

CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS

DIRECCIÓN DE POSTGRADOS

**PLAN DE NEGOCIO PARA LA CREACIÓN DE UN
CONSULTORIO TRIBUTARIO Y CONTABLE, PARA LAS
MIPYMES, Y ASÍ EVITAR LA INFORMALIDAD EN LA
CIUDAD DE VILLAVICENCIO**

**INFORME DE TRABAJO FINAL PARA OPTAR AL GRADO DE ESPECIALISTA EN
GERENCIA DE PROYECTOS.**

JULIA ELISA BOLIVAR RINCON

YENNY PAOLA VARGAS MAYORGA

ASESOR:

JAVIER DARIO PAVA REATIGA

2017

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos a nuestros familiares y a las personas que estuvieron en todo el proceso de nuestros estudios, por estar siempre apoyándonos cada día, en la realización de este informe final, también una mención especial a nuestro asesor, JAVIER DARIO PAVA REATIGA, por su constante apoyo, gracias a él, hemos aplicado nuestros conocimientos en este informe final y también mencionar a Dios, por sus infinitas bendiciones.

Tabla de contenido

Introducción	9
1. Objetivos	11
1.1 Objetivo general.....	11
1.1.1 Objetivos específicos.	11
2. Justificación.....	12
3. Marco Referencial.....	14
3.1 Antecedentes	14
3.2 Marco teórico y estado del arte	21
3.3 Marco institucional	29
.....	30
4. Procedimiento del Consultorio Tributario y Contable con la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Uniminuto, Regional Llanos.....	32
4.1 Resultados de las entrevistas	34
4.2 Resultados de las entrevistas por pregunta	35
5. Estudio Técnico.....	37
5.1 Operación.....	37
5.1.1 Ficha técnica del consultorio tributario y contable, ECPU (egresados de contaduría pública UNIMINUTO).....	37
5.1.2 Estado de desarrollo (Estado del arte).	39
5.1.3 Descripción del proceso.....	39
5.1.4 Necesidades y requerimientos (Materias primas, insumos).....	44
5.1.5 Infraestructura (Requerimientos y parámetros técnicos).....	44
5.2 Concepto de producto o servicio	46

5.3	Estrategias de distribución.....	47
5.4	Estrategias de precio	53
5.5	Estrategia de promoción	53
5.6	Plan de trabajo.....	55
6.	Estudio Organizacional	56
6.1	Estrategia Organizacional.....	56
6.2	Análisis DOFA.....	60
6.3	Organismos de apoyo.....	61
6.4	Estructura Organizacional.....	62
6.5	Organigrama	65
6.6	Aspectos legales (Constitución de la empresa)	66
6.7	Costos Administrativos	67
6.8	Gastos de puesta en marcha.....	68
6.9	Gastos anuales de administración.....	69
7.	Estudio Financiero	69
7.1	Análisis de los ingresos	70
7.2	Fuentes de financiación	70
7.3	Proyección de ventas de servicios en unidades.....	71
7.4	Proyección de ingresos.....	72
7.4.1	Presupuesto del personal.	72
7.5	Estado de resultados	73
7.6	Calculo de la TIR y el VPN	74
8.	Conclusiones.....	75
9.	Resumen Ejecutivo	76

Referencias bibliográficas	82
----------------------------------	----

Lista de tablas

Tabla 1. Ficha técnica del servicio.....	37
Tabla 2. Materia prima e insumos.....	40
Tabla 3. Inversión inicial	44
Tabla 4. Requerimiento en cuanto a publicidad.....	50
Tabla 5. Evaluación de factores externos- Matriz EFE.	56
Tabla 6. Evaluación de factores internos- Matriz EFI.	58
Tabla 7. Matriz DOFA.....	60
Tabla 8. Funciones de la administradora	62
Tabla 9. Funciones de los cuatro egresados.....	63
Tabla 10. Salario integral de la administradora del consultorio tributario y contable	67
Tabla 11. Salario final de los cuatro egresados.....	67
Tabla 12. Gastos de puesta en marcha	68
Tabla 13. Gastos anuales de administración	69
Tabla 14. Análisis de los ingresos.....	70
Tabla 15. Fuentes de financiación	70
Tabla 16. Proyección de ventas de servicios en unidades a cinco años.....	71
Tabla 17. Proyección ingresos a cinco años	72
Tabla 18. Presupuesto del personal.....	72

Lista de ilustraciones

<i>Ilustración 1.</i> Mapa político de la ciudad de Villavicencio	Fuente: (wikispaces, 2017)	30
Ilustración 2. Ubicación de la Corporación Universitario Minuto de Dios Uniminuto, regional Llanos	Fuente: (Maps, Google, 2017)	30
Ilustración 3. Ubicación exacta del consultorio tributario y contable	Fuente: (Google, M, 2017)	31
Ilustración 4. Ubicación exacta del consultorio tributario y contable	Fuente: (Google, M, 2017)	48
<i>Ilustración 5.</i> Plan de trabajo	Fuente: Las autoras	55

ANEXOS

ANEXO A: Formato de cuestionario.....	89
ANEXO B Diagrama del flujo del proceso de asesoramiento a los empresarios informales de la ciudad de Villavicencio y a los formales.....	90
ANEXO C Diagrama del flujo del proceso de asesoramiento a los empresarios formales de la ciudad de Villavicencio, en temas tributarios y contables.....	92

Introducción

La informalidad empresarial en Colombia es del 54% (Morales, M, 2017), para ejemplificar esta situación, en el país hay 2.518.181 millones de MiPymes registradas en cámara de comercio en 2016 (entre personas naturales y sociedades comerciales) (Dinero.Com, 2016), así mismo, existen más de 1.359.818 que no se encuentran formalizadas ni constituidas legalmente. Se renovaron alrededor de 29.024 empresas en 2016, en el mismo periodo se crearon 6.633 nuevas empresas, sin embargo de las 35.657 sociedades entre renovaciones y nuevas, 19.255 se encuentra en la informalidad (Ospina, B, 2017), generando un ambiente de ilegalidad en la ciudad, en el cual el gobierno municipal deja de percibir ingresos por concepto de recaudo de impuestos, los cuales bien podrían ser invertidos en infraestructura, educación, planes sociales o creando incentivos para los emprendedores.

Por esta razón, y debido a las consecuencias de la informalidad a nivel de pequeñas empresas en la economía del país y la ciudad de Villavicencio, como también sobre las personas que dependen económicamente de este tipo de negocios no constituidos legalmente, se desea crear un plan de negocio-consultorio tributario y contable en la ciudad de Villavicencio, en acompañamiento con la DIAN y la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Uniminuto, regional Llanos, en la que por medio de un grupo de cuatro egresados del programa de contaduría pública de la universidad en mención, se asesorara y acompañara a los empresarios de las pequeñas empresas informales de la ciudad citada, en temas de formalización empresarial,

impuestos, clases de impuestos, obligaciones financieras, planeación financiera y demás documentos, y con ello impulsar la legalidad dentro de estos establecimientos.

Así mismo, los estudiantes de noveno y décimo semestre de la Uniminuto, Regional Llanos, podrán realizar su práctica empresarial en el consultorio, en el que se encontrarán ante situaciones tan diversas, donde tendrán que aplicar sus conocimientos aprendidos en la academia y los lineamientos por parte del personal de la DIAN. Adicional al asesoramiento a los empresarios, se les comentara la importancia de pagar los impuestos para el país, y de cómo llevar una planificación tributaria, puede traerle beneficios para la empresa, en cuanto a mayores utilidades y un mejor control de sus gastos.

1. Objetivos

1.1 Objetivo general

Diseñar un plan de negocios para la creación de un consultorio tributario y contable, para las MIPYMES en la ciudad de Villavicencio en sus aspectos técnicos y organizacionales.

1.1.1 Objetivos específicos.

- ❖ Desarrollar un estudio técnico y operativo del consultorio tributario y contable en la ciudad de Villavicencio.
- ❖ Diseñar y proponer la estructura organizacional del consultorio tributario y contable en la ciudad de Villavicencio
- ❖ Diseñar el procedimiento de prestación de servicios en el consultorio tributario y contable para las MIPYMES.

2. Justificación

En Colombia, se viene presentando la problemática de la informalidad, por parte de las empresas pequeñas informales, entre ellas las MiPymes, que optan por permanecer en la ilegalidad, al tal punto de representar un 54% del total de empresas de Colombia (Morales, M, 2017) en 2016, generando un ambiente de economía subterránea, que llegó a representar el 40% de PIB de Colombia en 2016, algo así como \$ 354, 368 billones de pesos (Anif, Asobancaria, 2017).

En relación con este último, la ciudad de Villavicencio presenta unos altos índices de informalidad empresarial, específicamente en el sector comercial del centro y algunos comercios en los barrios de la ciudad, donde muchos establecimientos, operan sin siquiera estar formalizados y muchos de esos ingresos que generan, no son reportados, ni declarados ante el gobierno municipal y nacional.

Otro factor para tener en cuenta es el desconocimiento de los empresarios de las MiPymes formales e informales, sobre cuáles son sus obligaciones a la hora de constituir una sociedad comercial, y que impuestos deben cancelar ante entidades como lo son: La Cámara de Comercio, DIAN y la Alcaldía.

Por tanto, es importante crear un consultorio tributario y contable, en donde los comerciantes de las MiPymes de la ciudad de Villavicencio y también, quienes se encuentren en

la informalidad y quieran formalizarse, puedan recibir capacitaciones y charlas sobre los siguientes temas: impuestos, clases de impuestos, topes y montos a cancelar, ante que entidades deben pagar, quienes deben pagar, cuando pagar, multas, conocimiento de la reforma tributaria 1819 de 2016, NIIF, NIA y planeación tributaria, y así puedan formar parte del tejido empresarial de la ciudad de Villavicencio, contribuyendo al desarrollo económico, por medio del pago de sus impuestos y unas mejores condiciones para las personas que laboran en estos establecimientos.

3. Marco Referencial

La finalidad de crear un consultorio tributario y contable es proveer al empresario la información necesaria para el pago de sus impuestos nacionales y municipales para las diferentes entidades como la alcaldía, cámara de comercio y el gobierno nacional, también capacitar la forma correcta en que lo deben hacer, evitando en lo posible actos indebidos, ejemplo: no reportar sus ingresos por concepto de ventas de productos o servicios a la DIAN, el no aplicar el IVA o simplemente no declarar la totalidad de sus bienes y/o ingresos.

Cabe agregar, el factor de desconocimiento, sobre la legislación tributaria y contable colombiana actual por parte de los gerentes, administradores, directores y propietarios de las MiPymes no formalizadas en el país, a pesar de que existen instituciones públicas o privadas, como los mismos consultorios tributarios y contables de las universidades o particulares, creados para informar a los empresarios acerca de estas temáticas, todavía son muchas las empresas que se encuentran en la ilegalidad, y con ella la problemática de las personas que trabajan en estos lugares, los cuales no cuentan con el pago de parafiscales, prestaciones sociales y están en condiciones de trabajo que en algunos casos violan la legislación laboral de Colombia.

3.1 Antecedentes

Colombia es un país con diversos impuestos para empresas y personas naturales, por estar razón el rol de un especialista en temas tributarios es importante al asesorar y realizar un

acompañamiento, tanto a MiPymes como a las personas naturales, al orientarles sobre la importancia de tener una cultura tributaria, por ser una “Conducta manifestada en el cumplimiento permanente de los deberes tributarios con base en la razón, la confianza y la afirmación de los valores de ética personal, respeto a la Ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social de los contribuyentes” (Bonilla, E, 2014)

En ese mismo sentido, los próximos contadores públicos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Uniminuto, regional Llanos, como profesionales contables y conocedores del régimen tributario del país, deberán ahora incluir dentro de su haber profesional el servir a las MiPymes de la ciudad de Villavicencio, en crear una cultura tributaria, no obstante, para llegar a este magno objetivo, se deben considerar una serie de pasos: el primero es la creación de un consultorio tributario tal como lo vienen creando distintas universidades en el país, un ejemplo es la Institución Universitaria POLITÉCNICO GRANCOLOMBIANO, prestando los siguientes servicios:

- ❖ Soporte y conocimiento legislativo para la preparación de las declaraciones tributarias. Orientación al proceso de respuesta ante la administración de impuestos nacionales (DIAN) para ser avalado por su asesor tributario.

- ❖ Explicación académica sobre el procedimiento que debe hacer el contribuyente frente la entidad fiscalizadora.

- ❖ Fortalecer la experiencia profesional del estudiante de Contaduría Pública.

Apoyar las actividades académicas del programa.

- ❖ Familiarizar al estudiante con los requerimientos por parte de entidades gubernamentales que pueda encontrar en el ejercicio profesional.

- ❖ Promover desde el consultorio la investigación en materia fiscal (Poli, E, 2017).

Resulta oportuno mencionar, sobre los servicios prestados por el POLITÉCNICO GRANCOLOMBIANO, sede Bogotá, no tienen ningún costo, debido a que es utilizado principalmente para las prácticas profesionales de los estudiantes de últimos semestres del programa de contaduría pública, con la finalidad de acercarlos al entorno socioeconómico que enfrentaran en su vida profesional y laboral, otro dato es que el consultorio fue creado en el año 2014 (Poli, E, 2017) y sus servicios no especifican un cliente objetivo, sino son ofrecidos a quien requiera de asesoría tributaria.

Otro ejemplo de consultorio tributario y contable fue el creado por la Pontificia Universidad Javeriana de la ciudad de Bogotá en el año 2011, como labor social de la entidad académica para con la comunidad de los barrios pertenecientes a las parroquias de la compañía de Jesús, por medio de los estudiantes de contaduría pública realizan sus prácticas profesionales, apoyando a los microempresarios de los barrios aledaños a las parroquias de la compañía de

Jesús, en temas relacionados con la administración financiera de sus negocios, tales como la administración tributaria, proceso contable y manejo financiero (Javeriana, E, 2017).

