



**Plan de negocio para la creación de una empresa de asesorías contables y financieras en
Bucaramanga**

Alexis Parra García
Zayra Milena Martínez Sepúlveda

Corporación Universitaria Minuto de Dios
Rectoría Santanderes / Centro Regional Bucaramanga
Especialización en Gerencia de Proyectos
Septiembre 2023

**Plan de negocio para la creación de una empresa de asesorías contables y financieras en
Bucaramanga**

**Alexis Parra García
Zayra Milena Martínez Sepúlveda**

**Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de Especialista en
Gerencia de Proyectos**

**Director metodológico
Cesar Augusto Silva Giraldo
Doctorado en ciencias económicas y administrativas.**

**Director de línea
Juan Sebastián Dugarte Mendoza
Doctorado en dirección de proyectos**

**Corporación Universitaria Minuto de Dios
Rectoría Santanderes / Centro Regional de Bucaramanga
Especialización en Gerencia de Proyectos
Septiembre 2023**

Agradecimientos

Queremos agradecer primero a Dios por darnos salud y llenarnos de bendiciones para estudiar esta especialización que es muy importante para lograr nuestras metas profesionales, seguidamente al apoyo incondicional de nuestras familias quienes siempre están cerca de nosotros para motivarnos a seguir adelante y a la universidad por brindarnos la oportunidad de cumplir metas por medio de este sistema de educación a distancia.

Tabla de contenido

	Pág.
Resumen.....	10
Abstract	11
Introducción	12
1. Justificación	13
2. Descripción del problema	15
2.1. Planteamiento del problema.....	15
2.2. Formulación de la investigación	16
3. Objetivos.....	17
3.1. Objetivo general.....	17
3.2. Objetivos específicos	17
4. Marco referencial	17
4.1. Estado del arte.....	17
4.2. Marco teórico	21
4.3. Marco conceptual.....	22
4.4. Marco legal	24
5. Metodología	26
5.1. Tipo de investigación.....	26
5.2. Enfoque de la investigación	26
5.3. Diseño de la investigación	27
5.3.1. Procedimiento o fases	27
5.4. Propósito	28
5.5. Población y muestra poblacional	28

5.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de la información	31
5.7.	Técnicas de análisis de la información	31
6.	Presupuesto	32
7.	Cronograma.....	32
8.	Desarrollo de los objetivos.....	33
8.1.	Objetivo específico # 1. Realizar estudio de mercado	33
8.2.	Objetivo específico # 2. Diseñar un estudio administrativo y legal.	54
8.2.	Objetivo específico # 3. Necesidades técnicas y de infraestructura.	60
8.3.	Objetivo específico # 4. Evaluar el plan de negocio.....	68
	Conclusiones.....	79
	Recomendaciones	81
	Referencias bibliográficas.....	82

Lista de tablas

	Pág.
Tabla 1 Nivel de confianza	30
Tabla 2 Margen de error.....	30
Tabla 3 Probabilidad de éxito y fracaso.....	30
Tabla 4 Presupuesto	32
Tabla 5 Datos históricos de personas naturales que declaran renta en Colombia.....	34
Tabla 6 Proyección por escenarios futuros declarantes persona natural en Colombia	35
Tabla 7 Proyección por porcentajes en escenarios futuros declarantes en Colombia.....	36
Tabla 8 Datos históricos de personas jurídicas que presentan declaración en Bucaramanga.....	37
Tabla 9 Proyección por escenarios futuros declarantes persona jurídica en Bucaramanga.....	38
Tabla 10 Proyección por porcentajes en escenarios futuros declarantes jurídicos en Bucaramanga.....	39
Tabla 11 Empresas Registradas en Bucaramanga que realizan Actividades Contables	40
Tabla 12 Proyección de Escenarios de Futuras Empresas en Bucaramanga	41
Tabla 13 Sistemas operativos del mercado	43
Tabla 14 Antivirus del Mercado	44
Tabla 15 Contables del Mercado	44
Tabla 16 Matriz de Requisitos Legales.....	59
Tabla 17 Alternativa 1 – Local en Centro de Bucaramanga	63
Tabla 18 Alternativa 2 – Local en Cabecera del llano.....	63
Tabla 19 Mano de Obra Directa – Personal Directivo.....	64
Tabla 20 Mano de Obra Indirecta – Personal Administrativo	64
Tabla 21 Muebles y Enceres para Dotar la Oficina	65

Tabla 22 Equipos de Oficina.....	65
Tabla 23 Elementos Varios.....	66
Tabla 24 Inversiones Diferidas	67
Tabla 25 Costos y Gastos (Administrativos)	67
Tabla 26 Inversión Total.....	68
Tabla 27 Costos Unitarios Totales	69
Tabla 28 Proyecciones de Asesorías Contables y Financieras a 5 años	69
Tabla 29 Estado de Resultados Proyecciones a 5 años.....	70
Tabla 30 Flujo de Caja Proyecciones a 5 años.....	71
Tabla 31 Balance General Proyecciones a 5 años.....	72
Tabla 32 Indicadores de Liquidez, Eficiencia y endeudamiento Proyecciones a 5 años.....	73
Tabla 33 Cálculo de la tasa de Descuento.....	74
Tabla 34 Cálculo del VPN a 5 años	75
Tabla 35 Cálculo de la TIR	76

Lista de figuras

	Pág.
Figura 1 Cronograma de ejecución del plan de negocio.....	32
Figura 2 Modelado econométrico de personas naturales declarantes en Colombia	34
Figura 3 Proyección por escenarios futuros declarantes persona natural en Colombia.....	35
Figura 4 Modelado econométrico de personas jurídicas declarantes en Bucaramanga.....	37
Figura 5 Proyección por escenarios futuros declarantes persona jurídica en Bucaramanga	39
Figura 6 Modelado econométrico del registro de empresas en actividades contables	40
Figura 7 Proyección de escenarios de Futuras Empresas en Bucaramanga	41
Figura 8 Género	45
Figura 9 ¿En qué rango de edad se encuentra?	46
Figura 10 ¿Cuál es su ocupación principal?	46
Figura 11 ¿Cuál es su responsabilidad tributaria? Seleccione 1 o más opciones	47
Figura 12 ¿Conoce los cambios tributarios de la actual reforma?.....	47
Figura 13 ¿Es responsable tributario del impuesto a la renta? (Es declarante)	48
Figura 14 ¿Cuánto es el valor que paga actualmente por la asesoría contable y financiera o realización de declaración de renta?	48
Figura 15 ¿De requerir asesoría contables y financieras como le gustaría que le prestaran el servicio? Seleccione 1 o más opciones	49
Figura 16 ¿Qué considera más importante al momento de adquirir servicios contables y financieros? Seleccione 1 o más opciones	49
Figura 17 Además de los servicio contables y financieros, ¿Cuál de los siguientes servicios le gustaría que le ofrecieran? Seleccione 1 o más opciones	50

Figura 18 ¿Cuál sería su sector de preferencia para recibir las asesorías contables y financieras de manera presencial en la ciudad de Bucaramanga? 50

Figura 19 ¿Cuál medio de comunicación le gustaría conocer la información de nuestros servicios? Seleccione 1 o más opciones..... 51

Figura 20 Estructura de la empresa - Organigrama 55

Figura 21 Flujograma Empresa de Asesorías Contables y Financieras..... 60

Resumen

El proyecto consiste en el desarrollo y viabilidad en la creación de una empresa de asesorías contables y financieras en el municipio de Bucaramanga, empresa que ofrecerá servicios contables, financieros y tributarios a personas naturales y jurídicas, que debido a los actuales cambios al estatuto tributario con la reforma tributario nace la necesidad a estas personas declarar renta.

Según estos cambios, el desarrollo de los objetivos se lleva a cabo con el estudio de mercado mediante la encuesta estableciendo la necesidad del servicio; un estudio legal y administrativo para la creación de empresa; se determinará las necesidades técnicas de infraestructura y se evaluará financieramente la viabilidad del plan de negocio.

Palabras clave: Factibilidad Impuestos Viabilidad Norma Oferta Demanda Competitividad Inversión.

Abstract

The project consists of the development and feasibility of the creation of an accounting and financial consulting company in the city of Bucaramanga, a company that will offer accounting, financial and tax services to individual and legal entities, where the need to present income to this type of people arises due to the changes presented in the tax statute with a new tax reform.

According to these changes, the development of the objectives is carried out with the market study through using the survey technique establishing the need for the service, a legal and administrative study for the creation of the company, the technical infrastructure needs are determined and the feasibility of the business plan is financially evaluated.

Keywords: Feasibility Taxation Feasibility Standard Supply Demand Competitiveness Investment.

Introducción

En las últimas décadas se han realizado cambios al estatuto Tributario Ley 49 de 1990 mediante Reformas Tributarias, cambios relevantes que involucran directamente a personas naturales y jurídicas que son declarantes o futuros declarante de renta debido a los cambios tributarios, lo cual estos incumplimientos pueden generar sanciones, sea complejidad de los procedimientos actuales, cambios de la norma tributaria o desconocimiento de las normas contables.

Durante los últimos años se han presentado trece (13) cambios al Estatuto Tributario sancionada por los gobiernos en turno, donde estas se caracterizan por mejorar y aumentar el ingreso tributario con el fin de que estos recursos sean invertidos en diferentes programas sociales en beneficio de la comunidad, como programas de salud, bienestar social, infraestructura, comunicaciones, plan de emergencias, vías nacionales entre otros programas, mencionando que la última reforma aprobada fue el 13 de diciembre de 2022 (Congreso de Colombia, 2022).

Cabe resaltar que existen diferentes impuestos en nuestro país, como el impuesto a la renta que vincula a muchos colombianos que laboran directamente, indirectamente o de manera independiente y a la fecha desconocen los cambios tributarios de ciertos requisitos que se deben cumplir para ser declarantes de renta.

Los objetivos planteados en este estudio son para conocer la viabilidad en crear o constituir una nueva empresa en Bucaramanga para aquellos contribuyentes que requieran asesorías en temas contables y financieros, la empresa estará dedicada a ofrecer servicios contables, financieros y tributarios para aquellas personas que requieran este acompañamiento.

En Colombia para que un negocio funcione de forma legal y correcto, es necesario contar con la asesoría contable y financiera porque es importante conocer los cambios al estatuto tributario y la actual reforma tributaria, planteándose como objetivo principal la formulación de crear empresa de asesorías en áreas contables y financieras en Bucaramanga, y los objetivos específicos a desarrollar son el estudio de mercado estableciendo la necesidad del servicio, el estudio legal y administrativo para la creación de empresa y determinar las necesidades técnicas y de infraestructura para crear empresa de asesorías contables y financieras, y evaluar el plan de negocios.

A juzgar por los cambios tributarios en mención, la alternativa para un estudio de mercado es la técnica de la encuesta para establecer la necesidad del servicio (oferta y demanda), un estudio administrativo y legal para la creación de empresa, lo requerido de forma técnicas y de infraestructura para evaluar financieramente la viabilidad del plan de negocio, teniendo como bases la inversión en el primer año con proyección de utilidad a 5 años, en una población objetivo del municipio de Bucaramanga de investigación descriptiva, con muestreo probabilístico, con enfoque cuantitativo, documental y básico.

1. Justificación

Para que un negocio funcione en Colombia de forma correcta y conforme a la ley, es necesario contar con la asesoría contable y financiera porque es importante conocer las actualizaciones presentadas al estatuto tributario por la actual reforma tributaria que incluyen a las empresas y contribuyentes (Congreso de Colombia, 2022). La información contable y financiera debe contar sistemas actualizados y ser manejada por personal idóneo (Aguilar, 2018).

El presente plan surge a las nuevas reformas tributarias que modifican el estatuto tributario y de la importancia de la contabilidad en toda empresa, persona jurídica y natural.

Cambios que incluyen a nuevos contribuyentes, como personas naturales que están en la obligación llevar información financiera, de cumplir con estos tributos o de reportar dicha información, sin dejar de mencionar los compromisos de las actuales empresas, microempresas, personas jurídicas y naturales (Pineda y Yepes, 2006).

Las asesorías contables y financieras es una herramienta fundamental para los contribuyentes, porque facilita los procesos que tienen un fin práctico para los negocios y es un insumo de importancia para comprender la economía personal, laboral y empresarial. La contabilidad financiera cumple el rol de comunicar de una forma clara, precisa y documentada a las organizaciones y personas en general como están sus recursos para la toma de decisiones, en busca de cumplir con los objetivos empresariales y personales (García et al., 2011).

Las empresas contables y financieras actuales deben estar a la vanguardia de la actualización de las reformas tributarias y dar manejo a la información financiera de acuerdo con las actualizaciones efectuadas, como la de incluir las NIIF en Colombia, normas que hoy en día contribuyen a la expansión de los mercados y las empresas del municipio de Bucaramanga de cierta manera siguen con la normativa contable tradicional (Restrepo et al., 2011).

En la actualidad los profesionales contables y financieros deben crear espacios de capacitación y de desarrollo personal que respalden sus competencias, debido a los actualizaciones e internacionalización de las normas financieras (antes información contable), en Colombia estas competencias inician en el ciclo universitario o de educación superior y se refuerzan con especializaciones de manejo de la información financiera donde se incluye componentes matemáticos, estadísticos, económicos, jurídicos, administrativos, operación de mercados capitales y las buenas prácticas contables (Roncancio et al., 2017).

De acuerdo con lo anterior el crear una empresa de este tipo de asesorías lo que se requiere es ser protagonista en el municipio de Bucaramanga, generando confianza a los empresarios para tomar las mejores decisiones de sus negocios principalmente en la necesidad de cumplir con las operaciones comerciales, de apoyar a nuevos contribuyentes para dar cumplimiento a sus deberes tributarios y a la generación de empleo, porque lo importante en este plan de negocio es el factor humano que es primordial para cumplir los requerimientos y necesidades de los clientes (García et al., 2011).

2. Descripción del problema

2.1. Planteamiento del problema

En las últimas décadas las pequeñas y medianas empresas son un factor de gran importancia para la economía nacional y de generación de empleo formal con nuevos puestos de trabajo, muchas de estas empresas generan un aporte a la economía mundial con la exportación de sus productos que dan un valor agregado a las actividades locales (Avendaño, 2012). Las microempresas en Bucaramanga representan un 94,6% del total de empresas registradas en Santander, generando una tasa de empleo formal de 45,1% (DANE, 2021).

Los empresarios y trabajadores se han visto acogidos por los nuevos cambios al Estatuto Tributario Colombiano por las reformas propuestas y aprobadas por los gobiernos en turno, que con estos cambios buscan incluir nuevos impuestos para obtener fondos económicos para ser invertidos en programas de beneficio social o comunitario, con programas de educación, salud y cultura o proyectos de desarrollo y de infraestructura (Ministerio de Hacienda, 1989).

Estas reformas afectan a millones de colombianos generando un cumplimiento económico con las nuevas obligaciones tributarias, pueden presentar sanciones por no conocer los cambios o por desconocer si es un nuevo contribuyente, para ello la importancia de conocer

dicha información y de tener asesorías contables, donde estos nuevos contribuyentes deben buscar a profesionalmente capacitados en temas contables, financieros y tributarios (Chavarro et al., 2020).

El desconocer los cambios de las reformas no ampara al empresario, contribuyente o nuevo contribuyente al respectivo cumplimiento de dichas obligaciones tributarias y el no cumplimiento acarrea a sanciones por la entidad encargada del recaudo (DIAN, 2023).

Debido al alto número de nuevos contribuyentes y la creación de nuevas microempresas se hace necesario contar con personas encargadas de analizar, controlar y supervisar los estados financieros de las empresas y para ello se debe conocer detalladamente el Estatuto Tributario Colombiano y las reformas que han presentado cambios en estas últimas 2 décadas (Cañibano, 1987).

La contabilidad financiera busca preparar, elaborar, presentar y comunicar el producto final que los contribuyentes deben presentar ante la DIAN, ente en el cual tiene por objetivo administrar y controlar el cumplimiento de aquellos contribuyentes con dichas obligaciones tributarias y dentro del alcance administrativo y tecnológico se encarga de notificar e informar a los contribuyentes sus obligaciones tributarias mediante la plataforma Muisca (DIAN, 2023).

En esta perspectiva, el manejo y documentación de la información financiera de los nuevos y antiguos contribuyentes se puede asumir como una actividad económica en el cual hay una oferta y una demanda, la oferta con unos costos de producción o trabajo y la demanda con el pago de un servicio que al final del ejercicio genera confianza, credibilidad y a su vez una utilidad económica (García et al., 2011).

2.2. Formulación de la investigación

En el desarrollo del presente plan de negocios se realiza la pregunta siguiente:

¿Cómo formular un plan de negocios para la creación de una empresa de asesorías contables y financieras en Bucaramanga?

3. Objetivos

3.1. Objetivo general

Formular un plan de negocio para la creación de una empresa de asesorías contables y financieras en Bucaramanga.

3.2. Objetivos específicos

- Realizar un estudio de mercados para establecer oferta y demanda del servicio.
- Realizar un estudio administrativo y legal para crear una empresa de asesorías en áreas contables y financieras.
- Determinar las necesidades técnicas y de infraestructura para crear una empresa de asesorías en áreas contables y financieras.
- Evaluar el plan de negocio para crear una empresa de asesorías en áreas contables y financieras.

4. Marco referencial

4.1. Estado del arte

A nivel internacional iniciamos este proceso de investigación de los referentes Avalos et al. (2023), con el proyecto formulado en la provincia de Trujillo en Perú, con el plan de negocio que busca diseñar y evaluar la inversión para asesorías contables, financieras y de gestión para crear empresa en este campo, con resultados positivos porque el mercado al tener un enfoque en la oferta de servicios para clientes agropecuarios y con una inversión de S/. 229.923 soles, con una VANE de 22.173,71 soles y una TIRE de 18,42% el proyecto es económicamente viable.

