiento ante la Municipalidad de Alajuela debe cumplir con los siguientes requisitos:

1. Formulario de solicitud de patente comercial: sin tachaduras o manchones ni corrector. Debidamente firmado por el solicitante de la patente comercial y el propietario del inmueble (en caso de que la propiedad se encuentre en derechos, deberán aportar una

nota firmada por todos los copropietarios, debidamente autenticada y copia de las cédulas de Identidad al día. Tratándose de personas jurídicas aportar personería jurídica emitida por el Registro Público con no más de un mes de emitida.

2. Constancia de uso de suelo de patente y resolución de ubicación: emitida por el Sub Proceso de planificación Urbana, para la actividad comercial que se pretende desarrollar. Esta deberá indicar correctamente la dirección del local y la actividad comercial.
3. Según sea el caso, permiso sanitario de funcionamiento vigente: emitido por el Ministerio de Salud y/o permiso de SENASA vigente emitido por el Ministerio de Agricultura y Ganadería para la actividad comercial que se pretende Desarrollar. Para obtener dicho permiso, debe contar con el uso de suelo aprobado por la Municipalidad de Alajuela.
4. Copia de la cédula de identidad: al día por ambos lados del solicitante y del (de los) propietario (s) del inmueble si se trata de personas físicas.
5. Encontrarse al día en el pago de los tributos municipales: el solicitante de la patente comercial y el (los) dueño (s) del inmueble.
6. Permiso de construcción o remodelación: en caso que el local comercial sea nuevo o remodelado.
7. Informe registral del inmueble o certificación registral: con no más de un mes de emitida (En caso de que la Propiedad esté en derechos, deberá aportar una certificación de derechos).
8. Constancia general de póliza de riesgos del trabajo: para la actividad comercial que se pretende desarrollar con la dirección exacta del local comercial con no menos de un mes de emitida o constancia de exoneración en los casos que proceda, la cual deberá indicar la

actividad comercial por desarrollar y la dirección exacta del local comercial con no más de un mes de emitida.

9. Plano catastrado de la propiedad donde se instalará el local comercial.
10. Constancia de que el solicitante se encuentra inscrito como contribuyente: emitida por La Administración Tributaria, en la cual indique el régimen al que pertenece.
11. Llenar formulario de declaración jurada.
12. Adjuntar a esta solicitud los timbres fiscales de ¢125.
13. Cumplir con los requisitos ambientales, según el tipo de actividad y la ley orgánica del Ambiente. (SETENA)

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En este capítulo se presentan las conclusiones a las que se llegó una vez analizada la información obtenida a lo largo del estudio; además, se detallan las recomendaciones necesarias, esto de acuerdo con los datos obtenidos en la investigación.

Conclusiones

Luego de la aplicación de los instrumentos de recolección de información, y según el análisis realizado, se llega a las siguientes conclusiones:

1. Se concluye que la apertura de una oficina de asesoría contable y tributaria en la zona de la Guácima de Alajuela es factible, ya que al realizar el estudio de factibilidad indica que, tanto los estudios financieros, económicos, legales y de mercado, datos bastante razonables demostrando la factibilidad de dicha oficina.
2. De acuerdo con la investigación realizada, en este estudio de factibilidad, podemos determinar que existe una aceptación por parte de las empresas o propietarios y gerentes de la zona de la Guácima de Alajuela de los servicios de Asesoría Contable y Tributaria, que como se mencionaron son de suma importancia para el buen funcionamiento de las organizaciones. Esto lo podemos verificar en la tabla número 8 donde se indica que del 100% de los encuestados afirma que la asesoría es de suma importancia para el buen funcionamiento de las empresas, además como acompañamiento para todos los requerimientos que solicita la Administración Tributaria.
3. Al realizar el estudio estratégico, se concluye que se pueden llevar a cabo los objetivos planteados; plasmando la misión, visión y valores que ayudan a que la oficina se vuelva sumamente productiva y competitiva en el entorno tan cambiante que existe en este campo, así como también, dar respuesta a la demanda, condiciones de mercado, cumplir con las expectativas que tienen los clientes y con las exigencias de la Administración Tributaria.