Cabe agregar, que otra universidad, esta vez fuera de la ciudad de Bogotá, también cuenta con un consultorio tributario y contable, como en la Universidad ICESI de la ciudad de Cali, capital del departamento de Valle del Cauca. Este consultorio tributario, denominado CENSEA, al igual que el presente trabajo, ofrece sus servicios a las MiPymes y estos son algunos de sus servicios ofertados:

Diligenciamiento del formulario para la obtención del RUT, la clasificación en el régimen de Impuesto al Valor Agregado (IVA) al cual pertenece, tarifa de impuesto a la renta, impuesto de industria y comercio e IVA que tributará, si es sujeto de retenciones en la fuente o si por su calidad es un agente retenedor. También se le suministrará asesoría en el diligenciamiento de las declaraciones tributarias de Retención en la Fuente, IVA, ICA y Renta (ICESI, E, 2017).

Otra determinante es en cuanto a los servicios prestados por este consultorio tributario y contable son totalmente gratuitos a las Pymes.

En la región del Amazonas se puede encontrar a la Universidad de la Amazonia, con sede en Leticia, Amazonas, como la más importante de toda la amazonia colombiana, en ella también se puede encontrar un consultorio contable y tributario que presta sus servicios de forma gratuita

a las microempresas e ideas de emprendimiento y el desarrollo de contratos de consultoría para los usuarios todos los usuarios que acudan a este servicio, también como el que planteado por el presente trabajo es ofrecido a las MiPymes en este caso a los microempresarios por presentar la mayoría de las veces un desconocimiento y poca preparación en temas tributarios y contables. (Uniamazonia, E, 2017).

Con relación al consultorio tributario y contable , este debe prestar un servicio al sector empresarial formal e informal, en este último se necesita orientarlo en su proceso hacia la legalidad y lo relacionado con el acompañamiento necesario en temas tributarios y contables, dos de las áreas en la que los empresarios de las MiPymes y pequeñas empresas de tipo familiar informal, presentan mayores inconvenientes y muchas veces es una de las causas por las cuales sus negocios fracasen o no lleguen ni siquiera al primer año de vida, por esta razón deben tener sólidos conocimientos en estos dos campos (Díaz, R & Jiménez, G, 2010).

En cuanto a la temática tributaria y contable, los consultorios que en su mayoría se encuentran localizados en las universidades, como las mencionadas anteriormente, cumplen una importante labor dentro del mundo empresarial de la ciudad donde se encuentre, porque con el conocimiento de los egresados, en este caso del programa de contaduría pública de la Universidad Minuto de Dios, Uniminuto, sumado al acompañamiento de la DIAN y del gobierno municipal y nacional, crear campañas o programas socioeconómicos, donde las empresas informales pasen a ser formales y así puedan mejorar la productividad de sus negocios al contar con la información tributaria y contable necesaria para la presentación de un crédito de inversión que pueda servir para ampliar su operación o expandirse a otros mercados, también con unos

estados financieros sólidos la empresa puede buscar potenciales inversionistas para sus negocios y así crear alianzas o socios estratégicos para el crecimiento de sus negocios (Díaz, R & Jiménez, G, 2010).

Otro importante beneficio ofrecido por los consultorios tributarios y contables es el hecho de ayudar a los empresarios de estas pequeñas empresas a crear presupuestos financieros y de sus impuestos, con esto ellos sabrán destinar mejor su dinero al pago de impuestos y otras obligaciones, como también de invertir en sus propios negocios para aumentar los ingresos.

Por otra parte, los consultorios tributarios y contables, cumplen con la función de aumentar la actividad empresarial al formalizar los negocios ilegales y de convertirlos en mejores negocios, por medio del acompañamiento y asesoramiento a los empresarios de pequeñas empresas formales e informales, como lo demuestra Jaramillo y Restrepo, egresado de la Universidad de San Buenaventura en Medellín, con un estudio titulado “la asesoría contable y sus herramientas como parte fundamental en las ideas de negocios”, (Jaramillo & Restrepo, 2017), donde midió el impacto de estos consultorios en esta oportunidad contables, en la concepción de nuevos emprendimientos en la ciudad de Medellín en articulación con la alcaldía de esta misma ciudad, los beneficios de este tipo de negocios de consultoría, donde puedan servir para ayudar a empresarios informales a ser formales y que a su vez sus negocios presenten crecimientos económicos sostenibles en el tiempo y que puedan crecer y al hacerlo poder contratar a los nuevos profesionales de contaduría pública en este caso de esta Universidad de San Buenaventura en Medellín para trabajen en estas empresas en las áreas contables y financieras y de esta forma generar un ciclo, el cual parte desde cuando la empresa informal pasa

a ser formal, luego se asesora por medio del consultorio a que sea rentable y, cuando presente un crecimiento sostenido y necesite contratar personal, pueda hacerlo con los próximos egresados de esta Universidad (Ruz, A, 2016).

Con base en la información anterior, la Corporación Universitaria minuto de Dios, ubicada en el barrio Minuto de Dios de la Ciudad de Bogotá, también tiene pensado crear un consultorio tributario y contable en convenio con la dirección de impuestos y aduanas nacionales DIAN, para ofrecer sus servicios tributarios en los siguientes temas: inscripción al RUT, pagos de impuestos, declaraciones de renta y liquidaciones a la comunidad del barrio minuto de Dios, el consultorio tributario al igual que el presente proyecto, será creado en las mismas instalaciones de la Universidad Minuto de Dios, de igual manera como las Universidades de la amazonia, Icesi, Javeriana y Politécnico Grancolombiano, son totalmente gratis los servicios, ofrecidos por estudiantes, docentes y a diferente de los anteriores, contara con el acompañamiento de especialistas de la DIAN (Uniminutoradio, C, 2016).

En la ciudad de Villavicencio, solamente existe un consultorio, aunque no precisamente tributario y contable, como los mencionados anteriormente, sino empresarial. Prestando servicios en las siguientes áreas: mercadeo, contabilidad, economía, administración y emprendimiento, ubicado en la Universidad de los Llanos Unillanos, en su sede San Antonio del barrio barzal alto de la misma ciudad (Unillanos, E, 2017).

Ante la situación planteada, el plan de negocio consultorio tributario y contable, serviría como mecanismo para asesorar y acompañar a los empresarios de las pequeñas empresas informales a legalizar su situación y así puedan tener más presencia en la economía local, con negocios más sólidos económicamente, que aporten empleo directo e indirecto a la ciudad de Villavicencio, por medio del pago de sus impuestos se pueden realizar obras de infraestructura, vivienda o crear más planes a nivel nacional.

3.2 Marco teórico y estado del arte

En relación con el marco teórico y estado del arte, es necesario hacer referencia de las 13 reformas tributarias creadas en los últimos 20 años y los cambios, modificaciones y adiciones al régimen tributario colombiano, adicionalmente en Colombia existen dos tipos de impuestos unos progresivos como el impuesto de renta, que se cobra con base en los ingresos del contribuyente, y otros regresivos que es cuando a medida que crecen los ingresos de los empresarios, el porcentaje a pagar por impuestos es menor, siendo este último el que más genera controversia de entre los dos, el cual se aplica en Colombia, donde muchas empresas con grandes utilidades pagan pocos impuestos, mientras las MiPymes pagan más tributos, propiciando la ilegalidad en este tipo de empresas.

Colombia en las últimas dos décadas, ha tenido 13 reformas tributarias comenzando por:

Ley 49 reforma tributaria de 1990, con las siguientes modificaciones:

- Renta: Reducción en el número de contribuyentes obligados a declarar.

- IVA: Aumentó la base (eliminación exenciones)
- Tarifa general del 10% al 12%.
- Otros: Reducciones arancelarias
- IMPACTO 0,9% EN EL PIB

Ley 6 reforma tributaria de 1992

- Renta: Aumentó la base - se incluyen Empresas Industriales y Comerciales del Estado (EICE)
- IVA: Incluyó nuevos servicios a la base del IVA. Excluyó bienes de la canasta familiar.
- Tarifa general del 12% al 14% en 5 años.
- Otros: Eliminación del impuesto al patrimonio.
- IMPACTO 0,9% PIB.

Ley 223 reforma tributaria de 1995

- Renta: Tasas marginales del 20% y 35% a PN y del 35% a PJ.
- IVA: Tarifa general al 16%
- Otros: Se creó el impuesto global a la gasolina.
- IMPACTO: 1.3% PIB (Dinero, Com, Op. Cit).

Ley 488 reforma tributaria de 1998

- Renta: Exonera los ingresos de las EICE, cajas de compensación y fondos gremiales.
- IVA: Se gravó transporte aéreo nacional

- Tarifa general al 15% a finales de 1999.
- Otros: Creación del GMF (2 X 1000 temporal)
- IMPACTO: 0.4% PIB

Ley 633 reforma tributaria de 2000

- IVA: Se gravó transporte aéreo internacional, transporte público, cigarrillos y tabacos.
- Tarifa general del 16%.
- Otros: GMF del 3 X 1000 permanente.
- IMPACTO: 1.8% PIB.

Ley 788 reforma tributaria de 2002

- Renta: Sobretasa del 10% en 2003 y 5% desde 2004.
 - Nuevas rentas exentas.
 - Marchitamiento gradual de tratamientos preferenciales.
- IVA: Ampliación de la base.
- Aumento de tarifa de 10 % a 16% para algunos bienes.
- -Tarifa de 20% para telefonía celular.
- IMPACTO: 0.8% PIB.

Ley 863 reforma tributaria de 2003

- Renta: Sobretasa en renta del 10% (2004-2006).
- Creación de la deducción por inversión del 30%.

- IVA: Algunos excluidos pasan a ser gravados al 7%
 - Nuevas tarifas del 3% y 5% (cerveza y de suerte y azar)
- Otros: Aumento del GMF a 4 X 1000 (2004-2007)
 - Creación del impuesto al patrimonio (2004-2006): (tarifa de 0.3% del patrimonio > \$3.000 millones.)
- IMPACTO: 1.7% PIB.

Ley 1111 reforma tributaria de 2006

- Renta: Eliminación de la sobretasa a partir del 2007.
- Reducción a la tarifa de renta de PJ al 34% en 2007 y 33% en 2008.
- Aumento del 30% al 40% para la deducción por inversión
- Eliminación del impuesto de remesas.
- IVA: Algunos bienes pasan del 10% al 16%.
- Otros: Impuesto el patrimonio a partir de 2007 (tarifa de 1.2% del patrimonio > \$3000 millones).
- GMF de 4 X 1000 permanente.
- IMPACTO: -0.4% PIB.

Ley 1370 reforma tributaria de 2009

- Renta: Reducción del 40% al 30% para la deducción en renta de las inversiones en activos fijos productivos.

- Otros: Impuesto el patrimonio a partir de 2011, (tarifa de 2.4% del patrimonio > \$3000 millones y del 4.8% para patrimonios > \$5000 millones) - ocho cuotas iguales entre 2011 y 2014.
- IMPACTO: 0.3% PIB.

Ley 1430 reforma tributaria de 2010

- Renta: Eliminación de la deducción por inversión.
- Otros: Cerrar focos de evasión y eliminación progresiva del GMF, 2 X 1000 en 2014, 1 X 1000 en 2016 y desaparecerá en 2018.
- Fiscalización de la DIAN al recaudo de IVA
- Retención a pago de intereses de crédito externo
- Eliminación de la sobretasa del 20% al consumo de energía eléctrica del sector industrial.
- Reforma arancelaria
- IMPACTO: 1.0% PIB o más.

Ley 1607 reforma tributaria de 2012

- Renta: Creación del impuesto sobre la Renta para la Equidad (CREE) como el aporte con el que contribuyen las sociedades y personas jurídicas y asimiladas para el ICBF.
- IVA: Impuestos a personas naturales, impuestos a las sociedades, reforma del Impuesto al Valor Agregado –IVA, e impuesto al consumo, ganancias ocasionales, y normas anti evasión y anti elusión.
- Exclusión de algunos bienes susceptibles de pagar IVA

- Otros: Servicios gravados con la tarifa del cinco por ciento (5%)
- Impuestos descontables:
- El impuesto sobre las ventas facturado al responsable por la adquisición de bienes corporales muebles y servicios.
- El impuesto pagado en la importación de bienes corporales muebles.

Ley 1607 reforma tributaria de 2013

- Renta: Impuesto sobre la renta para personas naturales
- Se establece una clasificación de personas naturales en empleados y trabajadores por cuenta propia.
- Creación de dos sistemas presuntivos de determinación de la base gravable de impuesto Mínimo Alternativo -IMAN e Impuesto Mínimo Alternativo Simple IMAS.
- IVA: El primero de enero de 2013 solamente estará permitido cobrar tres valores del IVA: 0% que se debe aplicar para toda la canasta básica familiar.
- 5% para la medicina prepagada que antes estaba en 10%.
- El 5% también será para algunos alimentos procesados como embutidos.
- Otros: Restaurantes que operan como franquicia y grandes cadenas pagarán un impuesto al Consumo del 8%.
- Quienes ganen más de \$3'600.00 deberán pagar el Impuesto Mínimo Alternativo, Iman.

Ley 1607 reforma tributaria de 2014

- IVA: Mantuvo gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) con una tarifa de 4X1.000 hasta 2018, para iniciar su desmonte gradual a partir de 2019.

- Objetivo: Recaudo de \$53 billones
- Creación del impuesto a la riqueza: estará a cargo de las personas jurídicas, naturales y sociedades de hecho contribuyentes del impuesto sobre la renta y complementarios
- Creación de la sobretasa al CREE: Este tributo tendrá aplicación desde el año 2015 hasta el 2018.

Ley 1819 de 2016 (actual reforma tributaria).

IVA: paso del 16% al 19%

RENTA: el impuesto a la riqueza, CREE, la sobretasa CREE y el impuesto de renta, que son los cuatro impuestos que pagaban las empresas, ahora solo pagaran uno solo, en el que se reducirá de un 40% en 2017 a un 33% en 2019.

PERSONAS NATURALES: Quienes devenguen más de \$ 3.471.183, deberán declarar renta

GASOLINA: la gasolina subirá \$ 135 pesos por galón, el ACPM se incrementará en \$ 152 pesos por galón y el gas natural subirá \$ 29 pesos (Dinero, Com, 2015).