En Ecuador se consulta el proyecto formulado como plan de negocio de consultoría contable, tributaria y financiera en Lumbaqui, con la viabilidad del proceso de creación de una empresa mediante una encuesta, con resultado favorable del 93% de aprobación de los encuestados para dicha creación de empresa (Velazco, 2022).

En Lima - Perú se identifica la formulación en busca de crear empresa de asesorías en áreas contables y una vez cumplidos los objetivos, se avala la viabilidad del plan de negocio con resultados de VANE de S/. 119.803 soles y una TIR de 34%, VANO de S/. 501 soles y una TIR del 10%, generando ganancias y viabilidad del plan de negocios (Pérez, 2020).

Igualmente, en Ecuador encontramos el proyecto referente de Salle (2019), que se formula en Guayaquil con la creación de empresa de asesorías en áreas contables, con resultados positivos de viabilidad por los autores y con proyecciones de crecimiento en el mercado con un plan de marketing y soportado con una VAN de US \$2355 y una TIR del 18%.

En el ámbito nacional encontramos la investigación de la autora Delgado (2023), quien formula en su plan de negocio para empresas pyme y pequeñas empresas asesorías en áreas contable en la Ceja - Antioquia y una vez finalizado el proyecto, la viabilidad se realiza por el cumplimiento de la ejecución presupuestal que permite cumplir con los requerimientos de los empresarios y cabe resaltar que no se logra abarcar todo el mercado siendo aún más positivo porque se puede ampliar el portafolio a medida que la empresa obtenga su inversión.

En otro municipio colombiano se formula una firma de contadores como plan de negocio que brinden asesorías contables y auditorías en la Mesa - Cundinamarca que mencionan los referentes Moreno y Trujillo (2022), y que una vez realizado el proyecto de investigación se concluye que es viable justificando su formalización y financiación con gran aceptabilidad dentro del mercado potencial del municipio.

En el proceso de investigación también se conoce el proyecto formulado por Rojas y Mórelo (2021), con el plan de negocio de asesorías para minimercados y tiendas de los barrios del municipio de Montería y se puede concluir que, una vez realizado el estudio con proyección del portafolio de servicios para las tiendas y minimercados con aseguramiento de estabilidad, crecimiento, economía y expansión, el proyecto es viable con un VPN de \$91.923.809,01 y una TIR del 81%.

De igual manera aprovechando los avances tecnológicos, se formula el proyecto del referente Parra (2021), del plan de negocio para el municipio del Garzón del departamento de Huila destinado a nuevos emprendedores y pequeñas empresas con poner en funcionamiento un software online contable, que facilita el proceso de recopilación de datos para reducir procesos administrativos, optimizando los gastos de administración y costos del servicio, y una vez ejecutado el proyecto se viabiliza mediante las proyecciones financieras con pronósticos de ingresos y egresos, teniendo como resultado una VAN de \$55.567.637 (Valor Actual Neto), una TIR de 52%.

Continuando en Colombia se formula el proyecto de Sánchez (2019) en Bogotá D.C., con el plan de negocio de asesorías y ejecutado el proyecto se puede definir que ese es viable con un financiamiento bancario y aportes sociales generando mayor rentabilidad con un VPN de \$7.256.587,20 y una TIR de 35.48%.

Siguiendo con la investigación encontramos el proyecto formulado de Outsourcing Contable del Grupo Empresarial Contable de Bogotá, con resultados positivos para el proyecto con un VPN de \$36.237.380, una TIR de 33% y una TIO de 20% siendo viable para los inversionistas y un plan de financiación con patrocinadores de emprendimientos universitarios o

en la participación en networking con empresarios que invierten en nuevas empresas (Campos et al., 2019).

Continuando en el ámbito nacional se formula para las MiPymes en Villavicencio un plan de negocio en temas tributarios con el objetivo de formalizar empresas, con resultados de viabilidad de la formulación del proyecto porque se ofrece asesoramiento de primera mano a los empresarios y su análisis financiero es favorable con una TIR de 200,99% con un VPN de \$409.456.588 garantizando recuperar la inversión inicial, además de una ganancia anual a quienes decidan invertir en el negocio (Bolívar y Vargas, 2017).

En la ciudad de Cali, se formula asesorías para micro y pequeñas empresas por Mancilla, y Riascos (2016), quienes con los resultados obtenidos indican la viabilidad del proyecto, que realizaron mediante un procedimiento metodológico de recopilación y manejo de la información.

De igual manera en el año 2016 en Cali, se formula por Yepes & Asociados LTDA., desde un marco administrativo las asesorías contables con una viabilidad y factibilidad de los lineamientos establecidos en la investigación realizada por los autores Bermúdez y Arango (2006), con una tasa del 20% en rentabilidad esperada por los inversionistas, un VPN de \$70.132.359, una TIR de 220% y TIO del 20% (Tasa Interna de Oportunidad) concluyendo positivamente el plan de negocio.

A partir del uso de nuevas tecnologías y de interactuar más con los clientes, se formula la creación de una empresa en la capital santandereana, con una propuesta viable que permite a las nuevas empresas emprendedoras la facilidad de proyectar estimaciones económicas como la inversión social, los costos del recurso humano y los gastos en servicios (Ayala, 2021).

Continuando en el ámbito municipal, en la ciudad de Bucaramanga se formula para empresas emergentes el plan de negocio de consultorías y en el proceso de investigación el autor

logró concluir que la TIR es del 38,01%, siendo sustentable en el tiempo la creación del modelo de negocio (Rueda, 2020).

Por otro lado, los referentes Fandiño y Trujillo (2011), formulan para el área metropolitana de Bucaramanga un plan de negocios para pymes con asesorías contables y una vez ejecutado el proyecto se pudo concluir que es viable y muy buena opción de negocio con resultado de VPN de \$47.120.316 con una TIR de 42.19% en un periodo de 4 años.

4.2. Marco teórico

El estudio se sustenta con la investigación de Ayala (2021), quien toma de referente al profesor Juan Gaytán Cortés, definiendo que los planes de negocio permiten a las empresas trazar rutas y cumplir los objetivos con el fin de obtener la rentabilidad esperada en un periodo de tiempo, ofreciendo soluciones en los procesos que presenten inconvenientes.

En vista al futuro de los pequeños negocios Longenecker define que los emprendedores que crean un negocio propio o servicio, si se tienen nuevas ideas se genera riqueza financiera desde el inicio y operación, dando como resultado que la planeación es el mejor aliado para que todos se beneficien y al igual que otro empleo o negocio el emprender es la mejor forma de ganar dinero (Rueda, 2020).

Por otro lado, Weinberger Villarán recomienda que planteamiento estratégico se debe conocer internamente la situación de la empresa y realizar un planteamiento de fortalezas y debilidades, como a su vez evaluar las oportunidades y las amenazas que puedan surgir, una vez se obtengan estos resultados establecer prioridades para lograr las metas planteadas por dicha organización (Ayala, 2021).

Según el autor Jack Fleitman, define que en la creación de un negocio se debe seguir los pasos de forma detallada de acuerdo con el marco regulatorio y legal para que este tenga éxito,

donde las actividades relacionadas entre sí aportan al crecimiento empresarial y facilita los procesos (Mancilla y Riascos, 2016).

Los autores Correa et al. (2010), mencionan que el plan de negocio se debe caracterizar por su realidad y coherencia, donde se debe plasmar los objetivos y estrategias en busca de los mejores resultados para la organización y oportunidades de crecimiento financiero.

De acuerdo con el autor Giraldo (2021), plantea que las consultarías contables son el mercado objetivo debido a las nuevas reformas tributarias, especialmente para las PYMES ya que su participación en el crecimiento económico en el país es notable y generan ingresos a nuevos emprendedores

Según Botero et al. (2019), formulan de manera virtual la creación de un sitio web para asesorías financieras y teniendo como guía el modelo de Yves Pigneur y Alexander Osterwalder conocido como Canvas, muestra este modelo como una herramienta practica para nuevos innovadores, basado en cuatro aspectos importantes, satisfacción del cliente, oferta y demanda, operación e infraestructura y viabilidad financiera,

Algunos autores como Guajardo y Andrade (2008), Vargas (2004) y Torres (2007), definen en sus libros sobre los estados financieros como elementos imprescindibles que ayudan a la toma de decisiones, estos autores centran sus investigaciones en la liquidez, rentabilidad y situación financiera.

4.3. Marco conceptual

Para sustentar el proyecto se presentan los nuevos emprendedores que brindan soluciones financieras a pequeñas y medianas empresas, donde Rueda (2020), quien toma de referente a Schumpeter, que demuestra que un innovador es parte fundamental del progreso económico deduciendo que un planeta sin innovadores es un planeta estacionario, por lo cual los

emprendedores de asesorías contables son de gran apoyo para organizaciones en tomar las decisiones correctas para la empresa.

Parte fundamental de la investigación es conocer la definición de contabilidad y es así como Mancilla y Riascos (2016) y el autor del libro Contabilidad General, Jesús Omeñaca García define la contabilidad como la ciencia orientada a impactos económicos coordinados donde se debe llevar registros adecuados de composición cualitativa y cuantitativa patrimonial, así como las correctas operaciones económicas que pueden ampliar o reducir el patrimonio.

En el libro Introducción a la contabilidad financiera el autor Vicente Montecinos, define contabilidad como una ciencia financiera que permite tomar decisiones al recopilar la información, elaborar estados financieros e informar de manera eficaz a los directivos de las organizaciones (Mancilla y Riascos, 2016).

En el campo tecnológico en la investigación de Parra (2021), habla de la evolución de las nuevas tecnológicas y define que la implementación de los sistemas de contabilidad computarizados ha mejorado los procesos empresariales, aumentando la puntualidad de la información y reduciendo el tiempo de la preparación de los informes y análisis financieros, el cual permite a la organización mejorar su rentabilidad con la toma de decisiones.

También desde la perspectiva investigativa según Delgado (2023) y citando a Diaz (1998), señala que las consultorías son un servicio que se ofrece a personas dependientes, independientes o empresas calificadas, que identifica los diferentes problemas organizacionales y con la capacidad de brindar una solución acorde a las necesidades, sean estas financieras, administrativas, políticas y procesos o procedimientos organizacionales.

Según Vega (2017) y citando a el autor Torres (2017), definen que balance es el informe que los administradores identifican la situación económica de la empresa, este informe financiero

es de importancia al momento de tomar decisiones y utilizar adecuadamente los recursos económicos.

También el autor Torres Salazar (2007) define en su libro que la cuenta de resultados corresponde al manejo de los ingresos y adecuado uso de los costos y gastos de una organización y que dicho resultado son el resultado contable del ejercicio (Resultado del ejercicio = Ingresos - Costos – Gastos) (Vega, 2017).

De acuerdo con el autor Rodríguez (2023), define como asesoría contable como aquella asistencia principal que debe recibir las nuevas empresas por los entes correspondientes independientemente de su actividad, con el fin de que estén enmarcadas en el marco legal para mayor tranquilidad de su representante y asociados.

El autor Rodríguez (2023), define que la declaración de renta es la responsabilidad por cumplir con el tributo aquella persona que cumple con ciertos requisitos. En forma clara indican los autores que la declaración de renta es un soporte que muestra la situación actual de los empleados, empleadores y otras personas que deben informar los ingresos, egresos e inversiones. Este documento es presentado ante la entidad correspondiente que para nuestro caso la DIAN.

4.4. Marco legal

La investigación se sustenta con la Constitución Política de Colombia referente al artículo 78, contempla que, para crear empresa mediante un plan de negocio de asesorías contables, la información se debe regular dentro del marco legal y dar control de manera indicada, siendo responsables de velar por la seguridad y salud de los futuros clientes (Clavijo, 2012).

Para constituir una empresa en el ámbito de micro, pequeña o mediana se promueve el desarrollo y funcionamiento de estas, mediante el Decreto Nacional 734 el cual dicta

disposiciones legales para su correcto funcionamiento (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2004).

También desde el marco regulatorio en base a la innovación y nuevos proyectos por emprendedores, la normativa colombiana bajo la Ley 2069 impulsar a estos nuevos innovadores con el objetivo de propiciar el emprendimiento para fomentar equidad, aumentar el bienestar social y sostenibilidad de estas nuevas empresas (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2020).

Y como complemento también se soporta con la Ley 1014 fomenta la cultura de crear empresa mediante nuevos promoviendo el espíritu de emprendedores en instituciones educativas en pro del bienestar de los niños que son el futuro del país, con base al respeto, principio y valores constitucionales (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2006).

Por otro lado, tenemos Decreto Ley 624 aprobado en el año de 1989 donde se expide el Estatuto Tributario siendo de gran importancia para el gobierno nacional, siendo una nueva alternativa para el recaudo de los tributos y de un alto impacto para las empresas y trabajadores por los cambios y actualizaciones (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 1989).

Como parte de las actualizaciones del Estatuto Tributario y en busca de la igualdad, equidad y eficiencia, mediante la Ley 2777 el Congreso de la República en turno aprueba una nueva reforma tributaria que busca incrementar los recursos de inversión mediante el tributo de aquellas personas con mayor capacidad de ingreso, actualización de tributos y otras disipaciones que deben conocer las empresas (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2022).

En otro campo de la investigación el tipo de servicio o asesoría contable está orientada a las personas declarantes, ya que la globalización de los negocios y economías se han creado mediante las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las Normas Internacionales de

Información Financiera (NIIF) y las Normas de Aseguramiento de la Información Financiera (IASB en sus siglas en inglés), se adoptan mediante la Ley 1314 dichas normas para ser aceptadas en Colombia de acuerdo al marco legal, donde se indican aquellas entidades competentes para su expedición y vigilancia (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2019).

Según la investigación de Rodríguez (2023) basandose en el Decreto 1510 de 1998 que se reglamenta parcialmente la Ley 43 de 1990 y establece en su artículo 2, que aquellas personas que su principal actividad es de ejercer ciencias contables deben ser vigiladas por la Sociedad de Contadores Públicos y deben estar inscritos en la Junta Central de Contadores a partir de 90 días que sea creada dicha empresa ante la Camara de Comercio (Ministerio de Educación, 1998).

5. Metodología

5.1. Tipo de investigación

El presente plan de negocio se realizó mediante un tipo de investigación descriptivo, según Gay (1996), indica la definición de este tipo de investigación como la manera de recopilar la información requerida para probar resultados o aclarar dudas del estudio, la presente investigación es descriptiva porque se busca la viabilidad y factibilidad de la empresa.

5.2. Enfoque de la investigación

La propuesta de grado se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo, de acuerdo con los autores García y Leal (2019) quienes se referencian de Sampieri (S.F) que define este tipo de investigación como la forma de cuantificar los datos recolectados para encontrar las variables requeridas para un análisis relacional, lo cual la investigación es cuantitativa por el análisis que se realizó a los resultados mediante la técnica de la encuesta realizada a los ciudadanos de Bucaramanga de acuerdo con la muestra poblacional.

5.3. Diseño de la investigación

El plan de negocio se realizó mediante un diseño documental, según Grítales (2009) es aquella investigación que consulta diferentes variables como registros, periódicos, libros, artículos en la web, informes, entre otros. Durante la investigación la información se extrae de los resultados obtenidos por las encuestas aplicadas en la muestra poblacional de la ciudad de Bucaramanga.

5.3.1. Procedimiento o fases

A continuación, se explica los pasos de los objetivos:

Objetivo específico 1. Realizar un plan de negocios para establecer la oferta y demanda del servicio.

Paso 1. Se formulo la encuesta para presentar a la comunidad objeto del estudio.

Paso 2. Se define la cantidad de preguntas requeridas para la encuesta.

Paso 3. Se aplica la encuesta a la comunidad objeto del estudio.

Paso 4. Se tabula y analiza los resultados de la encuesta

Paso 5. Se analiza la demanda y competencia en el mercado de las asesorías.

Objetivo específico 2. Diseñar un estudio administrativo y legal para crear una empresa de asesorías contables y financieras:

Paso 1. Se determina el tipo de empresa que se requiere para el plan de negocios.

Paso 2. Se determina el marco legal de la empresa para su creación, de acuerdo con lo establecido por la ley.

Paso 3. Se determina el marco administrativo de la empresa el cual requiere para su creación.

Objetivo específico 3. Determinar las necesidades técnicas y administrativas para crear una empresa de asesorías contables y financieras

Paso 1. Se define el alcance y tamaño de la empresa.

Paso 2. Se analiza y evalúa los aspectos técnicos y operativos del plan de negocios.

Paso 3. Se definió el personal requerido para la operación de la nueva empresa.

Paso 4. Se definen las inversiones requeridas de infraestructura y equipos para el funcionamiento de la nueva empresa.

Objetivo específico 4. Evaluar el plan de negocio para crear una empresa de asesorías contables y financieras:

Paso 1. Se realiza una proyección de presupuesto de asesorías y consultorías a 5 años.

Paso 2. Se realiza una proyección de gastos e ingresos no operacionales y estados financieros a 5 años.

Paso 3. Se valida el flujo de caja de acuerdo con el plan de negocios.

Paso 4. Se define la viabilidad del negocio de acuerdo con los análisis financieros.

5.4. Propósito

El propósito de esta investigación es básico, al pretender constituir una empresa de asesorías en áreas contables y financieras, que sea viable económicamente según las necesidades de quienes requieran de estos servicios, sean estas naturales, jurídicas u otras personas debido a los actuales cambios de la reforma tributaria.