4. Realizado un estudio de mercado se determina que en la Guácima de Alajuela existe un total de 364 locales, que se dedican a una actividad económica ya sea comercio, industria, construcción servicios profesionales y otros, de los cuales se tomó una muestra de ochenta comercios, como se presenta en la tabla 1 del análisis de las encuestas que indican que necesita recibir servicios de contabilidad, servicios tributarios, ayuda en reclamos administrativos, cálculos de nóminas y otros servicios, como lo indica la tabla o gráfico 11 del análisis de resultados. Todo esto revela que existe una demanda del mercado que requiere estos servicios para su buen funcionamiento, lo que demuestra que existe la factibilidad de ofertar los servicios de una oficina de asesoría contable y tributaria.

5. En conclusión, se puede determinar de acuerdo con los estudios de mercado, técnicos, económicos y legales desarrollados en este trabajo de investigación, apunta que existe una viabilidad importante para la creación de la oficina de asesoría contable y tributaria en el distrito de la Guácima de Alajuela.

Recomendaciones

A continuación, se exponen las recomendaciones o las posibles acciones por tomar:

1. Se recomienda que dentro del estudio de factibilidad invertir constantemente en planes y programas de capacitación al personal, que le permita, estar actualizado y preparado para prestar sus servicios de manera eficiente y con el fiel cumplimiento de las leyes, normas y disposiciones legales emitidas por los organismos estatales y en otros aspectos como son servicios al cliente, relaciones públicas, etc, ya que para una empresa de servicios el recurso humano es de suma importancia para tener éxito en el mercado.

2. Recordar que la creación de una oficina que ofrece Servicios Contables, Tributarios, no sólo significa una inversión financiera, sino que requiere de una estructura organizacional moderna, acorde con los cambios constantes y acelerados que se dan en la época actual.
3. Establecer claramente las políticas de la empresa, con base en las cuales deberán planificar sus actividades y se trabajarán por objetivos, de tal manera que les permita superar las expectativas del cliente.
4. Contar con tecnología de punta que permita brindar un servicio de calidad, cumpliendo con los tiempos y entrega de trabajo de manera oportuna y eficiente.
5. Emplear constantemente campañas publicitarias con información contable y tributaria comprensible para que el microempresario pueda incentivarse por cumplir con sus obligaciones tributarias y pueda mantenerse en este mercado competitivo
6. Aplicar estrategias de mercado y publicidad para dar a conocer los servicios que ofrece la oficina y así poder aumentar la cartera de cliente y la demanda de los servicios en la zona de Guácima.
7. Se debe cumplir con los presupuestos establecidos en la parte financiera de esta propuesta ya que de esta manera se logrará llegar con el índice de rentabilidad del negocio, como es la TIR., para ello, es necesario emplear un plan de marketing para captar la atención de los clientes y, por ende, más ingresos.
8. Seleccionar exhaustivamente el talento humano que este comprometido con un fin común para beneficio de la empresa y suyo propio y que mantenga siempre los principios y valores morales y éticos.

REFERENCIAS

- Alcaide Juan Carlos y otros, (2013). Marketing y Pymes (Primera Edición)
- Arens W, Weigold M y Arens C, (2008). Publicidad. Undécima Edición. México D.F.: McGraw Hill.
- Asteguieta (2008). Marketing Estratégico (2ª. ed.) Guatemala: Litografía TT
- Auridac Camerena, C. A. (2010). *Desarrollo Organizacional y Consultoría* (Primera ed.). México: Trillas.
- Baca, G. (2001). Evaluación de Proyectos. (4a. ed.) México: Editorial McGraw Hill.
- Barrantes Gómez, Miguel. (1998) Elementos de Estadística Descriptiva. San José, Costa Rica: EUNED.
- BOULANGER J. Francisco, “Costos Industriales”, Editorial Tecnológica de Costa Rica, Costa Rica, 2007
- Bravo Valdivieso, M. (2011). *Contabilidad General* (Décima Edición ed.). Nuevo Día.
- Camacho M., M. (2002). Direccionamiento estratégico: análisis de una herramienta poderosa. Revista Vía Salud (21), 2
- Crece negocios. (2014). Crece Negocios. Obtenido de Crece Negocios: <http://www.crecenegocios.com/el-van-y-el-tir/>
- Estupiñán Rodrigo C (2012). Estados Financieros Básicos Bajo NIC/NIIF. Editorial Ecoediciones
- Gitman, L. (2003). Fundamentos de Administración Financiera. (10a. ed.) México: Pearson, Adisson Wesley