De los anteriores planteamientos se deduce, que las 13 reformas tributarias en los últimos 20 años solo han aumentado el porcentaje de la declaración de renta para empresas y personas naturales, igualmente el IVA e impuesto al consumo, siendo estos últimos de tipo indirecto y de rasgo distinto el ser regresivo al no discriminar la situación económica del consumidor, por ello no se puede comparar la economía de los países de la organización para la cooperación y desarrollo económico (OCDE), que en promedio es del 19,2% y en algunos países Europeos del

21,7% con la colombiana, donde el aumento del 19%, ocasionaría que algunas empresas no cobren este porcentaje en su totalidad y se presente la evasión de este impuesto (Ocde, 2016).

Como consecuencia, en Colombia, existe una gran cantidad de impuestos que aplican, tanto para empresas como personas naturales, uno de los que más representativos es el impuesto de renta, aprobado por primera vez por el congreso de Cúcuta de 1821 y creado por Pedro Gual, tomando como base la llamada “contribución patriótica” en plena época de la revolución francesa. Este fue posteriormente abolido por simón bolívar en 1826, pero no fue sino hasta principios del siglo XX y por medio de la Ley 56 de 1918, presentado por Esteban Jaramillo el ministro de hacienda de la época, con el tiempo surgieron modificaciones a este impuesto de carácter directo, porque es impositivo y progresivo, dos de sus características principales (Junguito, R, 2012).

Igualmente, entre 1918 y 2011, surgieron 35 modificaciones al impuesto de renta, como por ejemplo el de su porcentaje al ser inicialmente del 10% en 1935, 20% (1940), 40% (1960), 50% (1970) hasta llegar a la actualidad en a un 39%, como de su base gravable, esto para aumentar el número de contribuyentes y aumentar el recaudo por concepto de este solo impuesto.

El otro impuesto importante en Colombia es el impuesto al valor agregado o IVA, a diferencia del de renta, este es de carácter indirecto, gravando la producción de bienes, su posterior venta, la prestación de servicios y el consumo, este último es otro impuesto, que recae principalmente, en las bebidas alcohólicas, cigarrillos y gasolina otra particularidad del IVA, es

el ser regresivo, que se cobra para todos por igual sin importar si son personas de bajos, medios o altos ingresos. Esto último hace del IVA, un impuesto que causa discordia entre los consumidores y comerciantes en una ciudad como Villavicencio, donde el poder adquisitivo de sus habitantes se ha visto afectado por la caída de los precios del petróleo y la desaceleración económica que se viene presentando a nivel nacional. Es en este punto, que los impuestos deben ser progresivos, quiere decir acordes a la situación económica del contribuyente, esto garantiza que el pague de acuerdo con sus ingresos y no tenga que pensar en evadirlos.

Para finalizar, el orientar y acompañar a las MiPymes en la ciudad de Villavicencio, en temas tributarios y contables, garantizara en ellas que destinen una parte de sus ingresos al pago de sus impuestos, sin afectar su utilidad y principalmente evitar la evasión al crear cultura y una planeación administrativa y contable del pago de los impuestos en los empresarios MiPymes, adicionalmente, tener en cuenta que un país es como una empresa, que obtiene sus ingresos del pago de los impuestos de los contribuyentes y que sin estos recursos el país no podría lograr sus grandes proyectos de infraestructura y calidad de vida.

3.3 Marco institucional

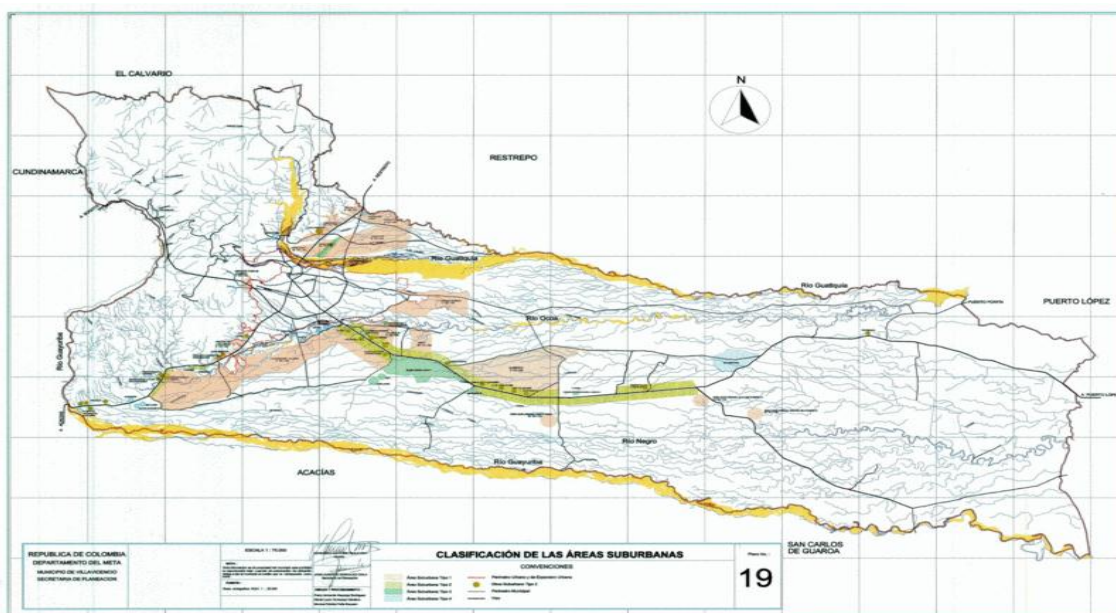


Ilustración 1. Mapa político de la ciudad de Villavicencio Fuente: (wikispaces, 2017)

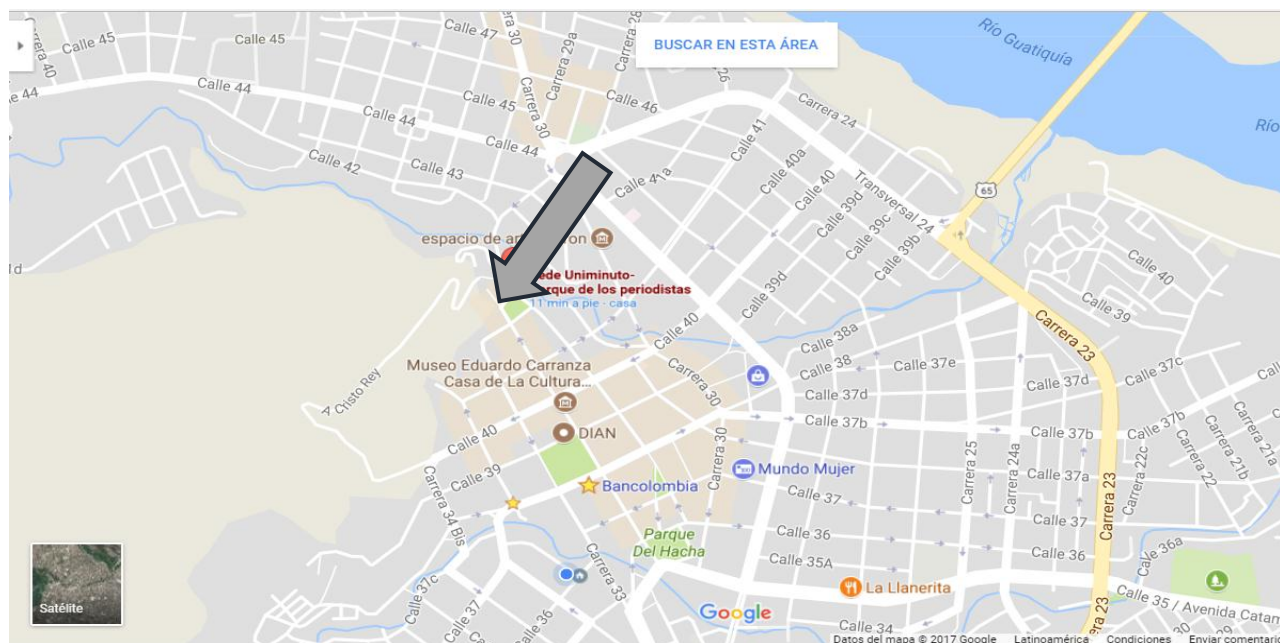


Ilustración 2. Ubicación de la Corporación Universitario Minuto de Dios Uniminuto, regional Llanos Fuente: (Maps, Google, 2017)

El consultorio tributario y contable, estará ubicado en la calle 38 # 33ª48- Centro diagonal al IGAC- Instituto geográfico Agustín Codazzi de la ciudad de Villavicencio, en un local de nueve metros cuadrados de fachada por nueve de fondo, el cual contara con unas instalaciones cómodas, tanto para los egresados que atenderán a los empresarios, como para estos últimos.

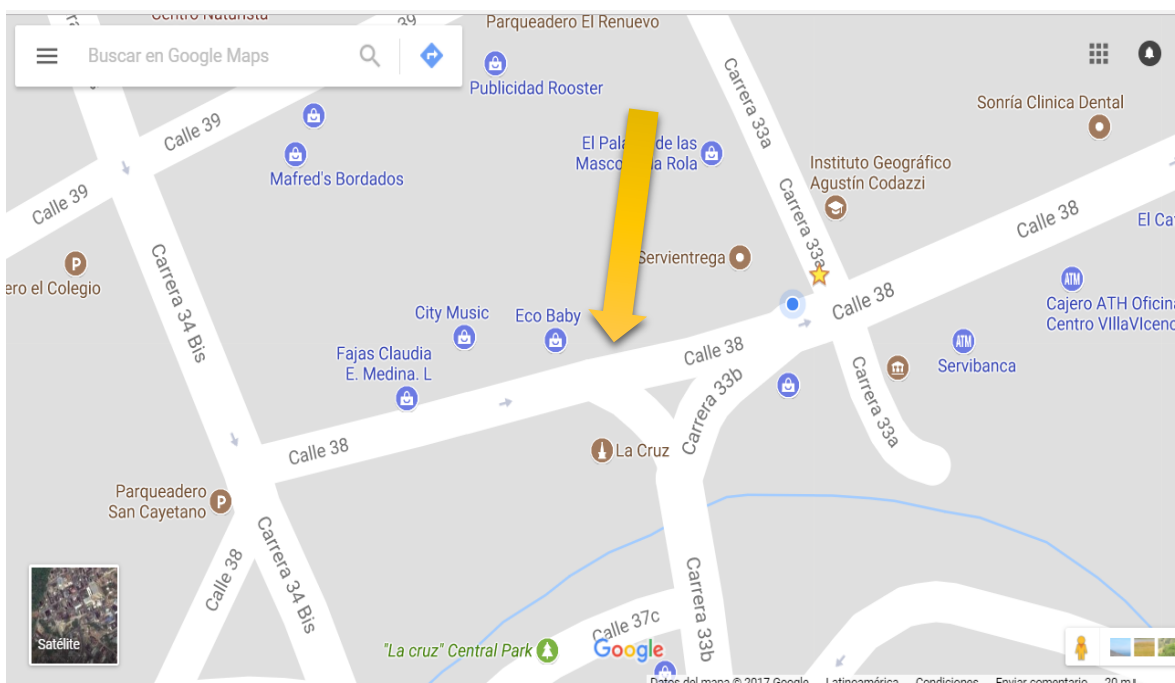


Ilustración 3. Ubicación exacta del consultorio tributario y contable Fuente: (Google, M, 2017)

4. Procedimiento del Consultorio Tributario y Contable con la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Uniminuto, Regional Llanos.

A continuación se describen las cuatro fases para la creación del consultorio, iniciando desde seleccionar el grupo de egresados que conformara el consultorio tributario y contable hasta la puesta en marcha del mismo y su divulgación en la ciudad de Villavicencio, seguidamente se describirán los resultados de las cinco entrevistas realizadas a los comerciantes informales del centro de la ciudad en mención, para conocer si han recibido apoyo del gobierno municipal y si a futuro, piensan formalizar sus negocios, los cinco entrevistado, en su mayoría superan los 40 años de edad, lo cual acorta las posibilidades de tener una oportunidad laboral con alguna empresa.

➤ Fase uno

➤ Integrar un grupo de cuatro profesionales de contaduría pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Uniminuto, regional Llanos, para que sean ellos los que conformen el consultorio tributario y contable, brindando asesoramiento en materia de impuestos, información tributaria a los empresarios de las pequeñas empresas formales e informales.

➤ Fase dos

➤ Solicitar acompañamiento por parte de la DIAN, durante el proceso de creación del consultorio tributario y contable, como la puesta en marcha del mismo y suministro de todo lo relacionado en material tributario y contable a los egresados, en soportes físicos o medios magnéticos.

➤ La DIAN, Capacitara a los cuatro egresados en temas tributarios, tramites virtuales, para que estos puedan brindar un asesoramiento integral y pertinente a los gerentes, administradores, directores, contadores, revisores fiscales y propietarios de las MiPymes de la ciudad de Villavicencio y así empezar a generar una cultura tributaria.

➤ Fase tres

Instalar el Consultorio tributario el consultorio tributario y contable, en la calle 38 # 33ª48- centro, diagonal al IGAC- Instituto geográfico Agustín Codazzi de la ciudad de Villavicencio

➤ Acondicionar el consultorio tributario y contable, con todo lo necesario para atender a los empresarios, gerentes, administradores de las MiPymes

➤ Fase cuatro

Promocionar los servicios desde el mismo consultorio tributario y contable, y la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Uniminuto - regionales Llanos, por medio de campañas en redes sociales, presencia en centros comerciales y ferias empresariales. De igual manera, también desde la Cámara de comercio de Villavicencio y FENALCO META

4.1 Resultados de las entrevistas

Se entrevistó a cinco vendedores informales del centro de Villavicencio, el primero comercializa gafas genéricas para sol y médicas, con un precio promedio de entre \$ 8,000 a \$ 35,000, es un señor de 43 años con dos hijos, aunque ellos no viven con él, porque vive solo en un inquilinato pagando una pieza, cerca al centro de la ciudad.