5.5. Población y muestra poblacional

La población objetivo de esta investigación, son los residentes mayores de edad Bucaramanga, especialmente aquellas personas que por su razón social o labor deben declarar renta y siendo el tipo de muestreo probabilístico.

Universo

El universo poblacional lo conforma los habitantes mayores de edad de Bucaramanga, que de acuerdo con el censo realizado en 2018 y la proyección para el 2023 son 473.240 habitantes (DANE, 2018).

Población

La población objetivo del estudio son los habitantes mayores de edad con ocupación laboral en el municipio de Bucaramanga, que de acuerdo con el Censo realizado en 2018 la proyección para el 2024 de habitantes mayores de 18 años será de 473.240 (DANE, 2018) y la población ocupada para el primer trimestre del 2024 es del 55.3% (DANE, 2024), con los datos anteriores nos da un resultado de 261.702 habitantes con actividad laboral en Bucaramanga para 2024.

Muestra poblacional

El tamaño de la muestra es de 261.702 habitantes con ocupación laboral mayores de edad en Bucaramanga. Para el cálculo de la muestra se utiliza la ecuación estadística tomando de referencia el 9% como margen de error y 95% el nivel de confianza y una vez calculado dio como resultado 119 el tamaño de la muestra (119 habitantes mayores con ocupación laboral). A continuación, se indica la ecuación aplicada:

- Ecuación estadística para proporciones poblacionales:

$$n = \frac{z^2(pq)}{e^2 + \frac{z^2(pq)}{N}}$$

n: Tamaño de la muestra

z: nivel de confianza deseado

p: Proporción de la población con la característica deseada (éxito)

q: Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)

e: Nivel de error dispuesto a cometer

N: Tamaño de la población

Para la muestra poblacional tenemos los siguientes datos:

Tabla 1

Nivel de confianza

Nivel de confianza (%)	z (desviación estándar)
99	2,58
95	1,96
90	1,65

Nota. La desviación estándar es una constante (Vivanco, 2005).

Tabla 2

Margen de error

Margen de error (%)	e
2	0,02
4	0,04
6	0,06
8	0,08
9	0,09
10	0,10

Nota. Puntuación de referencia es el valor decimal del porcentaje (Vivanco, 2005).

Tabla 3

Probabilidad de éxito y fracaso

Ítem	%	Puntuación
Probabilidad del éxito (p)	50	0,5
Probabilidad del fracaso (q)	50	0,5

Nota. Puntuación de referencia es el valor decimal del porcentaje (Vivanco, 2005).

Teniendo de referencia 9% como margen de error, 95% el nivel de confianza, 50% de éxito y 50% de fracaso, remplazamos de acuerdo con la puntuación:

Datos obtenidos para despejar la ecuación:

$z = 95\%$ utilizamos puntuación 1,96

$e = 9\%$ utilizamos puntuación de 0,09

$p = 50\%$ utilizamos puntuación de 0,5

$q = 50\%$ utilizamos puntuación de 0,5

$N = 473.240$

Se despeja la ecuación:

$$n = \frac{1,96^2(0,5 * 0,5)}{0,09^2 + \frac{1,96^2(0,5 * 0,5)}{261702}}$$

$$n = 118.514$$

Para la muestra poblacional tomaremos de referencia $n = 119$

5.6. Técnicas e instrumentos de recolección de la información

Para el presente plan de negocio la información se recopiló mediante la técnica de la encuesta, basado en un cuestionario de preguntas para obtener información de la intención de solicitud de servicios contables y financieros de los habitantes con ocupación laboral en Bucaramanga. El instrumento del cuestionario se utilizó mediante el medio electrónico de Google formulario y fue aplicado a la población muestral.

5.7. Técnicas de análisis de la información

Al finalizar la aplicación de la encuesta, se procedió a tabular la información por medio de una hoja de Excel, posteriormente se aplica estadística descriptiva con el uso de herramientas

8. Desarrollo de los objetivos

8.1. Objetivo específico # 1. Realizar estudio de mercado

Fuerzas de Porter.

En el avance del plan de negocios abarcaremos el análisis de la oferta y demanda, cuyo principal servicio es asesorar, documentar y presentar declaraciones de renta a personas de tipo natural y jurídica.

✓ Cientes (Demanda):

Personas Naturales: De acuerdo con los datos de macrosegmentos pertenecen 238.507 personas naturales residentes en Bucaramanga y registradas en la DIAN (declarantes y no declarantes) y al no conocer un dato preciso del número de declarantes que presentaron su declaración de renta año gravable 2022 residentes en Bucaramanga, se procedió a realizar una proyección de crecimiento nacional porque se cuenta con los datos históricos para conocer la demanda del servicio de futuros clientes, en base a la siguiente información:

- a) Comunicado emitido por la DIAN del 23 de octubre de 2023, donde informa que fueron 5.438.850 personas naturales que del 09 de agosto y el 19 de octubre de 2023 presentaron su declaración correspondiente al año gravable 2022 y en la base de datos registra 581.836 personas jurídica que presentaron la respectiva información tributaria (DIAN, 2023).
- b) Informes nacionales del total de declarantes de renta en los últimos años de personas naturales (DIAN, 2023).

A continuación, en la tabla 5 se muestran los datos estadísticos de declarantes nacionales persona natural de los últimos años gravables que han aumentado debido a cambios del Estatuto Tributario con reformas que buscan el recaudo de impuestos para los diferentes programas de gobierno y como dato de observación la cantidad de declarantes personas jurídicas nacionales.

Tabla 5

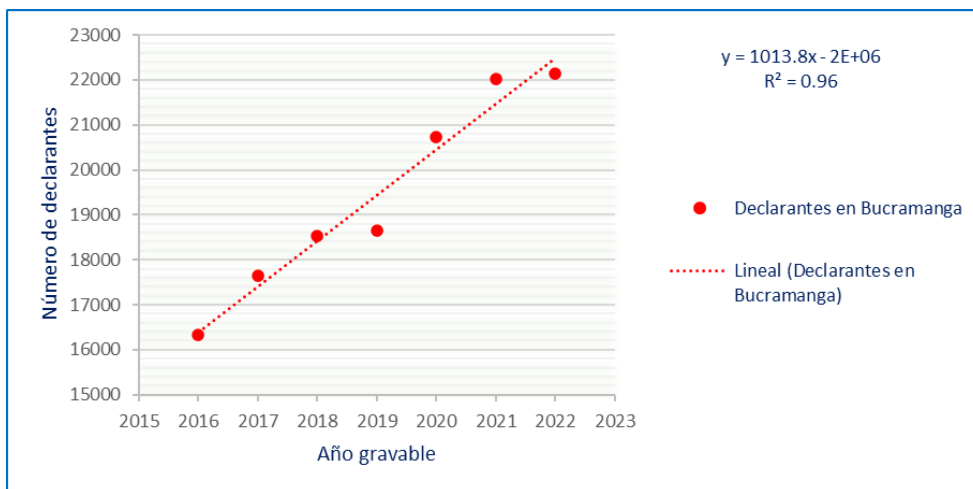
Datos históricos de personas naturales que declaran renta en Colombia

Año gravable	Persona natural	Persona jurídica	Declarantes en Colombia
2016	2025473	411505	2436978
2017	3059135	447225	3506360
2018	3289969	475118	3765087
2019	3621027	480190	4101217
2020	3975418	534981	4510399
2021	4446213	568361	5014574
2022	5438850	581836	6020686

Nota. Datos estadísticos de declarantes en Colombia registrados por la DIAN (DIAN, 2023).

Figura 2

Modelado econométrico de personas naturales declarantes en Colombia



Nota. Tendencia histórica de crecimiento de declarantes en Colombia.

En la figura 2, los resultados de crecimiento indican que el coeficiente de determinación es de 0.96 y al aproximarse al 100% esta medida de precisión es confiable y positiva para proyecciones futuras para el plan de negocio.

A continuación, en la tabla 6 se proyectará los escenarios futuros de nuevos declarantes de renta personas naturales Colombia para los próximos 5 años:

Tabla 6

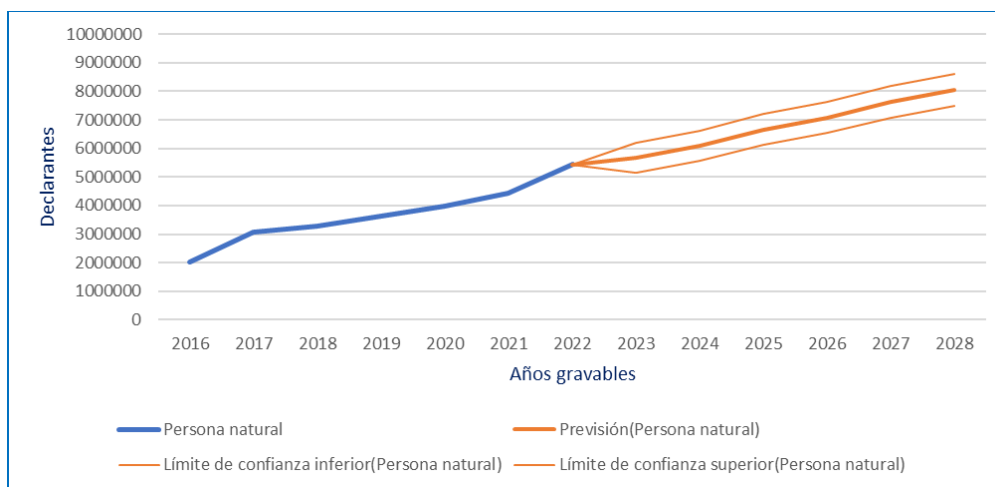
Proyección por escenarios futuros declarantes persona natural en Colombia

Año gravable	Declarantes en Colombia	Previsión	Límite de confianza inferior	Límite de confianza superior
2016	2025473			
2017	3059135			
2018	3289969			
2019	3621027			
2020	3975418			
2021	4446213			
2022	5438850	5438850	5438850	5438850
2023		5685129	5160420	6209837
2024		6099368	5574657	6624078
2025		6664160	6122788	7205532
2026		7078399	6537021	7619777
2027		7643191	7085397	8200985
2028		8057430	7499624	8615236

Nota. Tendencia de crecimiento de declarantes en Colombia próximos años.

Figura 3

Proyección por escenarios futuros declarantes persona natural en Colombia



Nota. Tendencia de crecimiento en los diferentes escenarios.

Tabla 7*Proyección por porcentajes en escenarios futuros declarantes en Colombia*

Año gravable	Declarantes en Colombia	Previsión	Límite de confianza inferior	Límite de confianza superior
2022	5438850	0.00%	0.00%	0.00%
2023		4.53%	-5.12%	14.18%
2024		12.14%	2.50%	21.79%
2025		22.53%	12.58%	32.48%
2026		30.15%	20.19%	40.10%
2027		40.53%	30.27%	50.79%
2028		48.15%	37.89%	58.40%

Nota. Crecimiento porcentual de nuevos declarantes en los próximos años.

La demanda del servicio en la previsión para los próximos años es de crecimiento constante con un 4.53% que representa a 246.380 de nuevos declarantes nacionales para el año gravable 2023 y del 46.91% que representa 2.618.806 nuevos contribuyentes para el año gravable 2028 y al igual que los resultados positivos de límite de confianza superior son situaciones ideales para el plan de negocio.

Por otro lado, para la demanda con los datos de límite inferior de confianza para el año gravable 2023 no es el ideal por la caída de 5,12% de los declarantes y de presentarse dicha situación se debe tener en cuenta las diferentes situaciones que pueda afectar financieramente el plan de negocio.

Si las 238.507 personas naturales residentes en Bucaramanga registradas en la DIAN debieran presentar renta para el año gravable 2023 y con el indicador de previsión para el primer año del 4.53%, se tendrían 10.805 nuevos declarantes en Bucaramanga que requerirían de asesorías contables y financieras.

Personas Jurídicas: En la página de estadísticas de la DIAN se encuentra la información con los datos históricos de las personas jurídicas que presentan su declaración tributaria en la dirección seccional de Bucaramanga y con estos datos se procedió a realizar una proyección de crecimiento para conocer la demanda del servicio de estos futuros clientes:

Tabla 8

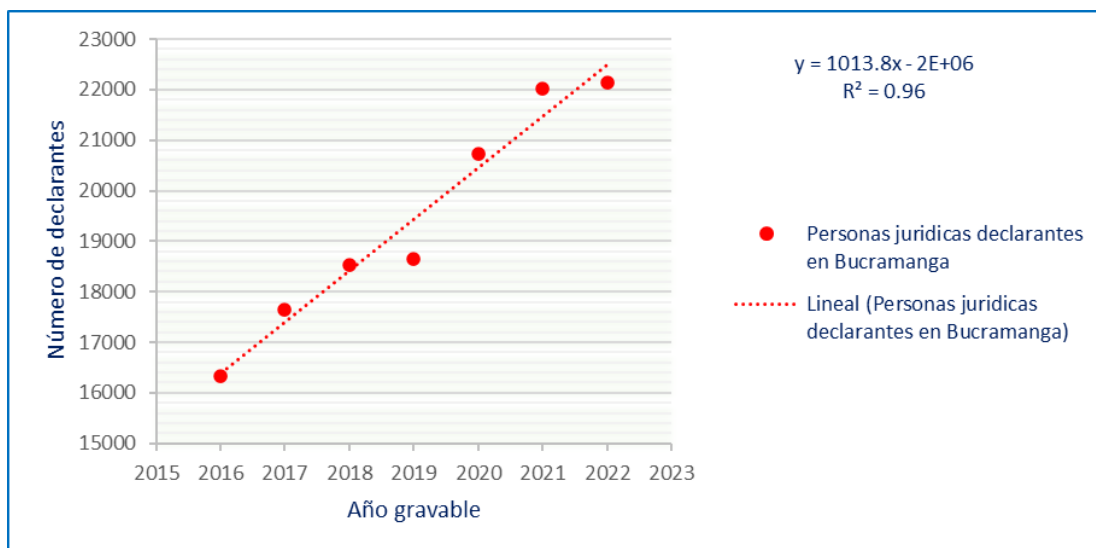
Datos históricos de personas jurídicas que presentan declaración en Bucaramanga

Año gravable	Personas jurídicas
2016	16338
2017	17640
2018	18532
2019	18645
2020	20738
2021	22020
2022	22145

Nota. Datos estadísticos de declarantes en Dirección Seccional Bucaramanga (DIAN, 2023).

Figura 4

Modelado econométrico de personas jurídicas declarantes en Bucaramanga



Nota. Tendencia histórica de crecimiento de declarantes en Colombia.

En la figura 4, los resultados de crecimiento indican que el coeficiente de determinación es de 0.96 y al aproximarse al 100% esta medida de precisión es confiable y positiva para proyecciones futuras para el plan de negocio en lo referente a clientes con responsabilidad tributaria de persona jurídica y se proyectarán los escenarios futuros para estos nuevos declarantes en Bucaramanga para los próximos 5 años:

Tabla 9

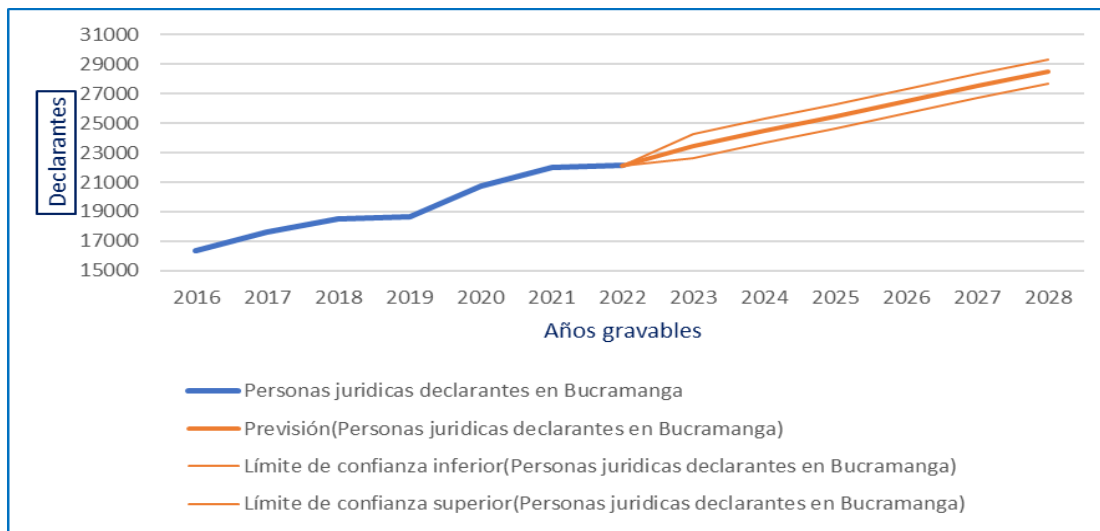
Proyección por escenarios futuros declarantes persona jurídica en Bucaramanga

Año gravable	Declarantes personas jurídicas	Previsión	Límite de confianza inferior	Límite de confianza superior
2016	16338			
2017	17640			
2018	18532			
2019	18645			
2020	20738			
2021	22020			
2022	22145	22145	22145	22145
2023		23437	22618	24257
2024		24451	23632	25271
2025		25466	24646	26285
2026		26480	25660	27299
2027		27494	26675	28313
2028		28508	27689	29328

Nota. Tendencia de crecimiento de declarantes en Bucaramanga próximos años.

Figura 5

Proyección por escenarios futuros declarantes persona jurídica en Bucaramanga



Nota. Tendencia de crecimiento en los diferentes escenarios.