- Gitman, L. (2012) *Principios de Administración Financiera* (Decimosegunda edición). México: Pearson Educación
- Goleman, Daniel (1995). *Inteligencia Emocional*. Editorial Kairos
- Guajardo, G. Andrade de Guajardo, N (2008) *Contabilidad Financiera* (5ª edición) México: Mc Graw Hill Interamericana Editores
- Guajardo, G. Andrade de Guajardo, N (2014) *Contabilidad Financiera* (6ª edición) México: Mc Graw Hill Interamericana Editores
- Hernández, R, Fernández, C y Baptista, M (2006). *Metodología de la investigación*. México: Editorial Mc Graw Hill.
- Hernández, R, Fernández, C y Baptista, M (2010). *Metodología de la investigación*. México: Editorial Mc Graw Hill.
- Jorge E. Burbano Ruiz (2011). *Presupuesto Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión, y control de recursos* (cuarta edición). McGraw-Hill Interamericana
- Kotler y Armstrong y Armstrong (2008). *Fundamentos de Marketing* (8ª. ed.) México: Pearson Educación.
- Lermer Kirchner Alejandro E. & Márquez Castro Enríquez. (2010). *Comercio y Marketing Internacional* (CENGAGE Learning ed.).
- Moyer, C., McGuigan, J., Kretlow, W. (2000). *Administración financiera contemporánea*. (7ª. ed.). México: International Thomson Editores.
- Mullis y Larréché (2007). *Marketing*. (5ª. ed.) México: McGraw-Hill Interamericana.
- Pérez, J. M., & Merino, M. (2009). *Punto de equilibrio*. Obtenido de *Punto de equilibrio*: <http://definicion.de/punto-de-equilibrio/>

Sapag, C., Nassir, C. y Reinaldo, C. (2003). Preparación y Evaluación de Proyectos. (4a.ed). México: Editorial McGraw Hill.

Sarmiento, R. (2009). *Contabilidad General* (Décima Edición ed.).

Schnarch Kirberg, A. (2009). *Desarrollo de nuevos productos y empresa* (Quinta Edición)

Stiglits, J.E. “La economía del sector Público, Barcelona; 1994.

Valdivia Ramos R. “Nueva clasificación mundial de tipos de contabilidad”, Lima, Perú, 2012

WARREN S. Carl, REEVE M. James y FESS E. Philips,, “Contabilidad financiera”, Thompson, México, 2005

Tratos Internacionales

Norma Internacional de Contabilidad 1 (Nic 1) 2009

Norma Internacional de Contabilidad 8 (Nic 8) 2009

Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas empresa (NIIF para las PYMES) 2009

Páginas webs

<http://www.encyclopediafinanciera.com/definicion-margen-bruto.html>

<http://www.encyclopediafinanciera.com/definicion-margen-neto.html>

<http://reeduca.com/definicion-entrevista.aspx>, el 12 de mayo 2018

<http://formacionhumana.files.wordpress.com/2008/06/competencias.pdf>

<http://www.aedem-virtual.com/articulos/iedee/v06/063071.pdf>

<http://www.definicion.org/recursos>

<http://www.hacienda.go.cr/contenido/13373-iva-y-renta>

<http://www.inec.go.cr/censos/censos-2011>

<http://www.munialajuela.go.cr/documentos/planificacion/INTEGRADO%20DOCUMENTOS%20IMPORTANTES%20ALCALDIA-selected/PLANES%20DISTRITALES/PlanDistritalGuacima.pdf>

<http://www.pymesyautonomos.com/consejos-practicos/criterios-para-fijar-los-precios-de-los-servicios>

Apéndice E
Encuesta a propietarios y gerentes

La situación fiscal del país está obligando a la Asamblea Legislativa y al Gobierno de Costa Rica aprobar una reforma fiscal conocida como el IVA (Impuesto al valor agregado), la cual implicaría cambios en forma directa en su gestión operativa y tributaria, bajo este contexto:

11. ¿Actividad económica que se dedica su empresa?