El segundo vende maletas tipo AZ, cuyo costo oscila entre los \$ 10,000 a \$ 25,000, dependiendo del tamaño de la maleta, él vive solo en un inquilinato pagando una pieza, también en el cerro, pero en otro lugar al señor anterior, y tiene 80 años, , dice que el mismo vela por su manutención.

El tercero comercializa películas y álbumes de música, con un precio que va desde los \$ 3,000 hasta \$ 10,000, también vive en un inquilinato pagando una pieza, pero por los lados del Villa Julia cerca al centro de la ciudad, tiene 50 años y tiene dos hijas que también trabajan en la informalidad con él.

El cuarto vende joyería en general, con precios desde el orden de los \$ 9,000 hasta \$ 100,000, vive solo en un inquilinato pagando una pieza, por los lados del centro de la ciudad, exactamente bajando de Bomberos. El mismo costea sus gastos y tiene 48 años.

El ultimo ganchos para colgar sombreros, ropa o chaquetas y bolsos para dama, el primero producto cuesta \$ 10,000 y los bolsos tienen un precio de \$ 20,000 cada uno, los diseños son para personas jóvenes, vive solo en un inquilinato pagando una pieza.

4.2 Resultados de las entrevistas por pregunta

De las anteriores entrevistas, sobre la pregunta:

1. ¿Cuál es su actividad económica?

Todos respondieron que pertenecen al sector comercial y que venden productos tanto para hombre como para dama.

2. ¿Cuál es su nivel de escolaridad?

La mayoría de ellos tiene un nivel de escolaridad de bachillerato, a excepción del señor que comercializa gafas genéricas, que apenas llevo hasta octavo de bachillerato y nunca llevo a culminar sus estudios de secundaria, sobre que, si le gustaría terminar sus estudios, dijo que no, porque con solo sumar y multiplicar él se sabe defender con sus cuentas básicas.

3. ¿Hace cuánto esta como trabajador informal?

Con respecto a esta pregunta, todos en alguno momento trabajaron para una empresa como empleados y llegaron a recibir su salario mínimo y cotizar en pensión, ahora dicen que escasamente tienen la salud y que no cotizan en el sistema de pensiones ni tampoco cuentan con

seguro funerario y ante esto dijeron sentirse vulnerables, en especial el señor que vende las maletas tipo AZ, que ya es un señor de 80 años.

4. ¿Ha recibido apoyo del gobierno nacional o de alguna entidad privada?

Todos afirmaron contar con servicio de salud, SISBEN y sobre alguna ayuda, comenta cada uno que ningún funcionario del gobierno o ONG, les ha ofrecido algún programa social o de formalización el que se les considere como empresarios, por eso dicen sentirse olvidados por el estado, que si les dieran la oportunidad ellos podrían tener sus propios negocios y ampliar aún más su inventario.

5. ¿Le gustaría formalizarse y tener su propio negocio en un establecimiento o local comercial?

En cuanto a esta pregunta, cada uno respondió que sí, aunque el señor que vende maletas y es mayor de 80 años, dice que solo quiere estar en un programa del adulto mayor y descansar sus últimos años, se siente agotado y dice que cada vez más la salud se le está disminuyendo y por eso quiere dejar su trabajo.

Con respecto a los restantes cuatro, estos se encuentran en edades de más de 40 años, que consideran que ninguna empresa los contratara por su edad y que por eso les gustaría que el gobierno nacional les ayudara con mejorar sus negocios y así ellos dejarían de ser informales y no ser menospreciados por la sociedad, como dicen todos afirmar, incluido el anciano.

5. Estudio Técnico

A continuación, se relacionará todo lo concerniente a la estructura técnica y operativa del consultorio tributario y contable ECPU (egresados de contaduría pública UNIMINUTO), desde la descripción del proceso, ubicación del lugar y requerimientos.

5.1 Operación

5.1.1 Ficha técnica del consultorio tributario y contable, ECPU (egresados de contaduría pública UNIMINUTO).

Tabla 1.

Ficha técnica del servicio

NOMBRE DEL SERVICIO.	Consultorio tributario y contable, ECPU (egresados de contaduría pública UNIMINUTO)
USUARIOS	Empresarios de las MiPymes en Villavicencio, que se encuentren formalizados y a aquellos que no lo están.
RESPONSABLE DEL PROCESO	Cuatro egresados del programa de Contaduría pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Uniminuto, regional Llanos.
LUGAR DE ELABORACIÓN	Calle 38 # 33 ^a 48- Centro diagonal al IGAC- Instituto geográfico Agustín Codazzi de la ciudad de Villavicencio

COMPOSICIÓN DEL SERVICIO.	<p>A través del consultorio tributario y contable, se prestarán las asesorías y acompañamiento a los empresarios de las MiPymes, como también a quienes se encuentren en la informalidad y quieran legalizar sus empresas frente al estado colombiano.</p> <p>El servicio comienza por una consulta, donde se evalúa el estado de las MiPymes en materia tributaria y contable.</p> <p>Para el caso de los que no están legalizados, realiza el proceso de formalización en conjunto con la DIAN, alcaldía de Villavicencio y Cámara de comercio de la misma ciudad.</p> <p>Después de la consulta y teniendo el conocimiento de la situación de las MiPymes, se procede a realizar el acompañamiento en orientar a las empresas en todo lo relacionado con los aspectos tributarios y contables de sus hechos económicos.</p>
PRESENTACIÓN DEL SERVICIO.	<p>El servicio se presentará, tanto a las empresas como formales, a través del asesoramiento y acompañamiento, como a las informales, para que estas legalicen sus negocios y comiencen a facturar legalmente.</p>
REQUISITOS LEGALES	<p>Decreto 410 de 1971 Código de Comercio</p>

REQUISITOS TÉCNICOS	Ser contador público de la Universidad Minuto de Dios, Uniminuto, regional Llanos, con conocimientos en legislación tributaria y contable actual.
----------------------------	---

Fuente: Las autoras

5.1.2 Estado de desarrollo (Estado del arte).

En la actualidad el consultorio tributario y contable, se encuentra en la etapa de diseño y planeación, se constituirá ante la cámara de comercio de Villavicencio una empresa S.A.S., se está empezando a buscar los egresados que lo conformaran, se está investigando el proceso de crear un convenio con la DIAN y definiendo las estrategias en conjunto con la alcaldía de la ciudad de Villavicencio.

Por otro lado, solamente se cuenta con la posible ubicación del consultorio y los servicios que se prestaran desde el mismo, igualmente el mercado objetivo ya fue definido a lo largo del presente documento.

5.1.3 Descripción del proceso.


El servicio consiste en orientar a los empresarios de las empresas informales, en su proceso de formalización frente a la cámara de comercio de la ciudad de Villavicencio, alcaldía de la ciudad en mención, DIAN, seccional Meta, Supersociedades y a todas las entidades del

gobierno nacional y municipal, por las cuales las nuevas unidades de negocio deben responder reportes o informes en aspectos legales, contables, financieros o tributarios.

El servicio comienza, cuando el empresario de la empresa informal, solicita el proceso de formalización en el consultorio, este trámite se realiza en conjunto con las entidades mencionadas anteriormente y el proceso finaliza cuando la empresa, queda formalizada (ver anexo b) y en cuanto las que están formalizadas, estas inician igualmente cuando ingresan al consultorio y finaliza cuando reciben la capacitación en temas tributarios y contables (ver anexo c).

Tabla 2.

Materia prima e insumos

Materia prima	Insumo
<p>❖ Siete computadores portátiles Portátil ASUS - X540YA - AMD A8 - 15" Pulgadas - Disco Duro 1Tb – Negro Cada uno con un costo de \$ 1,000,000 (Alkosto, Com, 2017)</p> 	<p>❖ Siete escritorios Escritorio en L Voss 3 Cajones 170x41x150 cm Ceniza - Blanco Maderkit Costo individual de \$ 539,900 (Homecenter, Co, 2017)</p> 

❖ Tres impresoras

Multifuncional EPSON L380

Costo individual \$ 500,000



- ❖ Material informático (software y herramientas digitales), Material en físico (cartillas, formatos, publicaciones y revistas de la DIAN)

Lo anterior será suministrador por la DIAN, en cuanto a material informático e informativo.

- ❖ Servicio de internet claro de 10 megas
Costo fijo mensual de \$ 76,900
- ❖ Servicio de luz mensual
\$ 70,000

- ❖ Costo del arriendo del local \$ 600,000 mensuales

- ❖ Material de papelería y oficina mensualmente
Costo \$ 120,000

- ❖ Siete sillas de escritorio con brazos

Silla de Escritorio con Brazos Negra

Karson

Precio por unidad \$ 97,900



- ❖ Tres archivadores

Archivador Venetto 3 Cajones 69x37x51 cm

Industrias Cruz Hermanos



Precio unitario \$ 339,900

❖ Un teléfono inalámbrico

Teléfono inalámbrico
MOTOROLA M 400 Negro

Costo unitario \$ 89,900



❖ Una sala de espera

Sofá Cama TUKASA Roma
Ecocuero Negro

Precio unitario \$ 769,900

	 <p>❖ Un televisor</p> <p>TV 43" 108cm Panasonic LED 43ES630 FHD Internet</p> <p>Precio unitario \$ 1,429,000</p> <p>❖ Un aire acondicionado</p> <p>Aire Acondicionado MABE 9000BTU MMI09CAG2 Silver</p> 
--	---

Fuente: las autoras

Los anteriores insumos y materias primas son los necesarios para poner en funcionamiento al consultorio tributario y contable, puesto que estos elementos son parte funcional del mecanismo de atención a los empresarios de las MiPymes.

5.1.4 Necesidades y requerimientos (Materias primas, insumos).

Los requerimientos más importantes son el material que provea la DIAN a los egresados del programa de contaduría pública, en todo lo que tenga que ver con actualidad tributaria y contable del momento, por otro lado, el estar actualizados cada vez que publiquen una nueva reglamentación en el régimen tributario, esto se puede obtener a través de internet.

5.1.5 Infraestructura (Requerimientos y parámetros técnicos).

Tabla 3.

Inversión inicial

INVERSIÓN INICIAL			
CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
INVERSIÓN FIJA			
Arriendo del local	1	\$600.000	\$600.000
Mejoras al local (divisiones, paredes, techo, piso, cableado estructurado y puertas).	1	\$3.000.000	\$3.000.000
Puertas de vidrio de 2 mts de alto por 1,5 mts de ancho (con instalación y bisagras)	1	\$1.000.000	\$1.000.000
GASTOS DE CONSTITUCION DE LA EMPRESA			
Costos de creación de empresa.	1	\$260.600	\$260.600
SUBTOTAL	4	\$4.860.600	\$4.860.600

EQUIPOS DE CÓMPUTO, MUEBLES Y ENSERES.			
Siete computadores portátiles Portátil ASUS - X540YA - AMD A8 - 15" Pulgadas - Disco Duro 1Tb – Negro	7	\$ 1,000,000	\$ 7,000,000
Teléfono inalámbrico MOTOROLA M 400 Negro	1	\$ 89,900	\$ 89,900
Una sala de espera Sofá Cama TUKASA Roma Ecocuero Negro	1	769.900	\$ 769,900
Escritorio en L Voss 3 Cajones 170x41x150 cm Ceniza - Blanco Maderkit	7	539,900	\$ 3,779,300
TV 43" 108cm Panasonic LED 43ES630 FHD Internet	1	1.429.000	\$ 1,429,000
Silla de Escritorio con Brazos Negra Karson	7	\$ 97,900	\$ 685,300
(EQUIPO DE PAPELERIA: TIJERAS, METRO, RESMA, ESPEROS, CALCULADORA ETC)	1	150.000	\$150.000
Aire Acondicionado MABE 9000BTU MMI09CAG2 Silver	1	\$ 1,023,540	\$ 1,023,540
Archivador Venetto 3 Cajones 69x37x51 cm Industrias Cruz Hermanos	3	\$ 339,900	\$ 1,019,700
SUBTOTAL	29	\$ 2,349,440	\$ 15,946,640
GRAN TOTAL	33	\$ 7,210,100	\$ 20,807, 200

Fuente: las autoras

5.2 Concepto de producto o servicio

El consultorio tributario y contable planteado por el presente plan de negocios, responde a la necesidad de educar a los empresarios de las MiPymes de la Ciudad de Villavicencio en materia tributaria, quienes a su vez, serán uno de los dos mercados objetivo al cual se enfocara la fuerza de ventas de los servicios de asesoramiento, acompañamiento y capacitación en los siguientes temas ¿Que son los impuestos?, clases de impuestos, topes, fechas y tarifas a cancelar según sus ingresos, patrimonio bruto o líquido, ante que entidades deben pagar, a qué tipo de multas están expuestos sino cancelan a tiempo o declaran incorrectamente, reforma tributaria estructural Ley 1819 de 2016, NIIF (normas internacionales de información financiera) para el grupo 2 (dos) que corresponden a las Pymes, y planeación tributaria.

Los conceptos mencionados anteriormente corresponden a las temáticas que serán dirigidas por cuatro egresados del programa de contaduría pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Uniminuto, regional Llanos, con conocimientos en gerencia o administración tributaria, adicional se suscribirá un convenio con la DIAN (dirección de impuestos y aduanas nacionales), para el suministro de material e insumos necesarios para la prestación del servicio por parte del grupo de egresados en el consultorio tributario y contable propuesto, estas estrategias dirigidas a esta población consta de dos asesorías por semana de ocho horas cada una.

Por otra parte, se realizará el proceso de acompañamiento a las pequeñas empresas informales, en su proceso de formalización frente a la cámara de comercio y la alcaldía de la

ciudad de Villavicencio, este desarrollo dura aproximadamente una semana o más, y derivará del tipo de sociedad comercial a constituir o persona natural, durante el lapso de tiempo con el empresario, este se le explicara la importancia de constituir legalmente su empresa y de los beneficios que el estado ofrece a las empresas, cuando pagan a tiempo sus impuestos o contratan personal sin experiencia o don alguna discapacidad física o motora.