Tabla 10

Proyección por porcentajes en escenarios futuros declarantes jurídicos en Bucaramanga

Año gravable	Personas jurídicas declarantes	Previsión	Límite de confianza inferior	Límite de confianza superior
2022	22145	0.00%	0.00%	0.00%
2023		5.83%	2.13%	9.54%
2024		10.41%	6.71%	14.12%
2025		14.99%	11.29%	18.70%
2026		19.57%	15.87%	23.27%
2027		24.15%	20.45%	27.85%
2028		28.73%	25.03%	32.43%

Nota. Crecimiento porcentual de nuevos declarantes en los próximos años.

Con la referencia de 22.145 personas jurídica actualmente declarantes en la seccional de la DIAN Bucaramanga y con el indicador de previsión del 45.83%, se tendrían 1.291 nuevos declarantes que requerirían de asesorías contables y financieras para el año gravable 2023.

✓ **Nuevos competidores en el mercado (oferta):**

Según los datos obtenidos de la Cámara de Comercio de Bucaramanga, registra que han matriculado 72 empresas del 01 de enero de 2017 al 31 de diciembre de 2023, empresas que brindan servicios de acuerdo con el código CIU 6920 relacionadas con actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditorías financieras y asesorías tributarias (MINTIC, 2024).

Tabla 11

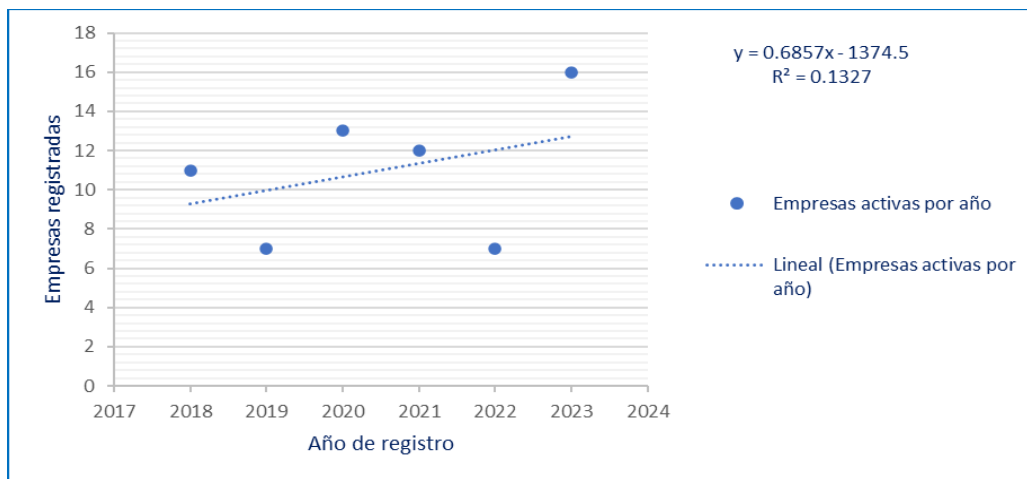
Empresas Registradas en Bucaramanga que realizan Actividades Contables

Año	Persona natural	Sociedades por acciones simplificadas SAS	Empresas activas por año
2018	3	8	11
2019	0	7	7
2020	7	6	13
2021	3	9	12
2022	3	4	7
2023	10	6	16
TOTAL	26	46	72

Nota. Datos históricos de empresas creadas y activas en Bucaramanga (MINTIC, 2024)

Figura 6

Modelado econométrico del registro de empresas en actividades contables



Nota. Línea de tendencia del registro de empresas en últimos 6 años en Bucaramanga.

La tendencia de creación de empresas en Bucaramanga es baja y variable, porque su coeficiente de determinación es 0.1327 equivalente al 13.27% y con base en este resultado se realizará una proyección de escenarios para identificar cuantas empresas serán competencia para los próximos años.

Tabla 12

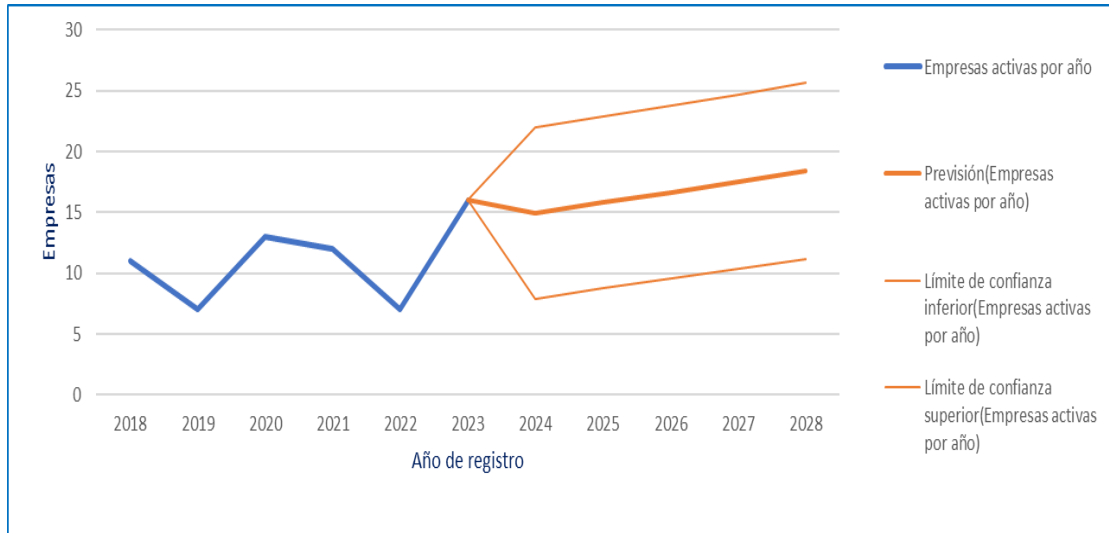
Proyección de Escenarios de Futuras Empresas en Bucaramanga

Año	Empresas activas por año	Previsión	Límite de confianza inferior	Límite de confianza superior
2018	11			
2019	7			
2020	13			
2021	12			
2022	7			
2023	16	16	16	16
2024		15	8	22
2025		16	9	23
2026		17	10	24
2027		18	10	25
2028		18	11	26

Nota. Tendencia en los diferentes escenarios para la creación de empresas actividades contables.

Figura 7

Proyección de escenarios de Futuras Empresas en Bucaramanga



Nota. La tendencia lineal de proyección no es de crecimiento constante.

Los escenarios anteriores indican que en promedio 15 empresas se registrarán por año ante la Cámara de Comercio de Bucaramanga y serán competencia directa para el mercado de las asesorías contables y financieras.

✓ **Productos sustitutos:**

Al estar activas 77 empresas que ofrecen servicios en actividades contables, financieras y tributarias, en el presente plan de negocios se buscarán alternativas estratégicas que requieran los futuros clientes como:

- Servicios en auditorías internas y externas para empresas
- Asistencia en la creación y formalización de nuevas empresas
- Asistencia en control interno
- Asesorías laborales, nómina y seguridad social.
- Declaraciones municipales y departamentales
- Revisorías fiscales
- Atención de requerimientos ante la DIAN

- Asesorías en sistemas de gestión, seguridad y salud en el trabajo
- Presupuestos públicos y privados
- Inventarios
- Asesorías en sistemas de calidad
- Manejo de finanzas y uso adecuado de los recursos
- Control de los gastos e inversiones financieras (CDT)

✓ **Proveedores:**

El plan de negocio para su funcionamiento debe contar con un sistema para garantizar la seguridad y almacenamiento de la información, como un sistema operativo, un antivirus y un software contable. Por ello lo importante de conocer los mejores proveedores que garanticen dicha seguridad.

Tabla 13

Sistemas operativos del mercado

Sistema operativo	Versión	Fecha	Características	Valor
Microsoft Windows	11 pro	06/2021	Sistema más conocido del mercado, de uso sencillo, compatible con muchas aplicaciones y gestión en la nube	\$1.099.999
Apple MacOS Sonoma	14	09/2023	Sistema que requiere PC compatibles con 64 bit de procesador Intel	\$0 + Valor PC Apple
GNU/Linux Mint	21.3	01/2024	Sistema de fácil uso e incluye herramientas básicas, compatible con Intel Core con 64 bit o Intel64	\$0 + Valor PC compatibles

Nota. Información consultada en la página de internet de cada proveedor (Microsoft, 2021), (Apple, 2023) y (Linux, 2023)

Tabla 14

Antivirus del Mercado

Antivirus	Características	Usuarios	Valor
McAfee	McAfee Total Protection, filtra antispam para Windows, Mac y otros dispositivos	10 dispositivos x año	\$170.500
Avast	Avast Ultimate, filtra antispam para Windows, Mac, Android y iOS	10 dispositivos x año	\$119.000
Norton	Norton 360 Premium para PC, Mac, tablets o teléfonos, copia seguridad en la nube 75 GB	10 dispositivos x año	\$169.990
AVG	AVG Antivirus para Windows, Mac, Android y iOS	10 dispositivos x año	\$149.900

Nota. Información consultada en la página de internet de cada proveedor (McAfee, 2024), (Avast, 2024), (Norton, 2024) y (AVG, 2024)

Tabla 15

Contables del Mercado

Software	Características	Usuarios	Valor
Allegra	Allegra Pro, Factura de ventas ilimitadas, Ingresos has \$180.000.000, 100 bodegas de inventario, soporte 24/7	3 usuarios x año	\$1.918.800
Siigo	Siigo Emprendedor, Documentos electrónicos ilimitados, Cartera, Gastos, Contabilidad, Inventarios	3 usuarios x año	\$2.229.000
Loggro	Loggro Estándar, Ventas/compras con facturación electrónica, Cotizaciones, C x C, C x P, Contabilidad, Inventarios, Soporte estándar, reportes gerenciales	1 usuario x año	\$1.799.880

Nota. Información consultada en la página de internet de cada proveedor (Siigo, 2024), (Allegra, 2024) y (Loggro, 2024).

Las tablas 13, 14 y 15, muestran que en el mercado hay alternativas de sistemas operativos, antivirus y software contables que garantizan la seguridad y protección de la información, y se evalúa cual es la mejor opción en cada caso para la viabilidad del plan de negocio.

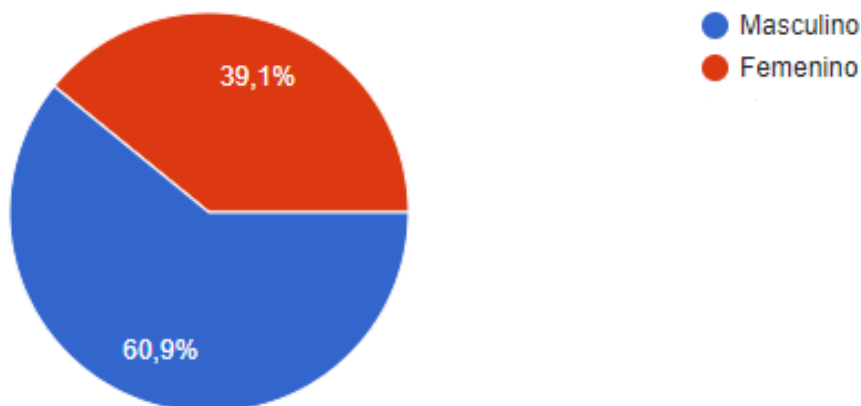
Por otro lado, en el proceso de dar a conocer a la empresa ante el público general, se participará en los programas de formación y cursos de interés que brinda a los emprendedores la Cámara de Comercio de Bucaramanga, como marketing, finanzas, transformación digital, responsabilidad social y empresarial (Cámara de Comercio de Bucaramanga, 2024). Con la participación de estas actividades se busca fortalecer la empresa para ser competitiva en el mercado y realizar alianzas estratégicas para obtener nuevos clientes.

Resultados de la encuesta:

La muestra poblacional es de 119 habitantes de Bucaramanga y participaron 138 encuestados con los siguientes resultados:

Figura 8

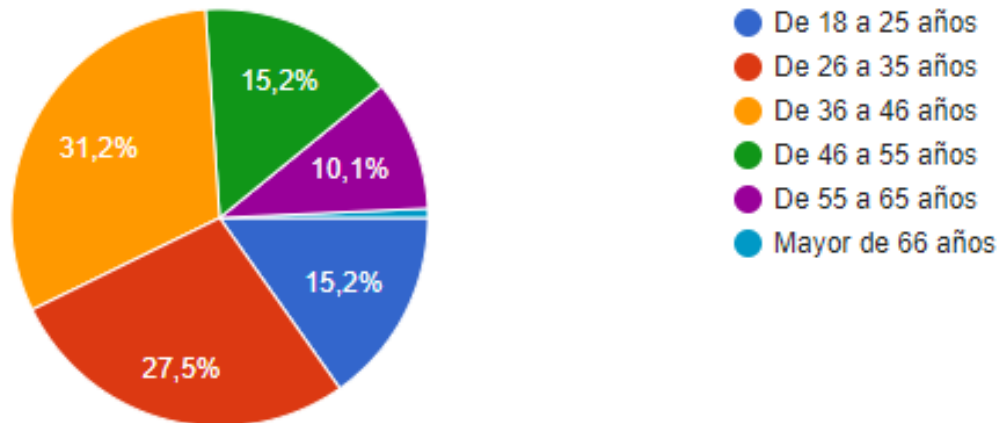
Género



La mayoría de los encuestados son de género masculino con el 60.9%.

Figura 9

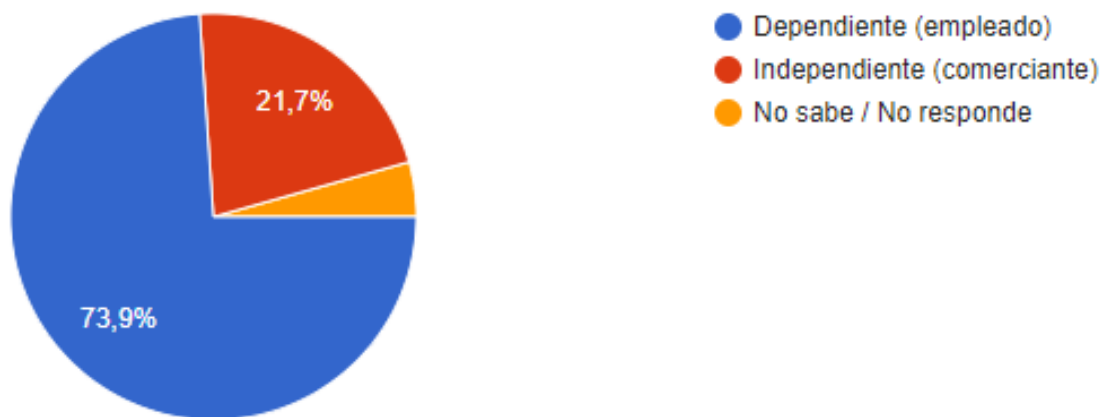
¿En qué rango de edad se encuentra?



El 31.2% de los encuestados se encuentra en la edad de 36 a 46 años y el 0.8% son mayores de 66 años.

Figura 10

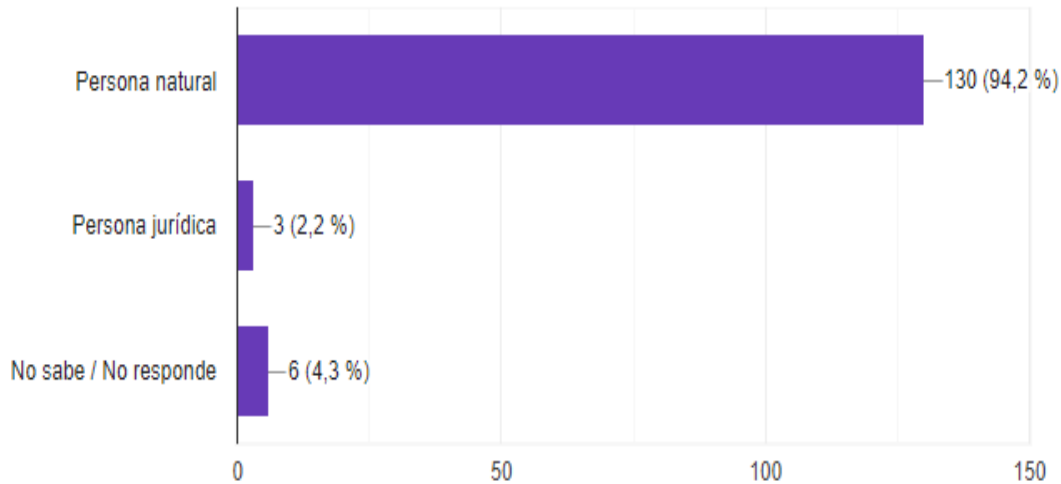
¿Cuál es su ocupación principal?



El 73.9% de los encuestados son empleados y el 4.4% no sabe o no responde.

Figura 11

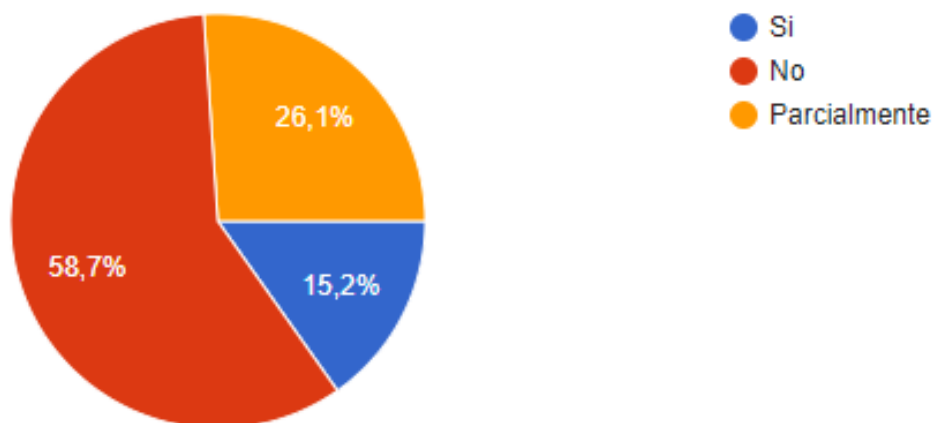
¿Cuál es su responsabilidad tributaria? Seleccione 1 o más opciones



El 94.2% de los encuestados su responsabilidad tributaria es como persona natural y el 2,2% como persona jurídica.