- k. Comercio
- l. Industria
- m. Construcción
- n. Servicios Personales o Profesionales
- o. Otros _____

12. ¿La empresa está preparada para dar respuesta correcta y oportuna al nuevo requerimiento fiscal?

SI NO

13. ¿Cuenta su departamento contable la capacitación adecuada para enfrentar esta nueva reforma fiscal?

SI NO

14. ¿Estaría dispuesto a contratar servicios de asesoría contable y tributaria para hacerle frente a la reforma fiscal?

SI NO

15. ¿Sabía usted que el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica ha adoptado el conjunto de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), como principios y requisitos para la presentación de la información financiera de las empresas?

SI NO

16. ¿La contabilidad de la empresa está de basada en NIIF?

SI NO

17. ¿Sabía usted que para obtener préstamos las Entidades Financieras están solicitando que los estados financieros de la empresa estén basados en NIIF

SI NO

18. ¿Considera importante la asesoría tributaria y contable?

SI NO

19. ¿Su empresa contrata los servicios contables y tributarios?

SI NO

20. ¿Tiene conocimiento de empresas que brinden servicios contables y tributarios en la Guácima de Alajuela?

SI NO

21. ¿Cuáles son los servicios que le gustaría recibir dentro de la parte contable y tributaria?

p. Contabilidad

q. Tributarios (declaraciones de impuestos, declaraciones informativas)

r. Reclamos Administrativos

s. Contables – Laboral y nómina

t. Otros _____

Apéndice F

Oferta de servicios contables y tributarios



OFERTA DE SERVICIOS CONTABLES Y TRIBUTARIOS

Reciba un cordial saludo y a la vez tenemos a bien presentar a usted (es), la siguiente oferta de servicios profesionales en contabilidad para ayudar en la actividad empresarial que está (n) llevando a cabo.

Nuestro trabajo, eficaz y profesional le permitirá obtener claramente los siguientes servicios:

1. Elaboración de estados financieros, informes por centros de costos y reportes internos con la periodicidad requerida.
2. Análisis de cuentas (activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos).
3. Diseño de reportes contables.
4. Atención a procesos de auditoría externa.
5. Cálculo de nóminas y liquidaciones del personal
6. Elaboración y presentación de declaraciones de impuestos: renta, ventas y otros
7. Presentación de declaraciones informativas
8. Asesoría en materia tributaria.
9. Elaboración de presupuestos, su manejo y evaluación.
10. Trámites bancarios y presentación de solicitudes de créditos bancarios.
11. Ayuda en el proceso de implementar la factura electrónica.

Los honorarios por nuestros servicios contables, son establecidos luego de un análisis de la documentación que maneja su empresa, cumpliendo las tarifas establecidas por el Colegio de Contadores Privados de Costa Rica.

Además de todos los puntos arriba expuestos, se mantendrá la absoluta confidencialidad en la información antes, durante o posterior a nuestra relación de servicios, con respecto a la actividad que usted realiza.

Sin otro particular por el momento y en espera a su respuesta, nos suscribimos de usted.

Atentamente,

Lic. Eric Gutiérrez Rodríguez

CPI: 33557

Tel: 8837-1675

Email: ericgutierrezr@gmail.com

Apéndice G

Aranceles mínimos establecidos para servicios profesionales de Contador Privado Incorporado Independiente

Pág 54

La Gaceta N° 226 — Miércoles 29 de noviembre del 2017

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA

Informa:

Aranceles mínimos establecidos para servicios profesionales de Contadores Privados Incorporados Independientes ¹

Una vez analizado el estudio integral realizado por la Comisión Especial de Normativa y la Comisión de Educación, ésta Junta Directiva acuerda acoger la recomendación para ajustar las horas mínimas para servicios ofrecidos por el Contador Privado Incorporado Independiente y los montos mínimos para los aranceles de hora profesional y emisión de constancias en los siguientes términos:

1. Ante el deterioro en el valor de la moneda nacional, el Colegio de Contadores Privados acuerda ajustar el arancel por hora profesional a \$24.163,41 (veinticuatro mil ciento sesenta y tres colones con 41/100). El aumento se establece de acuerdo a la variación porcentual del índice de Salarios Mínimos Nominal (índice publicado por el BCCR) como parámetro de indexación. Debido a que la última revisión del arancel data de julio del 2012, el porcentaje de aumento acumulado aprobado es de 21,73% correspondiente al periodo de ajuste de julio del 2012 a setiembre del 2017.
2. Así mismo ajustar, en el mismo porcentaje acumulado del índice de Salarios Mínimos Nominales de 21,73%, el arancel por confección de constancias de hasta \$100.000,00 en \$21.184,67 (veintiún mil ciento ochenta y cuatro colones con 67/100) y sobre el exceso de esa suma el equivalente a un 5% (adjuntar timbre de \$10,00, Ley 6614).
3. A continuación, listamos los servicios referentes para el Contador Privado Incorporado Independiente con las horas profesionales mínimas sugeridas para cada servicio.

ARANCELES MÍNIMOS ESTABLECIDOS PARA SERVICIOS PROFESIONALES CONTADORES PRIVADOS INCORPORADOS INDEPENDIENTES (1)

SERVICIOS	OBJETIVO	REFERENCIA	MÍNIMO SUJERIDO HORAS PROFESIONALES
Servicios Contables Profesionales (Anual)	Elaboración de Estados Financieros para Bancos y Clientes	Proceso y elaboración de Estados Financieros para una empresa que cambia anualmente	6
Servicios Contables Profesionales (Mensual)	Elaboración de Estados Financieros para Bancos y Clientes	Proceso y elaboración de Estados Financieros para una empresa que por su volumen de transacciones requiere un régimen mensual	3
Pago de Caja Proyectado	Elaboración y presentación de Pago de caja proyectado con los respectivos apuntes	Dependiente de la complejidad del negocio a que se trate	3
Asesoría Contable	Guiar y evitar dudas en materia contable, tributaria y financiera en general	Guiar y evitar dudas en materia contable, tributaria y financiera en general	1
Declarar Formales Tributarias	Elaboración y Presentación de Declaraciones	Proceso y elaboración de las declaraciones tributarias y municipales	3
Proceso de Facilitación	Desarrollar, Presentación de información, seguimiento y pago según el Caso	acompañamiento al cliente en el proceso de Auditoría Fiscal	5
Costos de Importaciones	Cálculo y Registro de importaciones	Determinación del costo de los productos importados	1
Levantamiento e Inventario	Verificación de cantidad de activos fijos, materia prima, producto en proceso o producto terminado	La labor dependerá del tipo de actividad a realizar	1
Cálculo y Presentación de Plusvalías	Cálculo el pago de plusvalías y la determinación de las cargas fiscales	La labor dependerá del soporte tecnológico con el que cuente la empresa	3
Cálculo de algunos o liquidaciones laborales	Cálculo del Aguinaldo y pago del mismo o cálculo de liquidaciones laborales	La labor dependerá del soporte tecnológico o no de los datos	1
Conciliación de Cuentas Bancarias	Conciliación Cuentas Bancarias Casar saldos según estado bancario con el saldo contable	La labor depende de la cantidad de cuentas bancarias y del número electrónico o no de los datos	3
Catálogo de Cuentas	Elaboración Catálogo de Cuentas según Formato y Detalle	Proceso de Catálogo de Cuentas según Formato y Detalle	2
Actualización de Libros Legales	Actualización de Libros Legales	Comprobando de Deber Formal	2
Inscripción de Contribuyente	Trámite de inscripción en la DGT	La labor depende del tiempo de atención de la Administración Tributaria	1
Servicios contables de régimen simplificado	Completitud y presentación de declaración de régimen simplificado	La labor depende de volumen dependiente del tipo de negocio que se trate	2

4. Los aranceles citados entrarán en vigencia a partir de la publicación en el Diario Oficial *La Gaceta* y derogarán el acuerdo de junta directiva N° 2.1 de la sesión 3506-2012 del 19 de junio del 2012 y cualquier otro que se le oponga.

1/ IMPORTANTE: La anterior lista representa horas mínimas profesionales establecidas para cada servicio individual, esto no implica una prohibición para que el Contador Privado Incorporado junto con el cliente acuerde mayor cantidad de horas dependiendo de la complejidad y cantidad de transacciones del negocio o actividad económica, o bien, si el acuerdo entre las partes implica realizar varios o todos los servicios a la vez.