Por otra parte, una de las fortalezas del consultorio tributario y contable, es el hecho de ir más allá de prestar una asesoría o un acompañamiento a los empresarios de las MiPymes formales e informales, es brindar una orientación de tipo educativo a este segmento empresarial, en el que el objetivo principal es infundirles sobre la importancia de aplicar la planeación y el presupuesto tributario, como mecanismo interno de control, para minimizar el impacto de los impuestos en la situación financiera de la empresa

5.3 Estrategias de distribución

El servicio de asesoramiento, orientación y capacitación a los empresarios de las MiPymes formales e informales de la ciudad de Villavicencio será prestado directamente en el consultorio tributario y contable, ubicado en calle 38 # 33ª48- Centro diagonal al IGAC- Instituto geográfico Agustín Codazzi.



Ilustración 4. Ubicación exacta del consultorio tributario y contable Fuente: (Google, M, 2017)

El servicio será promocionado a través de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Uniminuto, regional Llanos, en sus sedes del parque infantil y centro, por ser la institución educativa de donde provienen los egresados que conformaran el consultorio tributario y contable a desarrollar en el actual plan de negocio, en él se colaran cuatro pendones tipo araña-estático de 80 cms de ancho x 1,80 cms de alto, el valor de cada uno es de \$ 130,000, dos para la sede centre y los otros para la sede parque infantil, adicional se dejaran volantes de tamaño media carta en las entradas y oficinas administrativas, el costo de los volantes es de \$ 90,000 y vienen 1000, debido a esto serán dos millares.

Adicionalmente, se ubicarán dos Stand, uno para cada sede, una vez al mes y será atendido por uno de los encargados del consultorio tributario y contable, el costo de cada uno es de \$ 400,000.

Por otro lado, otros puntos de promoción serán la cámara de comercio de la ciudad de Villavicencio y FENALCO META, la primera por ser reunir a los comerciantes y la segunda por ser la federación nacional de comerciantes, en cada una de ellas se ubicarán dos pendones tipo araña-estático de 80 cms de ancho x 1,80 cms de alto, el valor de cada uno es de \$ 130,000.

Igualmente se dejarán dos millares de volantes tipo media carta con un costo de \$ 90,000, uno en la Cámara de comercio de Villavicencio y otro en FENALCO META.

Adicionalmente, se ubicarán dos Stand, uno para la Cámara de comercio de Villavicencio y otro para FENALCO META, una vez al mes y será atendido por uno de los encargados del consultorio tributario y contable, el costo de cada uno es de \$ 400,000, planeación tributaria

Tabla 4.

Requerimiento en cuanto a publicidad

Ítem	Cantidad/Unidad	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Volantes	16 millares	\$ 360,000				\$ 360,000				\$ 360,000			\$ 360,000
Pendones tipo araña-estático	4 pendones tipo araña-estático	\$ 780,000											
Stand	4 stand	\$ 1,600,000	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Portafolio de servicios	20 portafolios de 3 paginas	\$ 100,000											
Total, publicidad tradicional	44	\$ 2,840,000	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 360,000	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 360,000	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 360,000

en internet													
Total, mensual gasto de publicidad y promoción.	68	\$ 2,930,000	\$ 90,000	\$ 90,000	\$ 90,000	\$ 450,000	\$ 90,000	\$ 90,000	\$ 90,000	\$ 450,000	\$ 90,000	\$ 90,000	\$ 450,000

Fuente: las autoras.

5.4 Estrategias de precio

El precio de las consultas será de \$ 50,000, mientras que las capacitaciones en impuestos, clases de impuestos y sistema tributario tienen un costo de \$ 200,000 y se realizan dos veces por semana durante un mes, con sesiones de ocho horas por cada una, a los empresarios de las MiPymes, en ella se les orienta sobre todo lo relacionado con el tema de impuestos, formularios, planeación financiera, presupuesto y todo lo mencionados en el punto de concepto de producto y servicio.

Para el tema de las formalizaciones, estas serán de \$ 60,000, donde se orientará al empresario de la pequeña empresa informal, en como constituir la empresa, tipo de empresa, actividad económica y capital invertido por los socios, este proceso dura una semana o menos.

Este precio tiene como referencia el utilizado por otros consultorios contables, pero también manejan el tema tributario, pero solamente como declaración de renta, cámara de comercio, ICA, retención, industria y comercio e impuestos al consumo, pero no como se tiene pensado realizado al tener un enfoque educacional.

5.5 Estrategia de promoción

Para dar a conocer el consultorio tributario y contable, se aplicaran estrategias de marketing tradicional y digital, destinadas principalmente al posicionamiento de los servicios ofrecidos a los empresarios de las MiPymes, dentro de estas estrategias se encuentran las de promocionar el factor diferenciador frente a otros consultorios de la ciudad que solo ofrecen pagar el impuesto de renta para personas naturales o empresas,

como del pago de otros impuestos nacionales o locales, es solamente algo empresarial más no educativo y prospectivo.

El consultorio tributario y contable, se promocionara desde su oficina en la calle 38 # 33^a48- Centro, diagonal a IGAC (instituto colombiano Agustín Codazzi) de la misma ciudad de Villavicencio, a través de una estrategia de marketing digital en redes sociales, posicionamiento de la página web en el motores de búsqueda como Google, Bing Ads, por medio de la herramienta digital SEM (marketing en motores de búsqueda), a través de anuncios publicitarios pagos que realiza la empresa en Google AdWords, la otra herramienta es la SEO (optimización en los motores de búsqueda), que es el mismo posicionamiento de la página en los motores de búsqueda de Google y Google Bing Ads

5.6 Plan de trabajo

La presente representación corresponde a los servicios de orientación a los empresarios de las pequeñas empresas formales, el cual dura mes y las sesiones son dos veces por semana, durante ese periodo de tiempo.

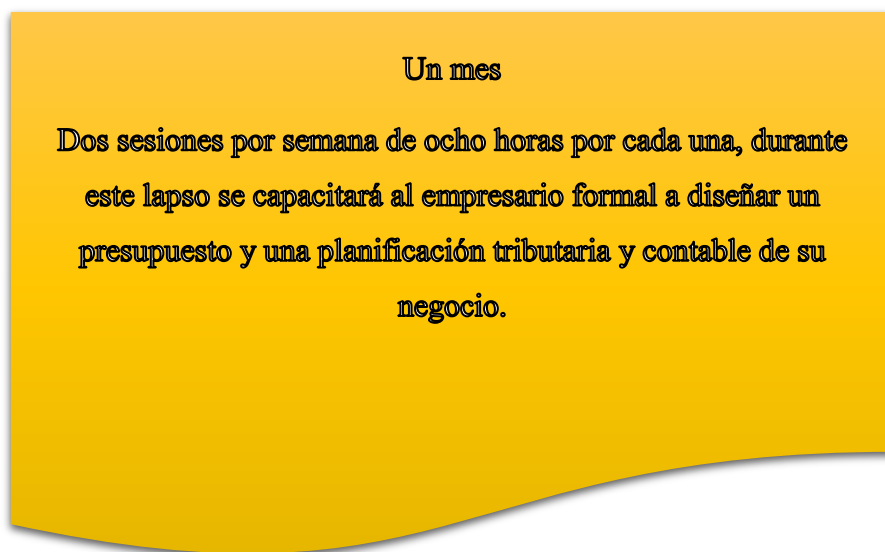


Ilustración 5. Plan de trabajo

Fuente: Las autoras

6. Estudio Organizacional

6.1 Estrategia Organizacional

Tabla 5.

Evaluación de factores externos- Matriz EFE.

FACTORES DETERMINANTES DE ÉXITO.	PESO	CALIFICACIÓN.	PESO PONDERADO.
OPORTUNIDADES.			
En la ciudad de Villavicencio hay cerca de 5,100 empresas informales (Hsbnoticias,Com, 2015)	0,20	4	0,80
El grupo de cuatro egresados tiene la capacidad suficiente para ayudar a formalizar este número de empresas informales.	0,17	4	0,68
Son muy pocas las empresas formales e informales, que tienen una cultura tributaria	0,10	4	0,40
La vigente reforma tributaria, hace que lo servicios de consultorio tributaria aumenten.	0,10	3	0,30
El ayudar a las empresas a tener una planeación tributaria y educarlas tributariamente	0,10	4	0,40
También podrían ser incluidas las empresas formales e informales del departamento del meta.	0,10	2	0,20
AMENAZAS			
La situación económica del país afecta los ingresos de las empresas.	0,09	3	0,27
Desempleo en la Ciudad.	0,11	3	0,33
Entrada de nuevos impuestos, por la introducción de especies de peces foráneas.	0,03	3	0,09
TOTAL	1,00		3,47

Fuente: las autoras.

La tabla anterior, está dividida entre: 0.0 (no importante) a 1.0 (absolutamente importante) a cada uno de los factores.

Por otro lado, una calificación entre 1 y 4 a cada uno de los factores a efecto de indicar si el factor representa una debilidad mayor (calificación = 1), una debilidad menor (calificación = 2), una fuerza menor (calificación =3) o una fuerza mayor (calificación = 4). Así, las calificaciones se refieren a la compañía, mientras que los pesos del paso 2 se refieren a la industria.

❖ **Análisis de los resultados**

En esta oportunidad, se consideradas fuerzas mayores al número de empresas informales y a los egresados que se encargaran de atender este número en los próximos años, debido a eso, el número de empresas informales, recibido una ponderación de 0,80 y el número de egresados 0,68, por ser dos de los factores a tener en cuenta porque el primero es uno de los dos mercados objetivos y el segundo son quienes sean el equipo de profesionales que atenderán al número de empresas formales e informales, estas últimas en su proceso de legalización.

La entrada en vigor de la actual reforma tributaria estructural 1819 de 2016, supone un reto para las empresas, ya que se incluyeron cambios importantes para empresas como personas naturales, por eso se le asignó un 0,40%.

Tabla 6.

Evaluación de factores internos- Matriz EFI.

FACTORES CRÍTICOS PARA EL ÉXITO.	PESO.	CALIFICACIÓN.	TOTAL, PONDERADO.
FORTALEZAS.			
❖ El conocimiento en temas tributarios por parte del grupo de cuatro egresados, sumado al acompañamiento de la DIAN.	0.20	4	0,80
❖ Un amplio mercado objetivo entre empresas formales e informales.	0.16	4	0,64
❖ Contiene un factor social y económico	0,20	4	0,80
❖ Precio competitivo.	0,12	3	0,36
❖ El servicio ofrece más beneficios que la competencia.	0,09	4	0,36
DEBILIDADES.			0,21
❖ Posible entrada de consultorios tributarios y contables por parte de las Universidades gratuitos.	0,07	3	0,24
❖ Una desaceleración	0,08	3	0,24

económica más fuerte por parte de las actuales empresas y un empeoramiento de las empresas informales.			
❖ Un servicio similar ofrecido por una entidad del gobierno nacional.	0,08	3	0,80
❖ TOTAL	1,00		3,65

Fuente: las autoras.

❖ Análisis de resultados de la Matriz EFI

Con base en la información anterior, el conocimiento en temas tributarios por parte de los cuatro egresados, sumado al acompañamiento por parte de la DIAN, también el amplio mercado objetivo, y el contener un factor social y económico, recibieron las siguientes ponderaciones: 0.80, 0.64 y 0.80 respectivamente, siendo los más importantes y a tener en cuenta, por ello se deben hacer estrategias como de actualizar constantemente el equipo de trabajo y abordar aún más en el beneficio social y económico a la comunidad.

6.2 Análisis DOFA

Tabla 7.

Matriz DOFA.

DEBILIDADES	OPORTUNIDADES
<p>La coyuntura económica actual que vive la ciudad de Villavicencio puede afectar el número de clientes del consultorio tributario y contable, al desistir de este tipo de servicios de asesoramiento para darle prioridad a sus negocios.</p> <p>La introducción de consultorios tributarios y contables, gratuitos por parte de las Universidades y entidades gubernamentales.</p> <p>La alta competencia por parte de contadores públicos independientes que aparte de ofrecer los servicios de contabilidad, también tienen los de tributaria, solo que para pagarle los impuestos a las empresas o personas que acuden a sus servicios</p>	<p>Las más de 5.100 (Ospina, B, 2017), que fueron creadas en el año 2016 en la ciudad de Villavicencio, y la actual reforma tributaria estructural actual, además de que muchas empresas tienen dificultades para entender sobre temas tributarios y contables.</p> <p>Adicional según, (Hsbnoticias,Com, 2015), por cada una empresa que se inscribe en el país, hay también una que es informal.</p> <p>Por otro lado, los temas de actualidad tributaria y contabilidad internacional no son del dominio de la mayoría de empresas formales, ni mucho menos informales, debido a esto tienen problemas que les hacen afectar al final su utilidad neta.</p>
FORTALEZAS	AMENAZAS
<p>El consultorio tributario y contable, contará con cuatro egresados altamente instruidos en temas tributarios y contables, además de que contarán con el acompañamiento por parte de la DIAN.</p> <p>A diferencia de los contadores públicos en la ciudad, el servicio será de tipo educativo y pedagógico para los empresarios de las MiPymes formales e informales.</p>	<p>La entrada de otros consultorios tributarios y contables de otras ciudades o fuera del mismo, que quieran incursionar en la ciudad de Villavicencio.</p> <p>La alta competencia por parte de contadores públicos independientes que aparte de ofrecer los servicios de contabilidad, también tienen los de</p>

	tributaria, solo que para pagarle los impuestos a las empresas o personas que acuden a sus servicios
--	--

Fuente: las autoras.

6.3 Organismos de apoyo

En primer lugar, a la Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO, regional llanos, por ser el alma mater de los egresados del programa de contaduría pública de esta institución, estos tendrán la oportunidad de tener una opción de empleo, donde sus conocimientos serán puestos a prueba frente a las necesidades de los empresarios de las MiPymes formales e informales de la ciudad de Villavicencio.

En segundo lugar, se cuenta la DIAN, al brindar capacitaciones a los cuatro egresados y proveer de todo el material bibliográfico en físico y digital, para realizar el proceso de asesoramiento y acompañamiento en temas tributarios y contables a los usuarios finales.