Figura 12

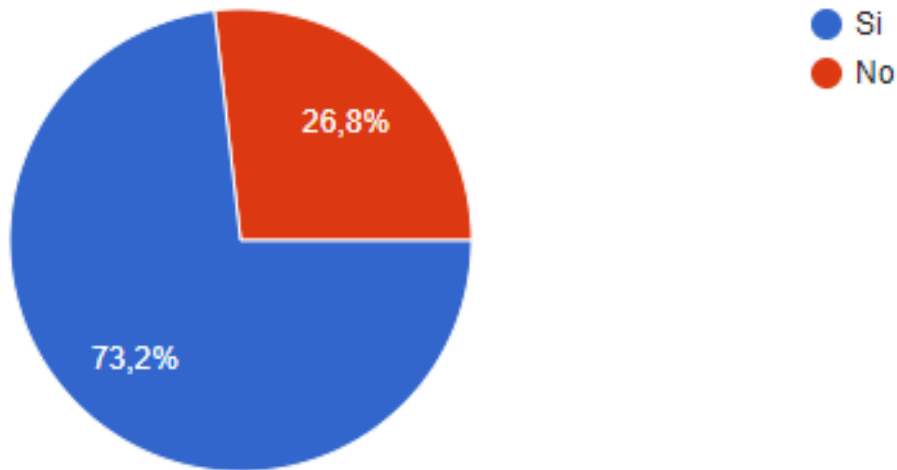
¿Conoce los cambios tributarios de la actual reforma?



El 58.7% de los encuestados no conocen los cambios tributarios de la actual reforma tributaria y el 15,2% si los conoce.

Figura 13

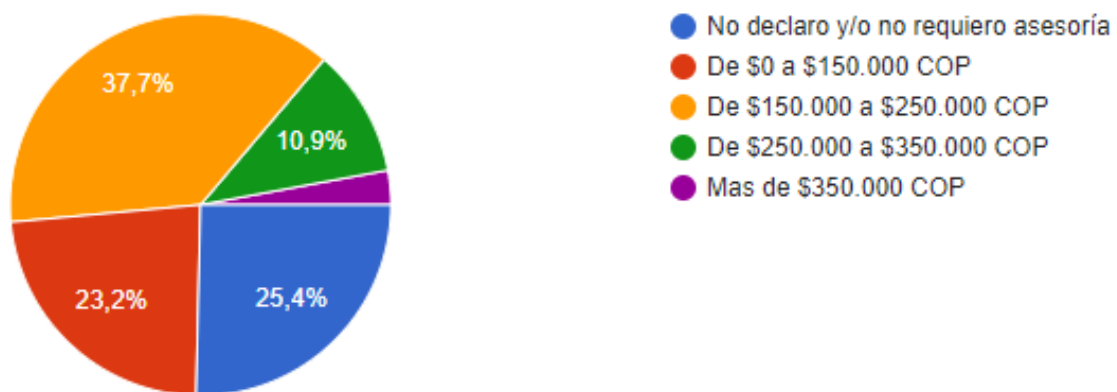
¿Es responsable tributario del impuesto a la renta? (Es declarante)



El 73.2% de los encuestados son declarantes de renta.

Figura 14

¿Cuánto es el valor que paga actualmente por la asesoría contable y financiera o realización de declaración de renta?

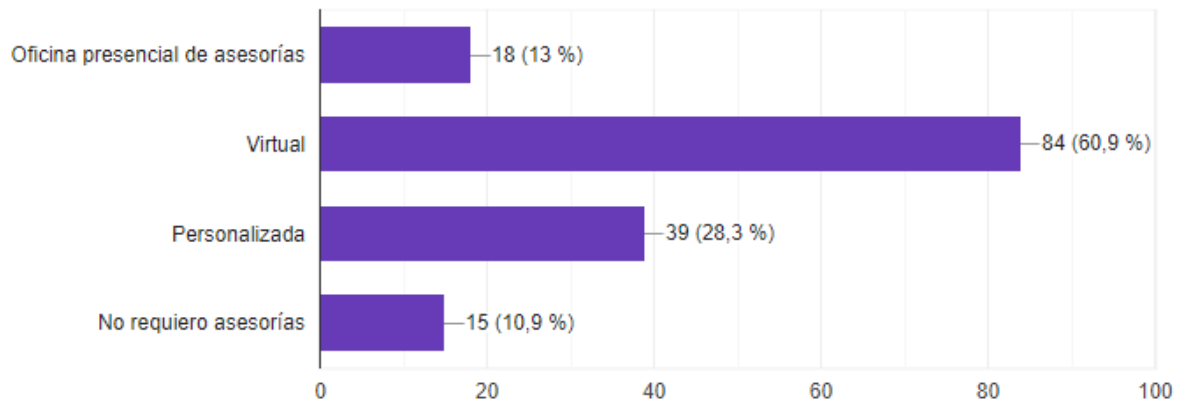


El 37.7% de los encuestados pagan por la realización de su declaración de renta o asesoría contables y financiera entre \$150.000 a \$250.000 y El 2.8% pagan más de \$350.000.

Figura 15

¿De requerir asesoría contables y financieras como le gustaría que le prestaran el servicio?

Seleccione 1 o más opciones

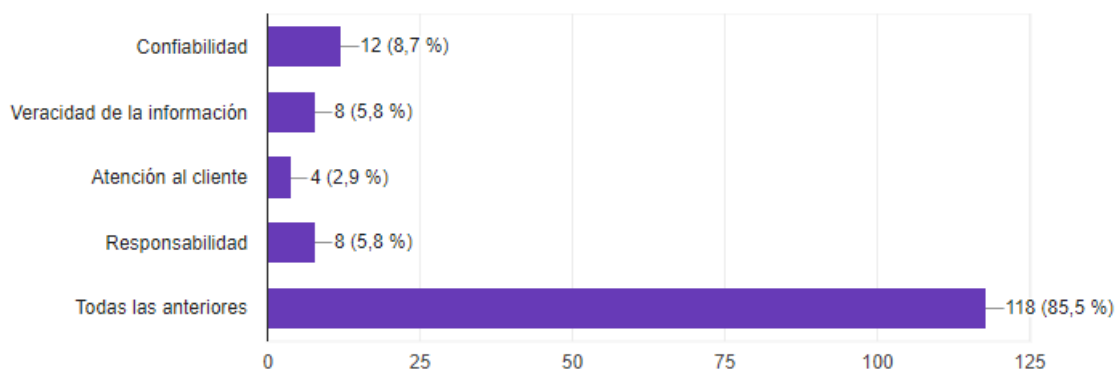


El 60.9% de los encuestados prefieren las asesorías de manera virtual y el 10,9% no requiere de asesorías contables o financieras.

Figura 16

¿Qué considera más importante al momento de adquirir servicios contables y financieros?

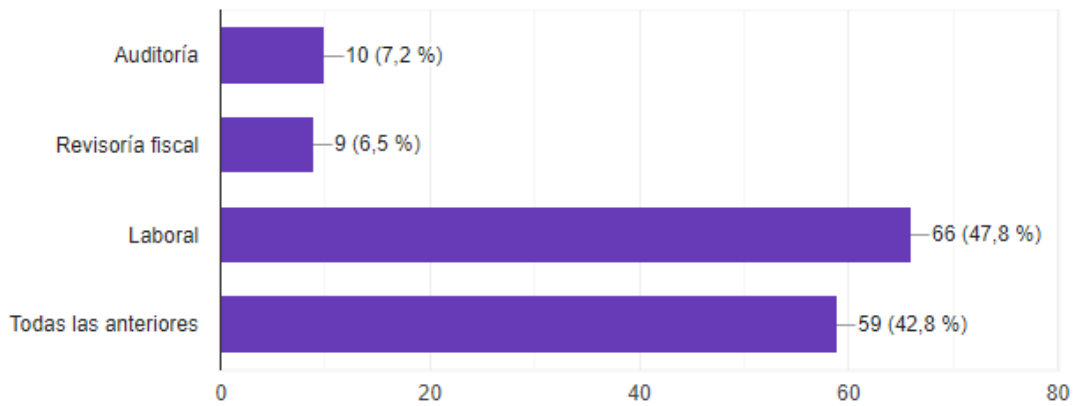
Seleccione 1 o más opciones



El 85.5% de los encuestados consideran importante que las asesorías contables y financieras deben ser confiables, realizadas con veracidad y responsabilidad, con un excelente servicio al cliente y el 2.9% indica que lo importante es la atención al cliente.

Figura 17

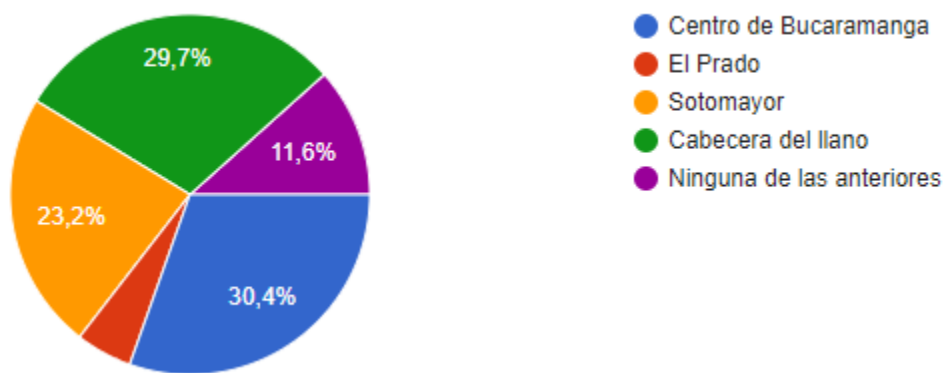
Además de los servicio contables y financieros, ¿Cuál de los siguientes servicios le gustaría que le ofrecieran? Seleccione 1 o más opciones



El 47.8% de los encuestados consideran importante que además de las asesorías contables y financieras, le gustaría recibir asesorías laborales y el 6.5% asesorías de revisoría fiscal.

Figura 18

¿Cuál sería su sector de preferencia para recibir las asesorías contables y financieras de manera presencial en la ciudad de Bucaramanga?

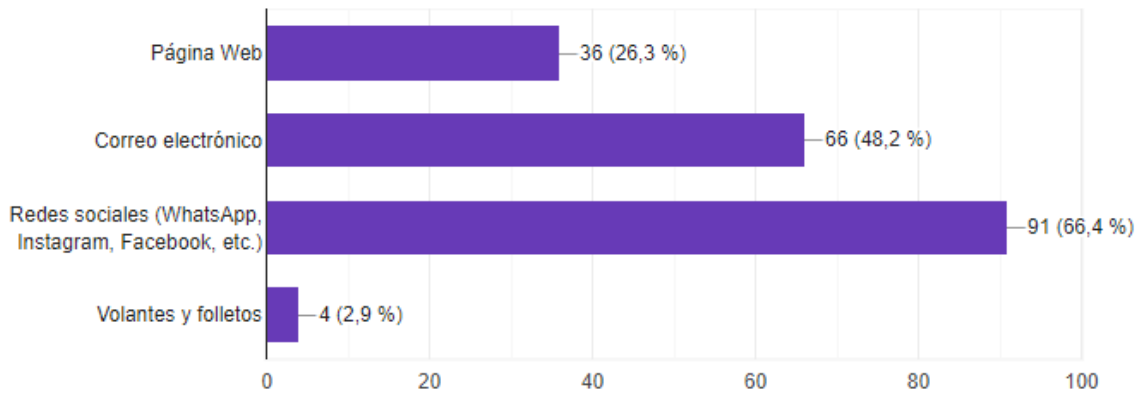


El 30.4% de los encuestados encuentran como sector de preferencial el centro de Bucaramanga y el 5,1% indica que los sectores de la encuesta no son de su preferencia.

Figura 19

¿Cuál medio de comunicación le gustaría conocer la información de nuestros servicios?

Seleccione 1 o más opciones



La preferencia de los encuestados para conocer la información mediante redes sociales (WhatsApp, Instagram, Facebook, etc.) es del 66.4% y el 2.9% prefiere recibir información mediante volantes y folletos. y pagina web.

Marketing Mix

✓ Producto:

El desarrollo del plan de negocios se centra en brindar asesorías contables y financieras a personas naturales y jurídicas en Bucaramanga, los servicios se atenderán por profesionales en áreas contables, administrativas y financieras. Asesorías realizadas con responsabilidad, transparencia, confianza y confiabilidad para tranquilidad de los clientes.

El mercado potencial está compuesto por personas naturales y jurídicas que podrían estar interesadas en contratar los servicios de asesorías contables y financieras, para ello se ofrecerán alternativas de que requieran futuros clientes, como servicios en auditorías internas y externas para empresas, asistencia en la creación y formalización de nuevas empresas, asistencia en control interno, asesorías laborales, nómina y seguridad social, declaraciones municipales y

departamentales, revisorías fiscales, atención de requerimientos ante la DIAN, asesorías en sistemas de gestión, seguridad y salud en el trabajo, presupuestos públicos y privados, inventarios, asesorías en sistemas de calidad, manejo de finanzas y uso adecuado de los recursos y control de los gastos e inversiones financieras (CDT).

✓ **Precio:**

El valor de la asesoría contables y financieras varía de acuerdo con la necesidad del cliente, para una persona jurídica depende del servicio a requerir como:

- Estados financieros.
- Declaraciones nacionales o municipales.
- Informe de gestión de la empresa.
- Declaraciones de renta, otros trámites ante la DIAN y Cámara de Comercio.

Para las personas naturales el costo de la asesoría y realización de la declaración de renta es estandarizado por la empresa y considerando lo descrito queremos posicionarnos en el mercado de asesorías contables y financieras a través del precio, que en la primera fase es captar clientes a través de una política de descuentos y al ser reconocidos estabilizar el valor de acuerdo con la necesidad del cliente.

✓ **Plaza:**

El estudio realizado mediante la encuesta proporciona que los mejores lugares para ubicar una oficina para atender al público en general es el Centro de Bucaramanga y Cabecera del llano.

El servicio de asesorías se realizará de forma personalizada para aquellos clientes que se acerquen a la oficina y de manera preferencial para aquellos clientes que por temas laborales o personales requieran la asesoría de manera virtual.

En vista de las preferencias, se instalará una oficina dotada para nuestros clientes presenciales y habilitará líneas telefónicas para aquellos clientes que requieran agendar de manera virtual, este servicio se atenderá mediante videollamada por WhatsApp y la información se compartirá por correo electrónico y para el servicio personalizado nuestros profesionales se presentaran en el sitio pactado con el cliente.

✓ **Promoción:**

La población encuestada prefiere mantenerse informada mediante los medios tecnológicos que actualmente tenemos, como el correo electrónico, redes sociales (WhatsApp, Instagram, Facebook, etc.) y pagina web.

Para la consolidación de la empresa el proceso de mostrarla al público será de la siguiente forma:

1. WhatsApp: campaña publicitaria que llegara a nuestros contactos en los cuales pertenecen familiares y amigos de confianza para compartir el plan de negocio y crear una red de información.
2. Crear una cuenta de correo electrónico en Gmail o Hotmail.
3. Se crearán cuentas en Facebook, Instagram, YouTube, TikTok y Twitter (X) con el nombre de la empresa para dar a conocerla de manera gratis al público.
4. Una vez consolidada la empresa se destinarán recursos para publicidad en medios físicos como volantes, folletos y tarjetas.

En base a las preferencias de los encuestados se dará a conocer los servicios de la empresa de asesorías contables y financieras mediante los medios tecnológicos anteriormente mencionados, se ofrecerá valores promocionales para los primeros clientes que requieran los servicios, como también un descuento especial para aquellos clientes que den a conocer la

empresa con clientes recomendados y posicionarnos en el mercado de asesorías contables y financieras.