San José, 20 de noviembre del 2017.—CPI. Eduardo Torres Mata, Presidente.—CPI. Hans Aparicio Molina, Primer Secretario.—1 vez.—(IN2017188343).

PATO LOCO ENTERPRISES LIMITADA

Para los efectos del artículo 14 del Reglamento del Registro Nacional para la Legalización de Libros de Sociedades Mercantiles, Pato Loco Enterprises Limitada, titular de la cédula jurídica N° 3-102-650104, anuncia que requiere la reposición por pérdida del libro de: Registro de Socios, y libro de: Asamblea de Socios.—Álvaro Masís Montero, Responsable.—1 vez.—(IN2017188391).

R.C.T. ELECTRONICA SOCIEDAD ANONIMA

Yo, Louis Vargas Schutz, cédula N° 1-1043-0737, actuando en mi condición de presidente, con facultades de apoderado generalísimo sin limitación de suma de la persona jurídica de esta plaza (San José, San José, Barrio Corazón de Jesús) R.C.T. Electrónica Sociedad Anónima, cédula jurídica N° 3-101-242668, hago constar que he iniciado por mandato expreso de los socios, los trámites de reposición de los libros legales (Actas de: Junta Directiva, Asamblea General y Registro de Accionistas) todos número 1, que debidamente legalizados llevaba la empresa, por pérdida de los mismos. Se emplaza a cualquier interesado a objetar este trámite ante el Registro Nacional.—San José, 20 de noviembre del 2017.—Louis Vargas Schutz, Presidente.—Lic. Hernán Vega Miranda, Notario.—1 vez.—(IN2017188405).

COLEGIO DE LICENCIADOS Y PROFESORES EN LETRAS, FILOSOFÍA, CIENCIAS Y ARTES

Suspendidos 24 de octubre

A las siguientes personas, se les comunica que, debido a su estado de morosidad en el pago de sus cuotas de colegiación, se encuentran suspendidas en el ejercicio de la profesión a partir del 24 de octubre del 2017, según lo dispuesto en el Reglamento General de la Ley Orgánica del Colegio N° 4770. Por lo tanto, no está autorizada para ejercer la profesión en el área docente, administrativo docente y técnico docente. A la vez, hace un llamado a las instituciones de la Administración Pública, centralizada y descentralizada, y al sector privado para que tomen las acciones necesarias en caso de contar con los servicios de algunos de estos colegiados, a efecto de que no ejerzan ilegalmente, así como solicitar el requisito legal de la colegiación en futuras contrataciones. De igual forma, se insta al público en general se sirva denunciar ante la Fiscalía del Colegio a las personas que aparecen en esta lista y que están ejerciendo la profesión. Teléfonos: 2440-2950, 2437-8825, 2437-8829, 2437-8869; o bien al correo: contactenos@colypro.com.

Apéndice H
Tabla de amortización préstamo

Monto	2.300.000,00			
Tasa	18,03%			
Plazo	5,00			
Cuota	58.442,43			
Mes	Intereses	Amortización	Cuota	Saldo
1	34.558	23.885	58.442	2.276.115
2	34.199	24.244	58.442	2.251.871
3	33.834	24.608	58.442	2.227.263
4	33.465	24.978	58.442	2.202.285
5	33.089	25.353	58.442	2.176.932
6	32.708	25.734	58.442	2.151.198
7	32.322	26.121	58.442	2.125.078
8	31.929	26.513	58.442	2.098.565
9	31.531	26.911	58.442	2.071.653
10	31.127	27.316	58.442	2.044.337
11	30.716	27.726	58.442	2.016.611
12	30.300	28.143	58.442	1.988.468
13	29.877	28.566	58.442	1.959.902
14	29.448	28.995	58.442	1.930.907
15	29.012	29.431	58.442	1.901.477
16	28.570	29.873	58.442	1.871.604
17	28.121	30.322	58.442	1.841.283
18	27.665	30.777	58.442	1.810.505
19	27.203	31.240	58.442	1.779.266
20	26.733	31.709	58.442	1.747.557
21	26.257	32.185	58.442	1.715.372
22	25.773	32.669	58.442	1.682.703
23	25.283	33.160	58.442	1.649.543
24	24.784	33.658	58.442	1.615.885
25	24.279	34.164	58.442	1.581.721
26	23.765	34.677	58.442	1.547.044
27	23.244	35.198	58.442	1.511.846
28	22.715	35.727	58.442	1.476.119
29	22.179	36.264	58.442	1.439.855
30	21.634	36.809	58.442	1.403.047
31	21.081	37.362	58.442	1.365.685
32	20.519	37.923	58.442	1.327.762
33	19.950	38.493	58.442	1.289.269
34	19.371	39.071	58.442	1.250.198
35	18.784	39.658	58.442	1.210.540
36	18.188	40.254	58.442	1.170.286
37	17.584	40.859	58.442	1.129.427
38	16.970	41.473	58.442	1.087.954
39	16.347	42.096	58.442	1.045.858
40	15.714	42.728	58.442	1.003.130
41	15.072	43.370	58.442	959.759
42	14.420	44.022	58.442	915.737
43	13.759	44.683	58.442	871.054