Tercer lugar, la alcaldía de la ciudad de Villavicencio, al crear en conjunto con el consultorio tributario y la cámara de comercio de la misma ciudad, campañas de formalización de las empresas informales, para que estas puedan recibir beneficios por realizar esta acción, como después ayudarles en el proceso de pago de impuestos y aspectos inherentes a la contabilidad, todo en pro de que sus negocios se conviertan en

exitosas unidades de negocios que aporten a la ciudad en forma de tributos y desarrollo económico.

6.4 Estructura Organizacional

Tabla 8.

Funciones de la administradora

PERFIL DE LA ADMINISTRADORA.	FUNCIONES DE LA ADMINISTRADORA.
FORMACIÓN PROFESIONAL.	
Profesional en contaduría pública, con especialización en gerencia de proyectos o de un área a fin a contabilidad.	Planear efectivamente las estrategias para todas las actividades concernientes con el funcionamiento de la empresa.
COMPETENCIAS BÁSICAS.	
<ul style="list-style-type: none"> -Flexibilidad y adaptabilidad a cambios constantes del mercado. -Trabajo con equipos de cinco o más personas. - Ser recursiva a la hora de resolver problemas organizaciones y conflictos en entre los colaboradores. - Comunicación asertiva con los demás colaboradores - Liderazgo dentro de la organización. 	
COMPETENCIAS GENERALES.	

Conocimiento en manejo de personal y consecución de Metas	Mantener un excelente clima organizacional y laboral entre todos los miembros de la empresa.
Conocimientos avanzados de una segunda lengua, especialmente inglés.	Establecer relaciones con las entidades bancarias y de apoyo.
Pericias en cuanto manejo herramientas ofimáticas.	Comunicar a todos los colaboradores de la organización, sobre los nuevos cambios o decisiones concernientes al negocio.
COMPETENCIAS TÉCNICAS.	
Habilidades contables y financieras.	Deberá generar estrategias que se diferencien de la competencia, para atraer nuevos clientes, ya sean a nivel local, regional, nacional o hasta internacional.
Habilidades para dirección de empresas.	Inspeccionar a los empleados, por medio de indicadores de desempeño y resultados, donde estadísticamente se analizará su rendimiento.
	Conducción del tema contable de la empresa.

Fuente: las autoras.

Tabla 9.

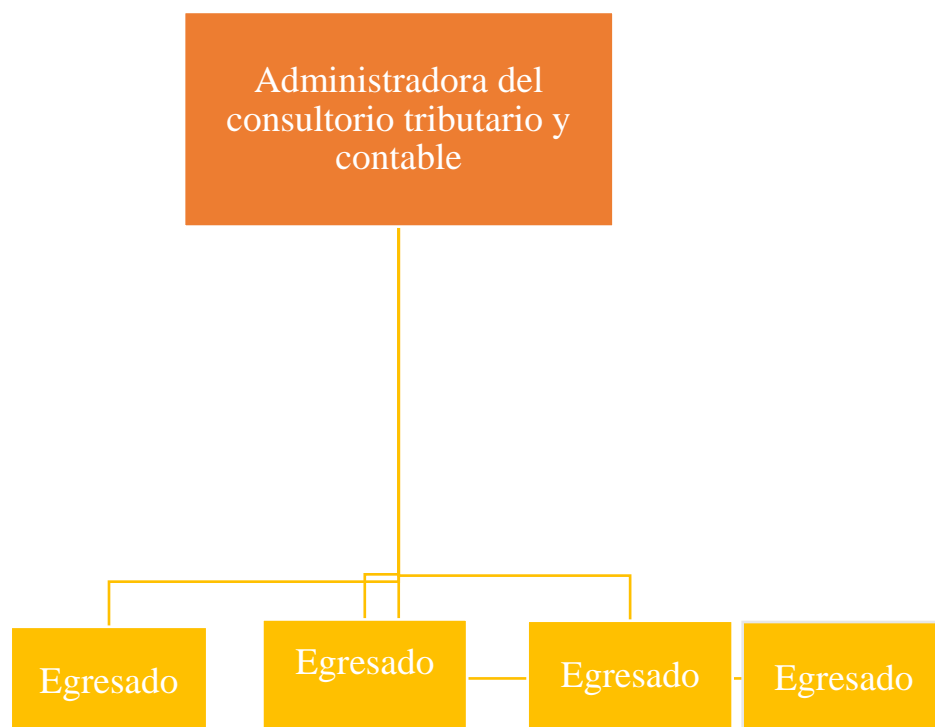
Funciones de los cuatro egresados

PERFIL DE LOS EGRESADOS	FUNCIONES DE LOS EGRESADOS
FORMACIÓN PROFESIONAL.	
Profesional en contaduría pública, con cursos o diplomados en temáticas tributarias y contables.	Serán los encargados de brindar el servicio de asesoramiento y acompañamiento a los empresarios de las MiPymes formales e informales en la ciudad de Villavicencio.
COMPETENCIAS BASICAS.	
<p>Con conocimientos en actualidad tributaria y temática contable.</p> <p>Habilidades para el aplicativo de la DIAN, Supersociedades y programas contables.</p> <p>Servicio al cliente</p> <p>Capacidad para resolver problemas empresariales, tributarios y contables con las mejores estrategias.</p>	<p>También se encargará de ayudar con los Trámites de formalización a los empresarios informales.</p> <p>Algunos de ellos dictarán las charlas y capacitaciones en temas tributarios a los empresarios formales e informales.</p>
COMPETENCIAS GENERALES.	
Conocimientos en temas tributarios y contables, sean en personas naturales o empresas.	
Contar con un excelente servicio al cliente	

Manejo de software, programas, páginas tributarias y aplicativos contables	
Saber manejar el paquete office y Project.	
COMPETENCIAS TECNICAS.	
Formación adicional en tributaria.	

Fuente: las autoras.

6.5 Organigrama



Fuente: las autoras

El organigrama vertical anterior, muestra la estructura jerárquica del consultorio tributario y contable, donde la dirección es llevada a cabo por una sola persona, como se puede evidenciar una administradora, mientras tanto en la parte operativa se encuentran

los cuatro egresados, con la función de asesorar y brindar acompañamiento a los empresarios formales e informales.

6.6 Aspectos legales (Constitución de la empresa)

Seguidamente se nombrarán los pasos y aspectos necesarios para constituir una empresa en Colombia, como el caso del consultorio tributario y contable de ECPU (egresados de contaduría pública UNIMINUTO), donde también se mencionará el marco legal colombiano en materia de creación de empresas.

Se tendrán en cuenta las normas vigentes para la creación de empresa en Colombia, como bien lo son la: Ley 232 de 1995, ley 1258 del 2008 y el Decreto 1072 de 2015.

Constitución del consultorio tributario y contable, ECPU (egresados de contaduría pública UNIMINUTO)

- ❖ Inscribir la sociedad SAS en la Cámara de comercio de Villavicencio
- ❖ Tramitar el formulario de Registro de matrícula mercantil.
- ❖ Tramitar el anexo de la solicitud del NIT. (DIAN)
- ❖ Pagar los derechos de Registro de matrícula mercantil. T
- ❖ Tramitar el RUT (registro único tributario).
- ❖ Asignación del NIT (número de Identificación Tributaria).
- ❖ Registro de industria y comercio.

- ❖ Certificado de uso del suelo (oficina de planeación) Ley 232 de 1995.
- ❖ Licencia sanitaria (secretaria de salud).
- ❖ Certificado de bomberos.
- ❖ Reglamento interno de trabajo.
- ❖ Implementación del sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo (Decreto 1443 de 2014).

6.7 Costos Administrativos

Tabla 10.

Salario integral de la administradora del consultorio tributario y contable

Administradora del consultorio tributario y contable	Salario integral	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Salario integral	\$1.500.000	\$18.069.000	\$18.900.200	\$19.769.600	\$20.679.000	\$21.630.200
TOTAL	\$ 1.500.000	\$18.069.000	\$18.900.200	\$19.769.600	\$20.679.000	\$21.630.200

Fuente: las autoras

El valor anterior corresponde al salario integral de la administradora del consultorio tributario y contable, y el incremento para los próximos cinco años, es una proyección de 4,6%, según el banco de la republica

Tabla 11.

Salario final de los cuatro egresados

Costo nómina de los cuatro egresados	Salario devengado	Con prestaciones sociales y parafiscales	Cantidad	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Salario integral	\$1.150.000	\$1.619.700	4	\$77.747.400	\$77.959.000	\$81.545.100	\$85.296.200	\$89.219.800
TOTAL				\$77.747.400	\$77.959.000	\$81.545.100	\$85.296.200	\$89.219.800

Fuente: (Mintrabajo, Com, 2017)

6.8 Gastos de puesta en marcha

Tabla 12.

Gastos de puesta en marcha

INVERSIÓN INICIAL			
CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
INVERSIÓN FIJA			
Arriendo del local	1	\$600.000	\$600.000
Mejoras al local (divisiones, paredes, techo, piso, cableado estructurado y puertas).	1	\$3.000.000	\$3.000.000
Puertas de vidrio de 2 mts de alto por 1,5 mts de ancho (con instalación y bisagras)	1	\$1.000.000	\$1.000.000
GASTOS DE CONSTITUCION DE LA EMPRESA			
Costos de creación de empresa.	1	\$260.600	\$260.600
SUBTOTAL	4	\$4.860.600	\$4.860.600
EQUIPOS DE CÓMPUTO, MUEBLES Y ENSERES.			
Siete computadores portátiles Portátil ASUS - X540YA - AMD A8 - 15" Pulgadas - Disco Duro 1Tb – Negro	7	\$ 1,000,000	\$ 7,000,000
Teléfono inalámbrico MOTOROLA M 400 Negro	1	\$ 89,900	\$ 89.900
Una sala de espera Sofá Cama TUKASA Roma Ecocuero Negro	1	769.900	\$ 769,900
Escritorio en L Voss 3 Cajones 170x41x150 cm Ceniza - Blanco Maderkit	7	539,900	\$ 3,779,300

TV 43" 108cm Panasonic LED 43ES630 FHD Internet	1	1.429.000	\$ 1,429,000
Silla de Escritorio con Brazos Negra Karson	7	\$ 97,900	\$ 685,300
(EQUIPO DE PAPELERIA: TIJERAS, METRO, RESMA, ESPEROS, CALCULADORA ETC)	1	150.000	\$150.000
Aire Acondicionado MABE 9000BTU MMI09CAG2 Silver	1	\$ 1,023,540	\$ 1,023,540
Archivador Venetto 3 Cajones 69x37x51 cm Industrias Cruz Hermanos	3	\$ 339,900	\$ 1,019,700
SUBTOTAL	29	\$ 2,349,440	\$ 15,946,640
GRAN TOTAL	33	\$ 7,210,000	\$ 20,807, 200

Fuente: las autoras

6.9 Gastos anuales de administración

Tabla 13.

Gastos anuales de administración

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	VALOR/ MENSUAL	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Administradora	\$ 1.500.000	\$18.069.000	\$18.900.174	\$19.769.582	\$20.678.983	\$21.630.216
Servicios Públicos (Internet, Telefonía, televisión, luz y agua.	\$210.000	\$300.720	\$311.546	\$322.762	\$334.381	\$346.419
Arriendo	\$600.000	\$859.200	\$890.131	\$922.176	\$955.374	\$989.768
Papelería e implementos de oficina.	\$150.000	\$214.800	\$222.533	\$230.544	\$238.844	\$247.442
TOTAL	\$2.460.000	\$19.443.700	\$20.324.400	\$21.245.100	\$22.207.600	\$23.213.900
3,60%	IPC PROYECTADA					

Fuente: las autoras

7. Estudio Financiero

7.1 Análisis de los ingresos

Tabla 14

Análisis de los ingresos

INGRESOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Total, ventas netas de contado (sin IVA)	\$147.000.000	\$189.500.000	\$237.000.000	\$302.000.000	\$431.000.000
Total, ventas netas (sin IVA)	\$147.000.000	\$189.500.000	\$237.000.000	\$302.000.000	\$431.000.000
Total, IVA					
Total, ventas netas (con IVA)	\$147.000.000	\$189.500.000	\$237.000.000	\$302.000.000	\$431.000.000
Total, retefuente					
Subtotal ingresos netos	\$147.000.000	\$189.500.000	\$237.000.000	\$302.000.000	\$431.000.000
Total, cuentas por cobrar.					
EGRESOS					
Requerimientos de capital correspondientes a compra de materias primas	\$20.807.200	\$0	\$0	\$0	\$0
Gastos Administrativos.	\$19.443.700	\$20.324.384	\$21.245.064	\$22.207.582	\$23.213.845
Costo mano de obra directa.	\$77.747.400	\$77.958.976	\$81.545.089	\$85.296.163	\$89.219.786
Costos de publicidad	\$5.000.000	\$5.000.000	\$5.000.000	\$5.000.000	\$5.000.000
Subtotal egresos Netos.	\$122.998.400	\$103.283.360	\$107.790.153	\$112.503.745	\$117.433.631
TOTAL INGRESOS NETOS	\$24.001.600	\$86.216.700	\$129.209.900	\$189.496.300	\$313.566.400

Fuente: las autoras

7.2 Fuentes de financiación

Tabla 15.

Fuentes de financiación

2018					
		Cj	Wj		
FUENTE DE FINANCIAMIENTO	MONTO	COSTO DE LA FUENTE	% PARTICIPACIÓN		
Administradora del consultorio tributario y contable	\$22.000.000	13,00%	50%		7,00%
Los cuatro egresados de contaduría pública	\$19.000.000	13,00%	50%		7,00%
			WACC		14,00%

Fuente: las autoras

La financiación del proyecto es con recursos propios, no se utilizan créditos con entidades financieras de primer o segundo piso, el dinero es de los ahorros de la administradora y los egresados, como aportes de familiares, venta de algunos bienes inmuebles, todo esto para costear los costos de puesta en marcha y gastos administrativos por el lado de la encargada del consultorio tributario y contable.

7.3 Proyección de ventas de servicios en unidades

Tabla 16.

Proyección de ventas de servicios en unidades a cinco años

Fuente: las autoras.