8.2. Objetivo específico # 2. Diseñar un estudio administrativo y legal.

Aspectos legales y administrativos

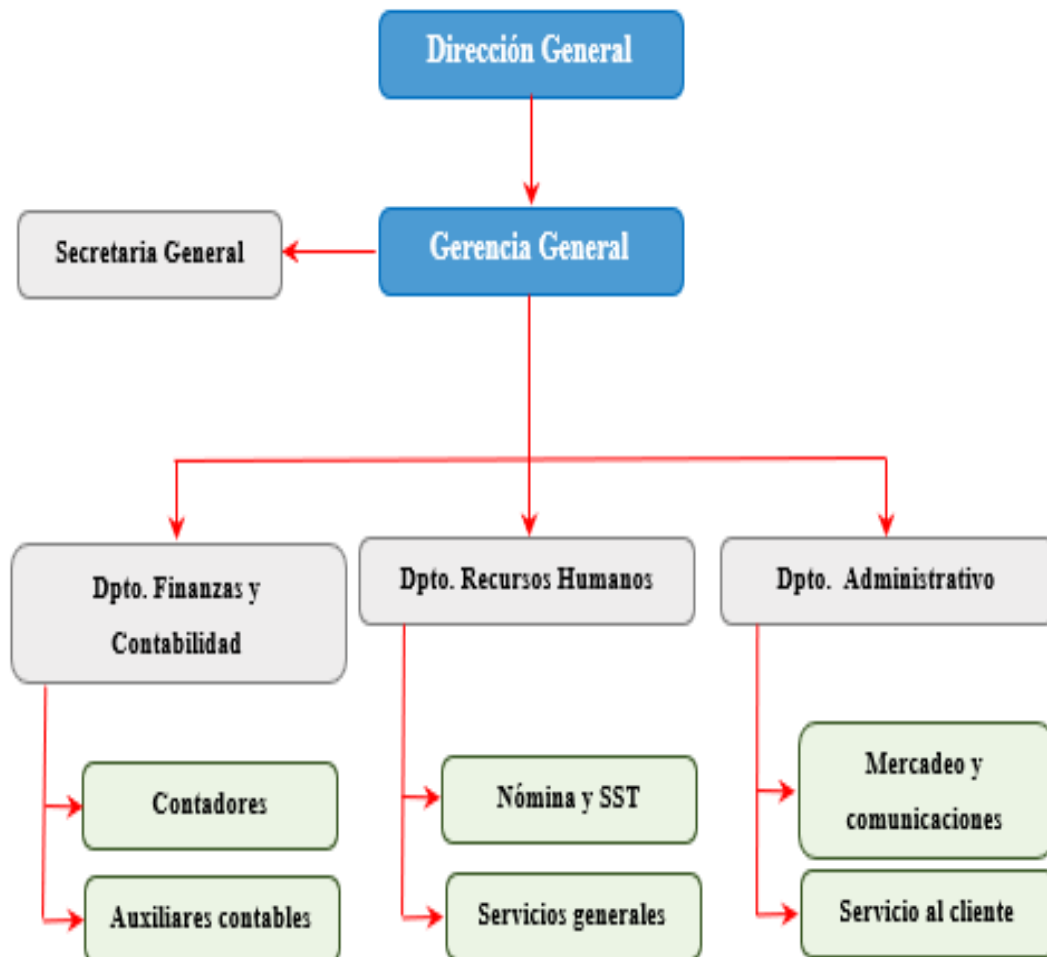
En el presente estudio se identifican los aspectos legales y administrativos para la creación de una empresa de asesorías contables y financieras, inicialmente se consulta en el portal web de la Cámara de Comercio de Bucaramanga e indica como crear una empresa siguiendo los siguientes pasos:

1. Tipo de empresa a constituir en Colombia.
2. Disponibilidad de nombre para la empresa.
3. Consulta de CIU.
4. Consulta de uso de suelo.
5. Trámite ante la DIAN.
6. Registro.
7. Diligenciar formularios.
8. Pago de impuesto de registro.
9. Ficha de establecimiento comercial.

Es importante resaltar que registrar la empresa de manera legal proporciona una visión general del funcionamiento y en términos generales el plan de negocio se conformaría de tipo SAS (Sociedad por Acciones Simplificada), porque se caracteriza por tener uno o más accionistas y un capital mínimo de un salario mínimo mensual legal vigente (1 SMMLV), siendo un proceso fácil y ágil de realizar (Cámara de Comercio de Bucaramanga, 2024).

Figura 20

Estructura de la empresa - Organigrama



De acuerdo con el organigrama se muestra la conformación de cada area o equipo de trabajo:

- **Dirección General:** conformado por los socios como persona natural o jurídica que constituyeron la empresa para su funcionamiento.
- **Gerencia General:** Encabezada por un gerente general y/o representante legal de la empresa, encargado de establecer la misión, visión, objetivos estratégicos de la

organización, como también de la toma de decisiones para el crecimiento del negocio.

- Departamento de finanzas y contabilidad: Equipo de trabajo responsable de la correcta operación del negocio, encargados de manejar la información financiera y contable que requieren los clientes.
- Departamento de recursos humanos: Equipo de trabajo encargado de gestionar el reclutamiento, selección y contratación del personal, su respectiva formación y capacitación para ejercer sus funciones de acuerdo con los requerimientos de la organización, también se encarga de la nómina de los colaboradores, velar por el cumplimiento de las normas en seguridad y salud en el trabajo.
- Departamento administrativo: Equipo de trabajo encargado de dar a conocer a la organización como coordinar y liderar procesos de marketing, comunicaciones, ofertas, publicidad y también son los encargados de atención de los clientes.

Funciones:

- Socios: Contribuyen con el capital financiero, hacen parte de la junta directiva y participan en la toma de decisiones importantes relacionadas con la dirección estratégica del negocio, las políticas, los objetivos y la inversión de capital.
- Gerente General: Profesional responsable de establecer metas y objetivos para sus equipos o departamentos y desarrollar planes de acción para alcanzarlos. Además debe liderar, motivar y orientar al equipo de trabajo para alcanzar su máximo potencial.
- Contador Público: Profesional encargado de llevar registros financieros precisos y de proporcionar información crucial para la toma de decisiones, registrar las

transacciones financieras de la empresa en libros contables, como ingresos, gastos, activos y pasivos, elaborar los estados financieros, analizar los estados financieros, colaborar en la elaboración de presupuestos, el cumplimiento fiscal y tributario, realizar auditoría interna, proporcionar asesoramiento financiero a la dirección e identificar, evaluar y gestionar los riesgos financieros.

- **Auxiliar contable:** Persona responsable de registrar transacciones, clasificar y codificar la información financiera, realizar conciliaciones bancarias, asistir al cierre contable y elaborar informes financieros, entre otras funciones requeridas para el correcto funcionamiento de la empresa.
- **Profesional de nómina:** Persona encargada de gestionar todos los aspectos relacionados con el pago de salarios y beneficios a los empleados de acuerdo con las políticas de la empresa y cumplimiento normativo, leyes, regulaciones laborales y fiscales, como el debido pago al sistema de seguridad social y parafiscal.
- **Auxiliar de nómina:** Persona responsable de brindar apoyo en la gestión de procesos relacionados con la nómina como el registro de las horas extras, días de vacaciones, licencias médicas, preparar documentos y otras funciones requeridas para el correcto funcionamiento de la empresa.
- **Profesional de mercadeo:** Persona encargada de desarrollar y ejecutar estrategias para promocionar productos o servicios de la empresa y alcanzar los objetivos de ventas.
- **Auxiliar de servicio al cliente:** Persona encargada de proporcionar atención directa a los clientes, ya sea en presencialmente, por teléfono, por correo electrónico o a través de redes sociales, respondiendo preguntas, resolviendo problemas y brindando asistencia en general.

Matriz de requisitos legales:

En el plan de negocios se contempla el cumplimiento legal como lo define el Decreto 1072 de 2015 y por ello la de contar con una matriz de requisitos legales en busca de identificar y cumplir aquellas normas exigibles para el correcto funcionamiento de la empresa, esta matriz debe contar con los requerimientos normativos aplicables dentro del sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo del plan de negocios y de riguroso cumplimiento para evitar sanciones (Ministerio de Trabajo, 2015).

La matriz de requisitos legales debe contar con los siguientes ítem:

- ✓ Fecha de elaboración y de actualización
- ✓ Responsable de realizar la actualización
- ✓ Norma, objetivo de la norma y fecha de publicación
- ✓ Título y artículos aplicables
- ✓ Plan de acción y evidencias de cumplimiento
- ✓ Seguimiento
- ✓ Observaciones

Para dar cumplimiento de manera legal al plan de negocios, se identifican las leyes y normas requeridas para la correcta operación de la empresa como se muestra en la tabla:

Tabla 16

Matriz de Requisitos Legales

MATRIZ DE REQUISITOS LEGALES							
Fecha de elaboración: 21/02/2024				Fecha de actualización: 21/02/2024			
Responsable de la actualización: Zayra Milena Martínez Sepúlveda – Alexis Parra García							
Ley o Norma	Año de publicación	Disposición	Artículo aplicable	Descripción del requisito	Evidencia del cumplimiento	Responsable	Observación
Ley 100	1993	Por el cual se crea el sistema de seguridad social integral y se dictan otras disposiciones	Todo	Ley de Seguridad Social Integral que tiene por objeto garantizar los derechos irrenunciables de la persona	Afiliación a seguridad social	Gerente y/o profesional administrativo	
Decreto 1072	2015	Cotizaciones en el sistema de riesgos laborales	Art. 2.2.4.3.2	Durante la vigencia de la relación laboral, los empleadores deberán efectuar cotizaciones obligatorias al sistema general de riesgos laborales.	Afiliación ARL	Gerente y/o representante SST	
Decreto 1443	2014	Por el cual se dictan disposiciones para la implementación del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST)	Todo	Definir las directrices de obligatorio cumplimiento para implementar el Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST), que deben ser aplicadas por todos los empleadores públicos y privados, los contratantes de personal bajo modalidad de contrato civil, comercial o administrativo, las organizaciones de economía solidaria y del sector cooperativo, las empresas de servicios temporales y tener cobertura sobre los trabajadores dependientes, contratistas, trabajadores cooperados y los trabajadores en misión.	SG-SST	Gerente y/o representante SST	
Decreto 1443	2014	Por el cual se dictan disposiciones para la implementación del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST)	Art 2	Modifica la denominación de Comité Paritario de Salud Ocupacional (COPASO) a Comité Paritario de Salud y Seguridad en el Trabajo (COPASST), de esta forma debe entenderse en lo sucesivo la expresión.	COPASST	Conformación del COPASST	

Código Sustantivo del trabajo	1950	Higiene y seguridad en el trabajo	Artículo 348	Locales y equipos. Todo empleador está obligado a suministrar y acondicionar locales y equipos de trabajo que garanticen la seguridad y la salud de los trabajadores, de conformidad con las normas que sobre el particular establezca la Oficina Nacional de Medicina e Higiene Industrial del Ministerio de Trabajo.	Adecuación del puesto de trabajo, con equipo y elementos de SST para realizar sus labores	Gerente y/o representante SST
Decreto 1072	2015	Decreto único reglamentario del sector trabajo	Art. 2.2.4.6.25.	Formular el plan de emergencias para responder ante eminencia ocurrencia de eventos	Plan de emergencias	Gerente y representante SST
Ley 9	1979	Saneamiento básico	128	El suministro de alimentos y de agua para uso humano, el procesamiento de aguas industriales, excretas y residuos en los lugares de trabajo, deberán efectuarse de tal manera que garanticen la salud y el bienestar de los trabajadores y de la población general	Reglamento de higiene y seguridad industrial	Gerente y/o representante SST

Nota. Normas aplicables que garantiza el funcionamiento de la empresa y cuando se expida un nuevo requisito o se modifique la ley, decreto u otra norma, se debe realizar la respectiva actualización de la matriz.

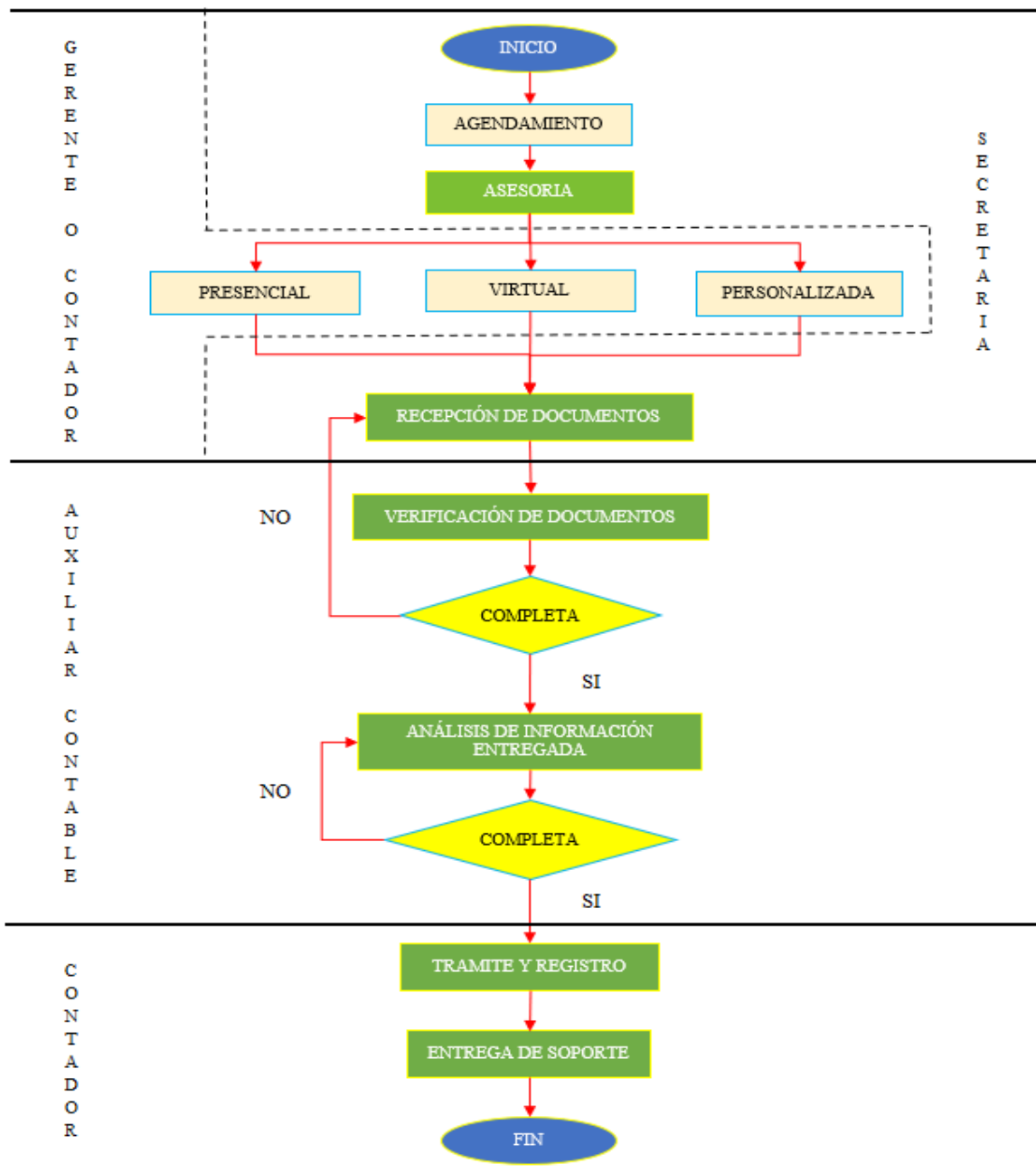
8.2. Objetivo específico # 3. Necesidades técnicas y de infraestructura.

De acuerdo con los resultados de la encuesta para funcionamiento del plan de negocio, se debe contar con un proceso de forma organizada de atención de servicio al cliente, con el fin de garantizar la estabilidad del negocio y cumplir los objetivos empresariales, como se muestra en el siguiente flujograma:

Flujograma y localización

Figura 21

Flujograma Empresa de Asesorías Contables y Financieras



Nota. La asesoría será realizada por el gerente y contadores para garantizar la calidad del servicio.

Como se observa en la figura 21, el plan de negocios ofrecerá asesorías presenciales, virtuales y personalizadas, determinando la ubicación del inmueble para atender a los clientes de manera presencial y de acuerdo con los resultados de la encuesta se aplica la metodología de factores de localización como se muestra a continuación:

a. Factores del Inmueble:

- Local comercial - Arriendo
- Estratificación del local
- Vías de acceso de la ubicación
- Área disponible del local

b. Priorizar factores:

- Local comercial- Arriendo 50%
- Estratificación de servicios 10%
- Vías de acceso del local 30%
- Área disponible del local 10%

c. Definir niveles:

- Local comercial- Arriendo
 - 10 – Precio menor a \$2.500.000
 - 5 - Precio entre \$2.501.000 y \$3.500.000
 - 1 - Precio mayor a \$3.501.000
- Estratificación de servicios
 - 10 – Estrato del predio 1 y 2
 - 5 – Estrato del predio 3 y 4
 - 1 – Estrato del predio 5 y 6
- Vías de acceso del local
 - 10 – 2 o más vías principales
 - 5 – 1 vía principal
 - 1 – No hay vía principal
- Área disponible del local
 - 10 – Mayor a 100 m²
 - 5 – Entre 70 y 100 m²
 - 1 – Menor a 70 m²

d. Definir la mejor alternativa:

Tabla 17

Alternativa 1 – Local en Centro de Bucaramanga

	Local comercial	Estrato	Vías	Área	Calificación
Factores	\$2.100.000	4	3	140	
Priorizar	50%	10%	30%	10%	
Nivel	10	5	10	10	
Total	5	0.5	3	1	9.5

Nota. Resultado de acuerdo con la ubicación del inmueble a arrendar.

Tabla 18

Alternativa 2 – Local en Cabecera del llano

	Local comercial	Estrato	Vías	Área	Calificación
Factores	\$3.200.000	4	3	100	
Priorizar	50%	10%	30%	10%	
Nivel	5	5	10	10	
Total	2.5	0.5	3	1	7.0

Nota. Resultado de acuerdo con la ubicación del inmueble a arrendar.

Tras el análisis técnico y de conformidad a los factores de localización, la mejor alternativa es adquirir un local en arriendo en el Centro de Bucaramanga con calificación de 9,5.

Mano de obra

Definida la localización del inmueble, se identifica la cantidad de personas requeridas para el funcionamiento y/o operación de la empresa, el cual se presentarse una contratación laboral esta debe cumplir con las normas aplicables de acuerdo con la ley 100 de 1993 (Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, 1993) o futuras normas que llegasen a aprobarse a futuro por las entidades correspondientes.