44	13.088	45.355	58.442	825.699
45	12.406	46.036	58.442	779.663
46	11.714	46.728	58.442	732.935
47	11.012	47.430	58.442	685.505
48	10.300	48.143	58.442	637.362
49	9.576	48.866	58.442	588.496
50	8.842	49.600	58.442	538.895
51	8.097	50.346	58.442	488.550
52	7.340	51.102	58.442	437.448
53	6.573	51.870	58.442	385.578
54	5.793	52.649	58.442	332.929
55	5.002	53.440	58.442	279.489
56	4.199	54.243	58.442	225.246
57	3.384	55.058	58.442	170.188
58	2.557	55.885	58.442	114.302
59	1.717	56.725	58.442	57.577
60	865	57.577	58.442	0

Apéndice I

Tarifas para el cálculo del impuesto sobre la renta para el periodo fiscal 2018

Tarifas para el cálculo del impuesto sobre la renta para el periodo fiscal 2018
(Del 1º de octubre del 2017 al 30 de setiembre del 2018, Gaceta No.183, 27-setiembre 2017-Alcance Digital 234)

Personas físicas con actividad lucrativa		Personas Jurídicas		
Tramos de renta	Tarifa	Ingresos brutos	Tarifa	
Hasta ₡ 3.549.000,00 anuales	No sujeta a impuesto	Hasta ₡ 53.113.000,00	10%	
Sobre el exceso de ₡ 3.549.000,00 hasta ₡5.299.000,00 anuales	10%	Hasta ₡ 106.835.000,00	20%	
Sobre el exceso de ₡ 5.299.000,00 hasta ₡ 8.840.000,00 anuales	15%	Más de ₡ 106.835.000,00	30%	
Sobre el exceso de ₡ 8.840.000,00 hasta ₡ 17.716.000,00 anuales	20%	La tarifa se determina con base en los ingresos brutos y el impuesto se calcula sobre la renta neta		
Sobre el exceso de ₡ 17.716.000,00 anuales	25%			
El impuesto se calcula con base en la renta líquida gravable				

Impuesto al salario-retención en la fuente		Créditos fiscales		
Tramos de renta (salario bruto)	Tarifa	Periodo 2018	Crédito fiscal anual	Crédito fiscal mensual
Hasta ₡ 799.000,00 mensuales	No sujeta a impuesto	Por cada hijo	₡ 18.000,00	₡ 1.500,00
Sobre el exceso de ₡ 799.000,00 hasta ₡ 1.199.000,00 mensuales	10%	Por el cónyuge	₡ 26.880,00	₡ 2.240,00
Sobre el exceso de ₡ 1.199.000,00 mensuales	15%			
El impuesto se calcula sobre el salario bruto				

Para más información ingrese a la página www.hacienda.go.cr menú "Servicios Tributarios", opción "Declaraciones de impuestos"

o

Escanee el siguiente código QR con la aplicación de su teléfono celular



Centro de Información Tributaria (CIT):
teléfono 2539-4000 opción 1

Actualizado: 8 de noviembre de 2017