7.4 Proyección de ingresos

Tabla 17.

PROYECCION DE VENTAS DE SERVICIOS EN UNIDADES A CINCO AÑOS					
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Consultas	1500	1750	1900	2000	2500
Capacitaciones y charlas	300	450	650	950	1500
Proceso de formalización	200	200	200	200	100
TOTAL, CANTIDADES POR AÑO	2000	2400	2750	3150	4100

Proyección ingresos a cinco años

PROYECCION INGRESOS A CINCO AÑOS						
	PRECIO AL PÚBLICO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Consultas	\$50.000	\$75.000.000	\$87.500.000	\$95.000.000	\$100.000.000	\$125.000.000
Capacitaciones y charlas	\$200.000	\$ 60.000.000	\$90.000.000	\$ 130.000.000	\$190.000.000	\$300.000.000
Proceso de formalización	\$60.000	\$12.000.000	\$12.000.000	\$ 12.000.000	\$ 12.000.000	\$6.000.000
TOTAL, CANTIDADES POR AÑO	\$310.000	\$147.000.000	\$189.500.000	\$ 237.000.000	\$302.000.000	\$431.000.000

Fuente: las autoras

7.4.1 Presupuesto del personal.

Tabla 18.

Presupuesto del personal

PRESUPUESTO DE PERSONAL, INCLUYE PARAFISCALES.	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
VALOR NÒMINA DE PERSONAL DIRECTIVO.	\$18.069.000	\$18.900.174	\$19.769.582	\$20.678.983
VALOR NÒMINA DE PERSONAL OPERATIVO	\$77.747.376	\$77.958.976	\$81.545.089	\$85.296.163
TOTAL, NOMINA.	\$95.816.400	\$96.859.100	\$101.314.700	\$105.975.100

Fuente: las autoras

7.5 Estado de resultados

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL AÑO 2018 EN EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 EXPRESADO EN MILLONES DE PESOS COLOMBIANOS.

	Notas	2018
Ingresos de Actividades ordinarias.		\$147.000.000
Costo de ventas.		\$98.054.616 \$78.610.896
Ganancia Bruta.		\$48.945.384
Otros ingresos.		\$ -
Costos de publicidad		\$ 5.000.000
Gastos de Administración.		\$ 19.443.720
Otros gastos.		
Costos financieros.		\$ -
Ganancia antes de impuestos.		\$ 24.501.664
Gastos por impuesto a las ganancias.		\$ 9.735.549
Ganancias del año		\$ 16.416.115

	\$
Ganancias acumuladas al comienzo del año	-
<hr/>	
Dividendos	\$ 1.200.000
Ganancias acumuladas al final del año	\$ 15.216.110
<hr/>	

Fuente: las autoras

7.6 Calculo de la TIR y el VPN

PERIODO ANUAL	FLUJO DE FONDOS
0	-\$ 25.807.200
1	\$ 24.001.704
2	\$ 86.216.640
3	\$ 129.209.847
4	\$ 189.496.255
5	\$ 313.566.369

TIR =	200,99%
VPN =	\$409.456.588

Fuente: las autoras

La TIR, arrojo un 200,99%, un resultado muy satisfactorio, que da confianza a los socios del consultorio tributario y contable, y quienes decidan invertir su dinero en este negocio.

Por otra parte, para quien decida invertir en esta empresa, es un negocio rentable, debido al VPN, que es de \$ 409.456.588, con alta posibilidad de que recupere su inversión en un plazo de 5 años, y además obtenga una ganancia.

8. Conclusiones

El consultorio tributario y contable, presenta un mercado objetivo potencial las empresas informales que son cerca de más de 6.000 y las formales que se crearon en 2016 y las que renovaron, que ascienden a más de 35.000 en total, además de que el proyecto a diferencia de los otros negocios similares, que solo se limitan a pagarle los impuestos a los empresarios y no cuentan con el postservicio, por esta razón, se ofrecerá un asesoramiento y acompañamiento más cercano con el empresario, incluyendo el factor educativo, para concientizar al gerente o director de la importancia de formalizarse e integrarse al tejido empresarial de la ciudad de Villavicencio.

Además, este consultorio tributario y contable, servirá para que estudiantes de noveno y décimo semestre del programa de contaduría pública de la Universidad Uniminuto, puedan realizar sus prácticas profesionales y de esta manera cumplir con su rol de contadores públicos, sirviendo a los empresarios con sus problemas tributarios o contables.

Así mismo, mostrar la importancia del pago de los impuestos, multas, sanciones y demás contribuyen a la inversión social y el crecimiento económico de la ciudad.

9. Resumen Ejecutivo

➤ Concepto de negocio

El consultorio tributario y contable planteado por el presente plan de negocios, responde a la necesidad de educar a los empresarios de las MiPymes de la Ciudad de Villavicencio en materia tributaria, quienes a su vez, serán uno de los dos mercados objetivo al cual se enfocara la fuerza de ventas de los servicios de asesoramiento, acompañamiento y capacitación en los siguientes temas ¿Que son los impuestos?, clases de impuestos, topes, fechas y tarifas a cancelar según sus ingresos, patrimonio bruto o líquido, ante que entidades deben pagar, a qué tipo de multas están expuestos sino cancelan a tiempo o declaran incorrectamente, reforma tributaria estructural Ley 1819 de 2016, NIIF (normas internacionales de información financiera) para el grupo 2 (dos) que corresponden a las Pymes, y planeación tributaria.

Los conceptos mencionados anteriormente corresponden a las temáticas que serán dirigidas por cuatro egresados del programa de contaduría pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Uniminuto, regional Llanos, con conocimientos en gerencia o administración tributaria, adicional se suscribirá un convenio con la DIAN (dirección de impuestos y aduanas nacionales), para el suministro de material e insumos necesarios para la prestación del servicio por parte del grupo de egresados en el consultorio tributario y contable propuesto, estas estrategias dirigidas a esta población consisten de dos sesiones por semana de ocho horas cada una.

Por otra parte, se realizará el proceso de acompañamiento a las pequeñas empresas informales, en su proceso de formalización frente a la cámara de comercio y

la alcaldía de la ciudad de Villavicencio, este desarrollo dura aproximadamente una semana o más, y derivará del tipo de sociedad comercial a constituir o persona natural, durante el lapso de tiempo con el empresario, este se le explicara la importancia de constituir legalmente su empresa y de los beneficios que el estado ofrece a las empresas, cuando pagan a tiempo sus impuestos o contratan personal sin experiencia o don alguna discapacidad física o motora.

Por otra parte, una de las fortalezas del consultorio tributario y contable, es el hecho de ir más allá de prestar una asesoría o un acompañamiento a los empresarios de las MiPymes formales e informales, es brindar una orientación de tipo educativo a este segmento empresarial, en el que el objetivo principal es infundirles sobre la importancia de aplicar la planeación y el presupuesto tributario, como mecanismo interno de control, para minimizar el impacto de los impuestos en la situación financiera de la empresa

➤ Potencial del mercado en cifras

En la ciudad de Villavicencio se renovaron alrededor de 29.024 empresas en 2016, en el mismo periodo se crearon 6.633 nuevas empresas, sin embargo, de las 35.657 sociedades entre renovaciones y nuevas, 19.255 se encuentra en la informalidad (Ospina, B, 2017), en esta última cifra, se encuentra el mercado potencial para el consultorio tributario y contable.

➤ Proyección de ventas y rentabilidad, en la siguiente tabla se muestran las proyecciones de venta de servicios en los próximos cinco años. (ver tabla 16).

La tabla anterior, muestra como en el primer año, se tiene pensado vender 2000 servicios, entre consultas, capacitaciones e charlas y proceso de formalización, en el segundo 2400, tercero 2750, cuarto año 3150 y en el último año 4100, para un total de 14.400 servicios prestados para empresas formales e informales en los próximos cinco años, en la siguiente tabla se muestran los ingresos que se generan por cada servicio según la proyección.

➤ Ventajas competitivas y propuesta de valor

El factor diferenciador frente a otros consultorios de la ciudad de Villavicencio es que solo estos ofrecen pagar el impuesto de renta para personas naturales o empresas, como también el pago de otros impuestos nacionales o locales, es solamente algo empresarial más no educativo y prospectivo, así como el propuesto por el presente plan de negocios consultorio tributario y contable.

➤ Resumen de las inversiones requeridas.

Para la inversión inicial del proyecto, se quiere la suma de \$ 20,807, 200 y para los servicios de publicidad \$ 5.000.000, siendo los importes más importantes para la realización del consultorio tributario y contable.

➤ Resumen

El plan de negocios consultorio tributario y contable ECPU (egresados de contaduría pública UNIMINUTO), se creará ante la cámara de comercio de Villavicencio, mediante una SAS, cuyo propósito responde a la necesidad de formalizar

a las pequeñas empresas informales de la ciudad de Villavicencio, por medio del asesoramiento y acompañamiento en temas de constitución de empresas, contables, tributarios, como también se va crear sus negocios por medio de una sociedad comercial (SAS) o personal natural, dependiendo de la actividad económica, capital invertido por los socios y el mercado objetivo, este proceso dura aproximadamente una semana o menos.

Por otro parte, el formalizar a estas MiPymes, garantizara que éstas tengan acceso a capacitaciones, talleres, beneficios tributarios e incentivos en créditos o para buscar mercados internacionales, de parte del gobierno nacional a través de las cámaras de comercio, federación nacional de comerciantes FENALCO, Fondo emprender del SENA, Proexport entre otras más. Pero aún más importante es mejorar la dinámica de toda una región o ciudad, como en el caso de Villavicencio.

En ese mismo sentido, en cuanto a las MiPymes constituidas legalmente ante cámara de comercio y demás entes del gobierno municipal o nacional, el proceso de acompañamiento por parte del Consultorio tributario y contable, puede durar un mes o más con sesiones de ocho horas diarias en cada una de estas, dependiendo de que tanto quiera profundizar el empresario, en temas como reforma tributaria estructural Ley 1819 de 2016, NIIF del grupo dos para empresas pequeñas, aspectos contables en las organizaciones, planeación y presupuesto tributario, como mecanismo para llevar un control de los gastos por concepto de impuestos y de formas de ahorro, por beneficios tributarios al pagar a tiempo o al vincular a jóvenes sin experiencia, como el programa

de 40.000 primeros empleos del servicio público de empleo, entidad adscrita al ministerio del trabajo en Colombia

En el orden de ideas anteriores, es preciso mencionar cual es el mercado objetivo de las empresas formales e informales, en cuanto al primero; hay 35657 empresas que renovaron registro mercantil ante cámara de comercio de la ciudad de Villavicencio o fueron creadas en 2016, para el segundo grupo existen alrededor de 19255 que no están formalizadas.

➤ Presentación del Equipo

A continuación, se describe los perfiles de fundadoras del plan de Negocio Consultorio tributario y contable:

Julia Elisa Bolívar Rincón, Administradora de Empresas, 10 años de experiencia profesional, Actualmente labora en la Empresa Escalar Ingeniería, Como Profesional Financiera contratos casos críticos.

Yenny Paola Vargas Mayorga, Contador Público, 10 años de experiencia profesional, Actualmente labora en la Empresa Copco S.A.S., Como Apoyo Profesional Financiera contratos.

En la tabla No.17 del presente plan de negocio, muestra como en el primero año se tiene pensado tener ingresos de \$ 147, 000,000 hasta el último año lograr unos \$ 431,000,000.

Para finalizar, La TIR, arrojo un 608,55%, un resultado muy satisfactorio, que da confianza a los socios del consultorio tributario y contable, y quienes decidan invertir su dinero en este negocio.

Por otra parte, para quien decida invertir en esta empresa, es un negocio rentable, debido al VPN, que es de \$ 649.272.365,22, con alta posibilidad de que recupere su inversión en un plazo de 4 años, y además obtenga una ganancia.

Referencias bibliográficas

Alkosto, C. (2017). Computadoras y tables. DOI:: <http://www.alkosto.com/portatil-asus-x540ya-a8-15-negro>

Anif & Asobancaria. (05 de 2017). Reducción del efectivo y tamaño de la economía subterránea en Colombia. DOI:: <http://www.anif.co/sites/default/files/investigaciones/anif-asobancaria-efectivo0517.pdf>

Bonilla, E. (2014). La cultura tributaria como herramienta de política fiscal: la experiencia de Bogotá. *Revista Ciudades, estados y política*. 1(1). P.21-35

Confecamaras. (01 de 2017). INFORME DE DINÁMICA EMPRESARIAL EN COLOMBIA 2016. DOI:: http://confecamaras.org.co/phocadownload/2017/Cuadernos_an%C3%A1lisis_econ%C3%B3mico/Informe_de_Din%C3%A1mica_Empresarial_2016.pdf

Dane, C. (06 de 02 de 2016). Edición del empleo informal y seguridad social trimestre octubre- diciembre de 2015. DOI:: http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/boletines/ech_informalidad_oct_dic15.pdf

Díaz, R & Jiménez, G. (30 de septiembre de 2010). EL CONSULTORIO CONTABLE EMPRESARIAL DE HOY*. *Económicas CUC*. 31(31). P. 139-147.

Dinero, C. (27 de 02 de 2015). Las 12 tributarias de Colombia. DOI: <http://www.dinero.com/economia/articulo/cuantas-reformas-tributarias-han-tenido-colombia/206248>

Dinero.C. (16 de 04 de 2016). Mipymes generan alrededor del 67% del empleo en Colombia . DOI:: <http://www.dinero.com/edicion-impresa/pymes/articulo/evolucion-y-situacion-actual-de-las-mipymes-en-colombia/222395>

Dinero.C. (20 de 05 de 2017). El ranking de los países más afectados por la evasión de impuestos. DOI:: <http://www.dinero.com/economia/articulo/ranking-de-los-paises-que-mas-evaden-impuestos/245558>

Google, M. (2017). *Calle 38 # 33a48*. DOI:: <https://www.google.com.co/maps/@4.1505516,-73.6396631,19.25z>

Hernández, K. (2016.). ANÁLISIS DE LOS PROBLEMAS QUE CONLLEVA LA ECONOMÍA INFORMAL EN COLOMBIA. (Trabajo presentado como requisito para optar al grado de especialista en alta gerencia). Universidad militar Nueva Grada, Bogota D.C.