Tabla 19*Mano de Obra Directa – Personal Directivo*

Personal	Cantidad
Gerente – Contador Público	1
Consultor - Contador Público	1
Profesional administrativo	1

Nota. Personal con capacidades de acuerdo con las funciones asignadas.

Tabla 20*Mano de Obra Indirecta – Personal Administrativo*

Personal	Cantidad
Auxiliar contable	3
Secretaria	1

Nota. Personal de apoyo para el funcionamiento del plan de negocio.

En el plan de negocios se contemplan los profesionales como mano de obra directa porque con ellos se puede cumplir las metas empresariales.

Inversiones iniciales

Para brindar al personal comodidad, salud, seguridad y bienestar, se procederá a realizar una inversión inicial asociados al lanzamiento y puesta en marcha del plan de negocio, por lo anterior se dotará las oficinas con muebles, equipos y elementos varios nuevos para desarrollar con éxito las futuras actividades, facilitar el trabajo, generar confianza, fomentar la colaboración, el crecimiento y la productividad, crear una buena impresión a los clientes, atraer y retener talento, cumplir objetivos empresariales y lo más importante es dar cumplimiento a los requisitos legales y de seguridad del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo (Ver tablas 21, 22 y 23).

Tabla 21*Muebles y Enceres para Dotar la Oficina*

Descripción	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Escritorio oficina principal	1	\$ 649,900	\$ 649,900
Escritorios oficina administrativos	3	\$ 799,000	\$ 2,397,000
Silla ergonómica	7	\$ 274,900	\$ 1,924,300
Mesa sala reuniones	1	\$ 1,889,900	\$ 1,889,900
Silla estándar	8	\$ 259,900	\$ 2,079,200
Estantes	2	\$ 319,900	\$ 639,800
Sillas visitantes	6	\$ 135,900	\$ 815,400
Mesa cafetería	1	\$ 269,900	\$ 269,900
Total			\$ 10,665,400

Tabla 22*Equipos de Oficina*

Descripción	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Computador Portátil	7	\$ 2,349,000	\$ 16,443,000
Impresora	2	\$ 1,339,000	\$ 2,678,000
Celular	7	\$ 629,900	\$ 4,409,300
Cámaras de seguridad	1	\$ 1,099,000	\$ 1,099,000
Base PC Portátil	7	\$ 44,900	\$ 314,300
Monitor oficina principal	1	\$ 979,000	\$ 979,000
Monitor oficina administrativos	6	\$ 799,900	\$ 4,799,400
Accesorios de computo	7	\$ 83,990	\$ 587,930
TV Sala	1	\$ 1,595,943	\$ 1,595,943
Aire Acondicionado	2	\$ 1,489,900	\$ 2,979,800
Descansa pies	7	\$ 159,900	\$ 1,119,300
Descansa muñecas	7	\$ 49,900	\$ 349,300
Pad mouse	7	\$ 29,900	\$ 209,300
Total			\$ 37,563,573

Tabla 23*Elementos Varios*

Descripción	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Cafetera	1	\$ 149,900	\$ 149,900
Horno Microondas	1	\$ 469,900	\$ 469,900
Dispensador agua	1	\$ 499,900	\$ 499,900
Utensilios cafetería	2	\$ 54,900	\$ 109,800
Papeleras	4	\$ 79,900	\$ 319,600
Tapete baño	2	\$ 24,900	\$ 49,800
Toalla mano	4	\$ 19,900	\$ 79,600
Extintores multipropósito	2	\$ 89,900	\$ 179,800
Botiquín	2	\$ 137,900	\$ 275,800
Señalización	2	\$ 13,900	\$ 27,800
Punto ecológico	3	\$ 106,000	\$ 318,000
Tapete entrada	1	\$ 79,900	\$ 79,900
Total			\$ 2,559,800

Nota. La inversión inicial es fundamental para el proceso en la productividad del negocio.

Inversiones diferidas, Costos y Gastos

Dentro de las necesidades técnicas y de infraestructura se identifican las inversiones diferidas para contar con un sistema de seguridad de la información, adecuaciones de las instalaciones y otras actividades locativas, el correcto registro y constitución para operación de la empresa (Ver tabla 24).

También se identifican los costos y gastos mensuales de los servicios públicos al adquirir un inmueble en arriendo en el centro de Bucaramanga de acuerdo con el estudio de localización y selección del inmueble para garantizar la estabilidad de funcionamiento del plan de negocio (Ver tabla 25).

Tabla 24*Inversiones Diferidas*

Concepto	Valor unitario
Estudio de factibilidad	\$ 5.000.000
Constitución de la empresa (Documentación, notariado y registro)	\$ 3.000.000
Legalización y constitución (Registro Cámara de Comercio)	\$ 900.200
Software contable	\$ 2.229.000
Sistema operativo	\$ 1.099.999
Seguridad de la información - antivirus	\$ 119.000
Adecuaciones y remodelaciones del local	\$ 5.000.000
Publicidad y lanzamiento	\$ 6.500.000
Total	\$21.848.199

Tabla 25*Costos y Gastos (Administrativos)*

Concepto	Valor unitario
Arriendo y administración	\$ 2.285.000
Servicio de acueducto, alcantarillado y aseo	\$ 200.000
Servicio de energía	\$ 350.000
Telefonía celular, internet y televisión	\$ 800.000
Total	\$3.365.000

Es importante identificar los riesgos técnicos para enfrentar situaciones difíciles a futuro y se requiera prescindir de los servicios de los auxiliares contables. Por ello, la base productiva del negocio son los profesionales encargados de las asesorías contables y financieras, que deberán estar en la capacidad de atender al público durante todo el año, con mayor compromiso cuando se presentan las declaraciones de renta de personas naturales en los meses de agosto, septiembre y octubre.

8.3. Objetivo específico # 4. Evaluar el plan de negocio.

Fuentes de financiación:

Los recursos para la inversión provienen del aporte de los socios que cuentan con un capital \$94.752.656 COP y de un respaldo financiero de \$60.000.000 COP mediante un crédito para emprendedores y de fomento, con una entidad financiera que ofrece tasa de interés efectiva anual del IPC + 7.57 puntos (Tasa de interés del 15,92% EA) a 60 meses de plazo, recursos que serán destinados en la inversión fija, inversión diferida y al respaldo del capital de trabajo durante 3 meses (Ver tabla 26).

Tabla 26

Inversión Total

Concepto	Valor unitario
Inversión fija	\$ 50.788.773
Inversión diferida	\$ 21.848.199
Capital de trabajo	\$ 82.115.684
Total	\$154.752.656

Proyecciones del plan de negocios

La fuente de ingresos principalmente es la venta de las asesorías contables y financieras, en el primer año se proyectarán 1200 asesorías, de las cuales 450 se venderán en agosto, septiembre y octubre por ser fechas programadas para personas naturales la presentación de la declaración de renta; las otras proyecciones de ventas son asesorías individuales y alternativas como el manejo de contabilidad para empresas (La contabilidad de 1 empresa representa 8 asesorías individuales), de acuerdo con lo anterior se calcula el costo unitario y se define el precio de venta.

Tabla 27*Costos Unitarios Totales*

Concepto	Valor anual	asesorías	Valor unitario
Costos fijos	\$ 161.420.022	1200	\$ 134.517
Costos variables	\$ 12.960.000	1200	\$ 10.800
	Costos por unidad		\$ 145.317

Nota. Valor de la asesoría.

El costo unitario de la asesoría para el primer año es de \$145.317 COP, con este valor se procede a calcular el precio de venta y se establece el precio en \$320.000 COP y la cantidad de asesorías para ser competitivos en el mercado que para el primer año es de 1200.

Tabla 28*Proyecciones de Asesorías Contables y Financieras a 5 años*

Unidades	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Incremento anual asesoría		4%	5%	6%	8%
Asesorías	1200	1248	1310	1389	1500
Proyección precio		8.35%	8.35%	8.35%	8.35%
Precio Asesoría	\$320.000	\$346.720	\$375.671	\$407.040	\$441.027

Nota. La proyección del aumento del precio de la asesoría se toma como referencia el IPC actual que es del 8.35% (DANE, 2024).

Definida la cantidad de asesorías y precio de venta en las proyecciones, se identificará la rentabilidad y solvencia del plan de negocio mediante el análisis de los estados financieros que se muestran a continuación:

Tabla 29*Estado de Resultados Proyecciones a 5 años*

Ítem	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos operacionales	\$384.000.000	\$432.706.560	\$492.279.436	\$565.387.855	\$661.605.560
INGRESOS TOTALES	\$384.000.000	\$432.706.560	\$492.279.436	\$565.387.855	\$661.605.560
Mano de obra directa	\$120094.380	\$130.122.260	\$140.987.469	\$152.759.923	\$165.515.376
Costos indirectos Fijos	\$41.325.642	\$44.776.333	\$48.515.157	\$52.566.173	\$56.955.448
Costos indirectos Fijos	\$12.960.000	\$13.478.400	\$14.152.320	\$15.001.459	\$16.201.575
COSTOS TOTALES	\$174.380.022	\$188.376.994	\$203.654.947	\$220.327.555	\$238.672.401
UTILIDAD BRUTA	\$209.619.977	\$244.329.565	\$288.624.488	\$345.060.299	\$422.933.158
Gastos de personal	\$140.071.985	\$151.767.996	\$164.440.623	\$178.171.415	\$193.048.728
Gastos de administración	\$15.247.818	\$16.521.011	\$17.900.515	\$19.395.208	\$21.014.708
GASTOS ADMINISTRACIÓN	155.319.803	\$168.289.007	\$182.341.139	\$197.566.624	\$214.063.437
Gastos financieros	\$8.337.802	\$6.946.811	\$5.334.412	\$3.465.361	\$1.298.807
Gravamen 4 x 1000	\$1.536.000	\$1.730.826	\$1.969.118	\$2.261.551	\$2.646.422
GASTOS FINANCIEROS	\$9.873.802	\$8.677.637	\$7.303.529	\$5.726.912	\$3.945.229
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$44.426.373	\$67.362.922	\$98.979.821	\$141.766.763	\$204.924.492
Provisión para impuestos (35%)	\$15.549.230	\$23.577,023	\$34.642.937	\$49.618.367	\$71.723.572
UTILIDAD NETA	\$ 28,877,142	\$ 43,785,899	\$ 64,336,883	\$ 92,148,396	\$ 133,200,920
Reservas (10%)	\$ 2,887,714	\$ 4,378,590	\$ 6,433,688	\$ 9,214,840	\$ 13,320,092

Nota. La utilidad neta en el primer año es positiva de acuerdo con la inversión inicial y mejorará según las proyecciones en los siguientes años.

Para el flujo de caja se tendrá una rotación de cuentas por cobrar de 15 días por ser una empresa de asesorías.

Tabla 30

Flujo de Caja Proyecciones a 5 años

Ítem	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos operacionales	\$ 384,000,000	\$ 414,677,120	\$ 471,767,792	\$ 541,830,027	\$ 634,038,661
Recuperación de cartera		\$ 16,000,000	\$ 18,029,440	\$ 20,511,643	\$ 23,557,827
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 368,000,000	\$ 430,677,120	\$ 489,797,232	\$ 562,341,671	\$ 657,596,489
Pago Costos Indirectos Fijos	\$ 120,094,380	\$ 130,122,261	\$ 140,987,470	\$ 152,759,923	\$ 165,515,377
Depreciaciones	\$ 41,325,642	\$ 44,776,333	\$ 48,515,157	\$ 52,566,173	\$ 56,955,448
Pago Costos Indirectos Variables	\$ -10,157,755	\$ -10,157,755	\$ -10,157,755	\$ -10,157,755	\$ -10,157,755
Pagos de Costos Operacionales	\$ 12,960,000	\$ 13,478,400	\$ 14,152,320	\$ 15,001,459	\$ 16,201,576
Pagos totales Costos Operacionales	\$ 164,222,268	\$ 178,219,240	\$ 193,497,192	\$ 210,169,801	\$ 228,514,647
FLUJO DE CAJA OPERACIONAL BRUTO	\$ 203,777,732	\$ 252,457,880	\$ 296,300,040	\$ 352,171,870	\$ 429,081,842
Pago de Gastos de Administración	\$ 155,319,803	\$ 168,289,007	\$ 182,341,139	\$ 197,566,624	\$ 214,063,437
Amortizaciones	\$ -4,369,640	\$ -4,369,640	\$ -4,369,640	\$ -4,369,640	\$ -4,369,640
Pago de Impuestos	\$ -	\$ 15,549,230	\$ 23,577,023	\$ 34,642,937	\$ 49,618,367
Pagos totales Gastos Operacionales	\$ 150,950,163	\$ 179,468,597	\$ 201,548,522	\$ 227,839,921	\$ 259,312,164
FLUJO DE CAJA OPERACIONAL NETO	\$ 52,827,569	\$ 72,989,283	\$ 94,751,519	\$ 124,331,948	\$ 169,769,678
Abonos a capital	\$ 8,738,837	\$ 10,129,827	\$ 11,742,227	\$ 13,611,278	\$ 15,777,831
Pago de Intereses	\$ 8,337,802	\$ 6,946,811	\$ 5,334,412	\$ 3,465,361	\$ 1,298,807
Gravamen del 4 x 1.000	\$ 1,536,000	\$ 1,730,826	\$ 1,969,118	\$ 2,261,551	\$ 2,646,422
Egresos totales de Financiación	\$ 18,612,639	\$ 18,807,465	\$ 19,045,756	\$ 19,338,190	\$ 19,723,061
FLUJO DE CAJA DE FINANCIACIÓN	\$ -18,612,639	\$ -18,807,465	\$ -19,045,756	\$ -19,338,190	\$ -19,723,061
FLUJO NETO DE CAJA	\$ 34,214,930	\$ 54,181,818	\$ 75,705,762	\$ 104,993,758	\$ 150,046,617
Flujo de caja del período	\$ 34,214,930	\$ 54,181,818	\$ 75,705,762	\$ 104,993,758	\$ 150,046,617
Saldo anterior de Caja y Bancos	\$ 81,381,040	\$ 115,595,970	\$ 169,777,788	\$ 245,483,551	\$ 350,477,309
SALDO FINAL DE CAJA Y BANCOS	\$ 115,595,970	\$ 169,777,788	\$ 245,483,551	\$ 350,477,309	\$ 500,523,926

Nota. El flujo de caja de acuerdo con los resultados es positivo por su incremento en el tiempo.

Tabla 31

Balance General Proyecciones a 5 años

Ítem	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Caja y Bancos	\$ 81,381,040	\$ 115,595,970	\$ 169,777,788	\$ 245,483,551	\$ 350,477,309	\$ 500,523,926
Cartera (Cuentas por Cobrar)		\$ 16,000,000	\$ 18,029,440	\$ 20,511,643	\$ 23,557,827	\$ 27,566,898
Activo Corriente	\$ 81,381,040	\$ 131,595,970	\$ 187,807,228	\$ 265,995,194	\$ 374,035,136	\$ 528,090,824
Muebles y Enseres	\$ 10,665,400	\$ 10,665,400	\$ 10,665,400	\$ 10,665,400	\$ 10,665,400	\$ 10,665,400
Equipos de Oficina	\$ 37,563,573	\$ 37,563,573	\$ 37,563,573	\$ 37,563,573	\$ 37,563,573	\$ 37,563,573
Herramientas	\$ 2,559,800	\$ 2,559,800	\$ 2,559,800	\$ 2,559,800	\$ 2,559,800	\$ 2,559,800
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ -10,157,755	\$ -20,315,509	\$ -30,473,264	\$ -40,631,018	\$ -50,788,773
Activo Fijo Neto	\$ 50,788,773	\$ 40,631,018	\$ 30,473,264	\$ 20,315,509	\$ 10,157,755	\$ -
Activos Diferidos	\$ 21,848,199	\$ 21,848,199	\$ 21,848,199	\$ 21,848,199	\$ 21,848,199	\$ 21,848,199
Amortización Diferida	\$ -	\$ -4,369,640	\$ -8,739,280	\$ -13,108,919	\$ -17,478,559	\$ -21,848,199
Activo Diferido Neto	\$ 21,848,199	\$ 17,478,559	\$ 13,108,919	\$ 8,739,280	\$ 4,369,640	\$ -
TOTAL ACTIVOS	\$ 154,018,012	\$ 189,705,548	\$ 231,389,411	\$ 295,049,982	\$ 388,562,531	\$ 528,090,824
Obligaciones Financieras	\$ 8,738,837	\$ 10,129,827	\$ 11,742,227	\$ 13,611,278	\$ 15,777,831	\$ -0
Impuestos por pagar		\$ 15,549,230	\$ 23,577,023	\$ 34,642,937	\$ 49,618,367	\$ 71,723,572
Total Pasivo Corriente	\$ 8,738,837	\$ 25,679,058	\$ 35,319,249	\$ 48,254,215	\$ 65,396,198	\$ 71,723,572
Obligaciones de Largo Plazo	\$ 51,261,163	\$ 41,131,336	\$ 29,389,109	\$ 15,777,831	\$ -0	\$ -
TOTAL PASIVOS	\$ 60,000,000	\$ 66,810,394	\$ 64,708,358	\$ 64,032,046	\$ 65,396,198	\$ 71,723,572
Aportes sociales	\$ 94,018,012	\$ 94,018,012	\$ 94,018,012	\$ 94,018,012	\$ 94,018,012	\$ 94,018,012
Utilidades en ejercicios anteriores		\$ -	\$ 25,989,428	\$ 65,396,737	\$ 123,299,932	\$ 206,233,488
Utilidades del presente ejercicio		\$ 25,989,428	\$ 39,407,309	\$ 57,903,195	\$ 82,933,556	\$ 119,880,828
Reservas (10% de las utilidades del ejercicio)		\$ 2,887,714	\$ 7,266,304	\$ 13,699,992	\$ 22,914,832	\$ 36,234,924
PATRIMONIO TOTAL	\$ 94,018,012	\$ 122,895,154	\$ 166,681,053	\$ 231,017,936	\$ 323,166,332	\$ 456,367,252
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 154,018,012	\$ 189,705,548	\$ 231,389,411	\$ 295,049,982	\$ 388,562,531	\$ 528,090,824
ROE (Utilidad / Patrimonio)		23%	26%	28%	29%	29%

Nota. La proyección del retorno de rentabilidad es muy buena por estar sobre el 20% y el patrimonio se incrementa 3,4 veces su valor inicial al 5 año.