Hernández. R & Baptista. P. (1998). Capítulo 1. Similitudes y diferencias entre enfoques cuantitativo y cualitativo 3. En H. R. P, *Metología de la investigación* (págs. 4ed, 14-22). Ciudad de México: MacGraw Hill Interamericana editores, SA de C.V capitulo 1. DOI: Capítulo 1. Similitudes y diferencias entre enfoques cuantitativo y cualitativo 3.

Homecenter, Co. (2017). Escritorios. DOI:: <http://www.homecenter.com.co/homecenter-co/product/315273/Escritorio-en-L-Voss-3-Cajones-170x41x150-cm-Ceniza-Blanco/315273>

Hsbnoticias,Com. (24 de 09 de 2015). La mitad de las empresas en Colombia son informales: Confecámaras. DOI:: <http://hsbnoticias.com/noticias/economia/la-mitad-de-las-empresas-en-colombia-son-informales-confecam-160434>

ICESI, E. (2017). Servicios: Tributario. DOI:: http://www.icesi.edu.co/censea/servicios_tributarios.php

Jaramillo Landè, J. R & Restrepo Álvarez, L. (2017). La asesoría contable y sus herramientas como parte fundamental en las ideas de negocios (Artículo como trabajo de grado). Universidad de San Buenaventura Medellín, Facultad de Ciencias Empresariales.

Javeriana, E. (2017). Nuestra historia. DOI:: <http://cea.javeriana.edu.co/consultorio-contable-historia>

Junguito, R. (19 de 10 de 2012). El impuesto a la renta en Colombia. DOI:: <https://www.larepublica.co/analisis/roberto-junguito-500053/el-impuesto-a-la-renta-en-colombia-2023638>

Macro, D. (2017). Economía y demografía. DOI:: <http://www.datosmacro.com/paises/malta>.

Maps, Google. (2017). Sede Uniminuto parque infantil. DOI:: <https://www.google.com.co/maps/place/Sede+Uniminuto-+Parque+de+los+periodistas/@4.1542166,-73.6352126,16z/data=!4m5!3m4!1s0x8e3e2dee672eeb6d:0x7817ad182544912a!8m2!3d4.1550438!4d-73.6392683>

Mintrabajo, Com. (2017). Calculadora Laboral. DOI::
<http://www.mintrabajo.gov.co/atencion-al-ciudadano/tramites-y-servicios/calculadora-laboral>

Morales, M. (11 de 06 de 2017). Economía subterránea en el país equivale al 35 por ciento del PIB. DOI::
<http://www.eltiempo.com/economia/sectores/peso-de-la-economia-subterranea-en-el-pib-de-colombia-97638>

Ocde. (30 de 11 de 2016). Los ingresos fiscales alcanzan nuevas altas a medida que la mezcla fiscal cambia hacia impuestos sobre el producto del trabajo y al consumo, afirma la OCDE. DOI::
<https://www.oecd.org/centrodemexico/medios/los-ingresos-fiscales-alcanzan-nuevas-altas-a->

Ospina, B. (21 de 02 de 2017). META OCUPA OCTAVO PUESTO EN CRECIMIENTO EMPRESARIAL. DOI::
<http://periodicodelmeta.com/index.php/actualidad/item/844-meta-ocupa-octavo-puesto-en-crecimiento-empresarial>

Poli, E. (2017). Consultorio Tributario. DOI::
<https://www.poli.edu.co/content/servicios-consultorio-tributario>

Portafolio.Com. (2017). Evasión va a erosionar el 60% de los ingresos por IVA en el 2017. DOI:: <http://www.portafolio.co/economia/evasion-va-a-erosionar-el-60-de-los-ingresos-por-iva-en-el-2017-507977>

Portafolio.Com. (2017). La millonaria suma de dinero que se deja de recaudar por la evasión del IVA. DOI::

<http://www.portafolio.co/economia/como-es-la-evasion-del-iva-en-colombia-501319>

Pymesfuturo. (2017). *Micro, Pequeña y Mediana Empresa: Definición y clasificación de la MIPYMES*. DOI: <http://www.pymesfuturo.com/Pymes.htm>

Rojas, N, Triana, D, Álvarez, R, Naranjo, A, Perea, G & Gaitàn, N. (2014). RESUMEN EJECUTIVO CARACTERIZACIÓN TEJIDO EMPRESARIAL VILLAVICENCIO. *Tejida Empresarial Fortalecemos Lazos en la región*, ISBN 978-958-8855-02-08.

Ruz, A. (2016). Consultorio contable: enlace entre la comunidad académica universitaria y las pymes, distrito Barranquilla. *Económicas CUC*, 37(1), 123-134.

Uniamazonia, E. (2017). CONSULTORIO CONTABLE TRIBUTARIO. DOI: <http://www.uniamazonia.edu.co/v10/index.php/otras-dependencias/consultorio-contable-tributario.html>

Unillanos, E. (2017). Consultorio empresarial. DOI: <http://www.unillanos.edu.co/>

Uniminutoradio, C. (17 de 10 de 2016). *UNIMINUTO lanza su consultorio tributario gratuito*. DOI: <http://www.uniminutoradio.com/uniminuto-lanza-un-consultorio-tributario-gratuito-en-alianza-con-la-dian/>

Vega, C. (11 de 02 de 2015). *Colombia no tiene cultura tributaria*. DOI: <http://www.elespectador.com/noticias/economia/colombia-no-tiene-cultura-tributaria-articulo-543559>

Wikispaces. (2017). *Mapas de Villavicencio*. DOI:
<https://villavicencio.wikispaces.com/10+Mapas>

ANEXOS

ANEXO A Formato de cuestionario.

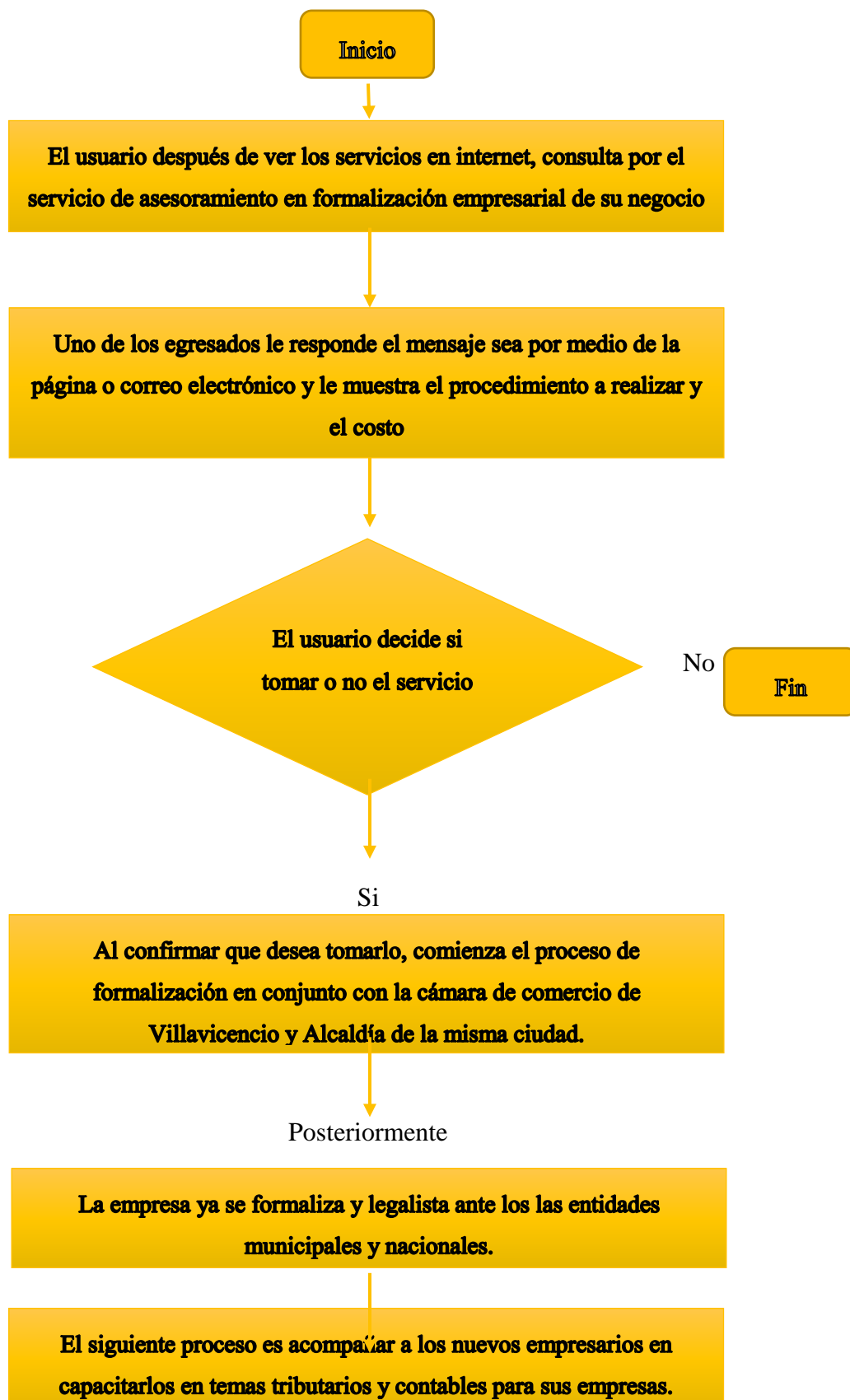
Cuestionario No 001

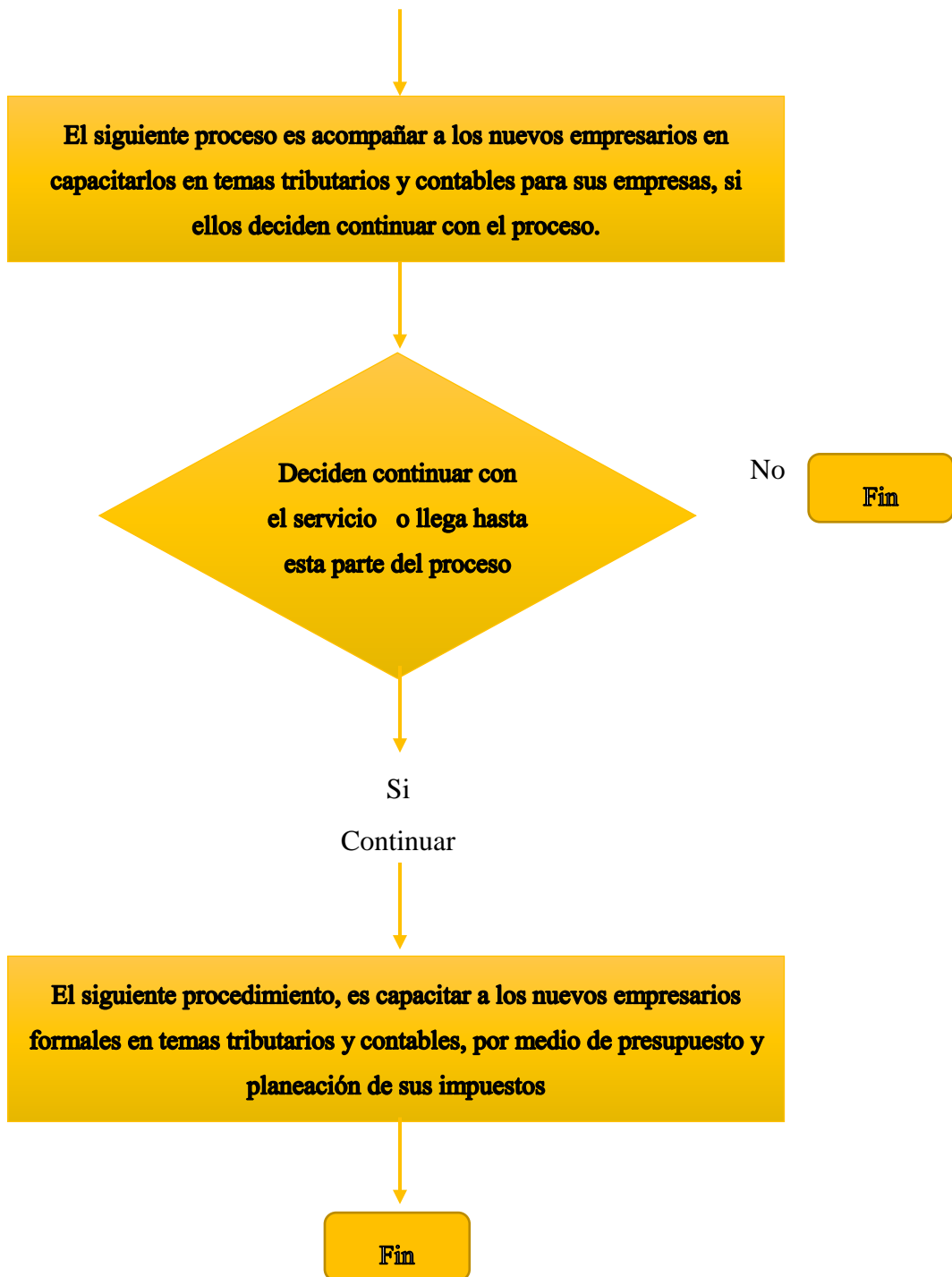
Nombre _____

Oficio _____

1. ¿Cuál es su actividad económica?
2. ¿Cuál es su nivel de escolaridad?
3. ¿Hace cuánto esta como trabajador informal?
4. ¿ Ha recibido apoyo del gobierno nacional o de alguna entidad privada ?
5. ¿ Le gustaría formalizarse y tener su propio negocio en un establecimiento o local comercial ?

ANEXO B Diagrama del flujo del proceso de asesoramiento a los empresarios informales de la ciudad de Villavicencio y a los formales.





ANEXO C Diagrama del flujo del proceso de asesoramiento a los empresarios formales de la ciudad de Villavicencio, en temas tributarios y contables.