Tabla 32*Indicadores de Liquidez, Eficiencia y endeudamiento Proyecciones a 5 años*

Ítem	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Razón corriente	5.12	5.32	5.51	5.72	7.36
Capital de trabajo	\$ 105,916,912	\$ 152,487,979	\$ 217,740,979	\$ 308,638,938	\$ 456,367,252
Nivel de endeudamiento	35.22%	27.97%	21.70%	16.83%	13.58%
Rotación de activos	2.02	1.87	1.67	1.46	1.25
Margen bruto de ganancia	54.59%	56.47%	58.63%	61.03%	63.93%
Margen neto de utilidad	7.52%	10.12%	13.07%	16.30%	20.13%

Nota. Los resultados proyectados son positivos porque se evidencia la capacidad de saldar obligaciones, se refleja la productividad de la inversión y capacidad de endeudamiento del plan de negocio.

Evaluación financiera del plan de negocio

- *Cálculo de la tasa de riesgo anual:*

$$Tasa\ de\ riesgo\ anual = \frac{Ganacia\ del\ proyecto / Inversión}{Años\ del\ proyecto} = \frac{\$ 133,200,920 / \$ 154,018,012}{5} = 0,17296 \approx 17,3\%$$

De acuerdo con los resultados del estado de resultado proyectado y la inversión inicial, se obtiene una tasa de riesgo anual del 17,3%, resultado que indica preliminarmente que el proyecto es rentable y para precisar la viabilidad del negocio se debe calcular la Tasa de Descuento, el Valor Presente Neto (VPN), el Índice de rentabilidad (IR), la Tasa Interna de Retorno (TIR) y Punto de Equilibrio (PE).

- *Cálculo de la tasa de descuento:*

$$Tasa\ de\ descuento = (WACC - IPC) / (1 + IPC)$$

El cálculo de la tasa de descuento se utiliza el método WACC, que en su traducción al español es del costo promedio ponderado del capital y es para valorar el plan de negocios:

$$WACC = (Ke * aportes sociales) + (kd * valor credito)$$

Ke: rentabilidad esperada de capital a largo plazo

$$Ke = ((1 + tasa libre de riesgo)(1 + prima de riesgo media) - 1)$$

Kd: Costo de la deuda

$$Kd = Tasa interes credito * (1 - Beneficio tributario)$$

Datos generales:

- Aporte de los socios = \$84.018.012
- Crédito financiero = \$60.000.000
- Tasa de interés crédito = 15.92% para emprendedores y fomento
- Tasa libre de riesgo = 9,02% referencia TES a 2028

En la tabla 33, se indican los resultados calculados de Ke, Kd, WACC y la Tasa de descuento:

Tabla 33

Cálculo de la tasa de Descuento

Ítem	%	Periodo
Tasa Libre de Riesgo (TLR)	9,02	TES a 2028
Prima de riesgo media (PRM)	15	Anual
Rentabilidad Ke $[(1+TLR) * (1+PRM) - 1]$	25,47	Anual
Tasa del crédito (TC)	15,92	Anual
Beneficio tributario (BT)	35	Anual
Rentabilidad Kd $[TC*(1-BT)]$	10,35	Anual
Costo promedio de capital (WACC)	19,58	Anual
Tasa de inflación (IPC)	8,35	2024
TASA DE DESCUENTO	10,36	Anual

Nota. Los títulos de tesorería (TES) son a tasa fija con fecha de vencimiento abril de 2028 emitidos por el Banco de la Republica (Grupo Aval, 2024). La prima de riesgo media se estima por el riesgo asociado a la inversión.

- Cálculo del Valor Presente Neto (VPN):

$$VPN = -I \pm \sum_{t=1}^n \frac{Ft}{(1 + i)^n}$$

I: Inversión inicial

Ft: Flujo efectivo esperado en cada periodo

i: Tasa de descuento

n: Número de periodos

$$VPN = -Inversión\ inicial \pm \sum_{t=1}^n \frac{Flujo\ de\ efectivo\ neto\ en\ cada\ periodo}{(1 + tasa\ de\ descuento)^n}$$

Tabla 34

Cálculo del VPN a 5 años

Año	Flujo de caja operacional esperado	Tasa de descuento (%)	Valor actual
0 – Inversión inicial	\$ -154.018.012		\$ -154.018.012
1	\$ 52.827.569	10,36	\$ 47.867.754
2	\$ 72.989.283	10,36	\$ 59.927.194
3	\$ 94.751.519	10,36	\$ 70.490.964
4	\$ 124.331.948	10,36	\$ 83.813.203
5	\$ 169.769.678	10,36	\$ 103.698.446
VALOR PRESENTE NETO			\$ 211.779.550

El VPN calculado de acuerdo con la proyección es de \$211.779.550, al evaluar esta rentabilidad nos indica que la inversión del plan de negocios es positivo y adecuado para el tiempo propuesto.

- Cálculo de la TIR (Tasa Interna de Retorno)

La TIR es la tasa que iguala la suma de los flujos descontados a la inversión, es decir el

VPN = 0:

$$VPN = -I \pm \sum_{t=1}^n \frac{Ft}{(1 + TIR)^n} = 0$$

$$-I \pm \sum_{t=1}^n \frac{Ft}{(1 + TIR)^n} = 0$$

I: Inversión inicial

Ft: Flujo efectivo esperado en cada periodo

n: número de periodo

$$0 = -I + \frac{Ft_1}{(1 + TIR)} + \frac{Ft_2}{(1 + TIR)^2} + \frac{Ft_3}{(1 + TIR)^3} + \frac{Ft_4}{(1 + TIR)^4} + \frac{Ft_5}{(1 + TIR)^5}$$

Calculamos la TIR en la siguiente tabla:

Tabla 35

Cálculo de la TIR

Año	Flujo de caja operacional esperado
0 – Inversión inicial	\$ -154.018.012
1	\$ 52.827.569
2	\$ 72.989.283
3	\$ 94.751.519
4	\$ 124.331.948
5	\$ 169.769.678
TIR	45,94%

Nota. Al ser la Tasa de retorno > 0 y de resultado de 45,94% determina que el plan de negocio es aceptable y rentable.

- Cálculo Índice de rentabilidad (IR)

El índice de rentabilidad se calcula con el Valor Presente Neto del flujo de efectivo de cada año (ver tabla 34) sobre la inversión inicial:

$$IR = \frac{\sum VPN \text{ de los flujos de efectivo futuros}}{Inversión}$$

$$IR = \frac{\$ 47.867.754 + \$ 59.927.194 + \$ 70.490.964 + \$ 83.813.203 + \$ 103.698.446}{154.018.012}$$

$$IR = 2,375$$

El $IR > 1$ la inversión es aceptable y el resultado al ser 2,375 significa que el plan de negocio es rentable. Genera el suficiente efectivo para cubrir la inversión inicial y significa que la recuperación de efectivo del proyecto será del 137,5% o 2,375 veces mayor a la inversión inicial.

- Cálculo del punto de equilibrio por unidad (PEu)

$$PEu = \frac{Costos Fijos Totales}{Precio de venta unitario - Costos Variables unitarios}$$

$$PEu = \frac{\$161.420.022,33}{\$320.000 - \$10.800}$$

$$PEu = 522,06$$

$$PEu \approx 522$$

- Cálculo del punto de equilibrio por ventas (PEv)

$$PEv = \frac{Costos Fijos Totales}{1 - \frac{Costos Variables Totales}{Ventas Totales}}$$

$$PEv = \frac{\$161.420.022,33}{1 - \frac{\$12.960.000}{\$384.000.000}}$$

$$PEv = \$167.058.237,51$$

- Cálculo del punto de equilibrio valor mínimo de venta

$$PEvmv = \frac{PEv}{Total\ asesorias\ anuales}$$

$$PEvmv = \frac{\$167.058.237,51}{1200}$$

$$PEvmv = \$139.215,2$$

Para que el plan de negocios sea estable se requiere de 522 asesorías anuales con un precio de venta de \$320.00 c/u o de 1200 asesorías anuales con un precio de venta de \$139.215,2 para un ingreso anual de \$167.058.237,51 para no generar perdidas ni utilidades.

Resultados:

Tasa de descuento	10,36%
Valor Presente Neto	\$211.779.550
Tasa Interna de Retorno	45.94%
Índice de rentabilidad	2.375
Punto de equilibrio – Unidades	522 asesorías a \$320.000 COP
Punto de Equilibrio Ventas	\$ 167.058.237,51 COP
PE precio mínimo de venta	\$139.215,2 COP por 1200 asesorías

Con los datos obtenidos se concluye la factibilidad y viabilidad del plan de negocios para la creación de una empresa de asesorías contables y financieras en Bucaramanga, como se observa el VPN, TIR e IR son resultados positivos, los cuales representa una buena rentabilidad del negocio en comparación a la inversión realizada, con base a estos resultados es considerable hacer realidad el plan de negocio con criterios de responsabilidad financiera, control de los recursos, uso de los medios tecnológicos y redes sociales para ampliar el mercado.

Conclusiones

El plan de negocios de asesorías contables y financieras en Bucaramanga es innovador porque al presentarse cambios y/o actualizaciones tributarias se presenta nuevas oportunidades de empleo e ingresos, donde los empresarios y trabajadores son acogidos por los cambios realizados con la última reforma tributaria; y en base a lo anterior deben presentar renta.

El plan de negocios es viable y rentable en base a los resultados propuestos durante la evaluación financiera, donde el primer año iniciaremos con 1200 asesorías con valor de \$320.000 cada una, con una proyección de 450 asesorías para agosto, septiembre y octubre para las personas naturales quienes presentan su declaración de renta y de 85 asesorías por cada mes del resto del año; las otras proyecciones de ventas son asesorías individuales y alternativas como el manejo de contabilidad para empresas (1 asesoría empresa representa 8 asesorías individuales), lo cual mantendrá nuestros costos y gastos de operación, obteniendo una utilidad del 20% con proyección de ampliación para los años siguientes hasta el 25%.

Las bases a favor para la viabilidad del negocio son:

- ✓ Los socios disponen de un capital disponible para la inversión inicial del plan de negocio.
- ✓ La nómina será respaldada financieramente con un crédito de \$60.000.000 y al ser negocio familiar con trabajo propio.
- ✓ La publicidad será mediante las redes sociales y app disponibles (TikTok, Facebook, Twitter, WhatsApp)
- ✓ La mano de obra directa son los profesionales que están en la capacidad de cumplir las metas empresariales, porque en caso de no requerir los servicios de la secretaria, mejora ROE, VPN, TIR e IR:

- Evaluación financiera con secretaria:

Retorno sobre el patrimonio ROE	23% primer año
Tasa de descuento	10,36%
Valor Presente Neto	\$211.779.550
Tasa Interna de Retorno	45.94%
Índice de rentabilidad	2.375

- Evaluación financiera sin secretaria:

Retorno sobre el patrimonio ROE	35% primer año
Tasa de descuento	10,10%
Valor Presente Neto	\$312.809.124
Tasa Interna de Retorno	64,18%
Índice de rentabilidad	3,127

Al realizar el presente plan de negocio y conociendo los cambios del Estatuto Tributario con la aprobación de la última reforma, se determina que los Bumangueses que cumplan con los requisitos tributarios requieren de asesorías contables y financieras a través de una empresa que ofrezca dichos servicios, con el objetivo de generarle confianza, tranquilidad y seguridad a sus clientes que desconocen dichos compromisos tributarios.

La realización del plan de trabajo mediante el estudio de sus objetivos permitió identificar aspectos importantes fundamentales para su creación, como son el estudio de mercados, el estudio administrativo y legal, las necesidades técnicas y de infraestructura, y evaluar financieramente el plan de negocio, por ello la planeación, la investigación y la proyección permiten tener una visión clara de los objetivos empresariales para cumplir las metas.

Recomendaciones

De acuerdo con el estudio realizado para crear empresa en Bucaramanga en asesorías contables y financieras, con los datos obtenidos mediante la encuesta y las investigaciones realizadas para garantizar la estabilidad de la empresa se recomienda:

1. Implementar un plan de capacitación del personal.
2. Implementar un sistema de control y seguimiento de la empresa, para ello se puede utilizar un software contable que muestre resultados e indicadores de rentabilidad.
3. Implementar un plan de mejora continua en los procesos.
4. Implementar estrategias de operación del negocio (Estrategias FA, FO, DA y DO).
5. Establecer un programa de motivación del personal.

Referencias bibliográficas

Aguilar, P., Leiva, A. B., Heredia, J. A. & González, M. C. (2018). Principales problemas de las Pymes por falta de información oportuna generada en sus sistemas contables. *Revistas Unison*, 20.

<https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/187>

Avalos, L. A., Montoya, P. W., & Sagastegui, A. (2023). Plan de negocio: diseño y evaluación del proyecto de inversión para la constitución de una empresa de asesoría contable, financiera y de gestión para pyme rurales. Trujillo, Región La Libertad, Perú: Universidad de Piura. <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/6106>

Ayala Restrepo, K. J. (2021). Plan de negocio para la creación de la empresa Civilis Consultores en Bucaramanga, Santander. (a. y. Facultad de ciencias económicas, Ed.) Bucaramanga, Santander, Colombia: Universidad Autónoma de Bucaramanga.

<https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/13745>

Bermúdez, B. R. P., & Arango, L. D. Y. (2006). Plan de negocios para la creación de una empresa de asesorías contables administrativas y tributarias Yepes & asociados Ltda. (F. d. Pública, Ed.) Santiago de Cali, Valle del Cauca, Colombia: Universidad Autónoma de Occidente. <https://red.uao.edu.co/bitstream/handle/10614/6523/T04535.pdf?sequence=1>

Bolívar Rincón, J. E., & Vargas Mayorga, Y. P. (2017). 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. (J. E. 11. Bolívar Rincón, Ed.) Villavicencio, Meta, Colombia.

<https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/7122>

Botero, A. M., Bahamón, C. F. & Perilla, S. M. (2019). Creación de una empresa de consultorías y asesorías contables virtuales en sitio web. (a. y. Facultad de ciencias económicas, Ed.) Villavicencio: Universidad Cooperativa de Colombia.

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/09b97084-0d2c-4f74-8860-57c9274b8e42/content>

Campos Gómez, J. E., Rojas Quintero, J. F., & Vásquez Castañeda, J. (2019). Plan de negocio (Outsourcing Contable–Grupo Empresarial Contable). (F. d. Universidad Cooperativa de Colombia, Ed.) Bogotá, Colombia. <https://repository.ucc.edu.co/items/faca75a2-0eb8-4196-96b8-2574eb572298>

Cañibano, L. (1987). Contabilidad financiera e información empresarial: Problemas actuales. Boletín de estudios económicos, Universidad Autónoma de Madrid.

<https://www.proquest.com/openview/dcb994835444c72f410a6c293767af08/1?pq-origsite=gscholar&cbl=1818612>

Chavarro, J. E. Varón, L., & Chavarro, C. L. (2020). Estatuto Tributario Nacional (Vol. 1a. ed.). Grupo Editorial Nueva Legislación SAS.

http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/estatuto_tributario.html

Clavijo, C. Y. (2012). Clavijo Urrea, C. Y. (2021). Plan de negocios para la creación de una empresa prestadora de servicios de asesoría y consultoría en normas técnicas colombianas (NTC ISO 9001, 14001 y 45001) para las pymes en la ciudad de Bogotá. Universidad Cooperativa de Colombia.

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/e2dab874-5f78-470b-a570-11032b2b66e8/content>

DANE. (2021). DANE Bucaramanga. Santander, Bucaramanga. www.dane.gov.co

Decreto 1510 de 1998. (1998). Por el cual se reglamenta parcialmente la Ley 43 de 1990. (D. 43357, Ed.) Presidencia de la República.

https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-105202_archivo_pdf.pdf

Decreto Ley 624 de 1989. (s.f.). El cual fue modificado por el decreto nacional y las leyes, reglamentado parcialmente por los decretos nacionales: por el cual se expide el Estatuto Tributario de los impuestos administrados por la Dirección General de Impuesto Nacionales. 30 marzo 1989.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=6533>

Delgado, P. A. (2023). Plan de negocio para la creación de empresa de asesorías contables para micro y pequeñas empresas en la Ceja Antioquia. La Ceja, Antioquia, Colombia: Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria.

<https://repositorio.tdea.edu.co/handle/tdea/3209>

DIAN. (28 de 09 de 2023). Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales. www.dian.gov.co

Fandiño, L. & Trujillo, G. M. (2010). Plan de negocios para la creación de una empresa de asesorías y consultorías para las pymes en el área metropolitana de Bucaramanga. Bucaramanga: Universidad EAN.

<https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/242>

García, D. P., & Leal, H. A. U. (2019). Diseño de un plan de negocios de soluciones contables y tributarias P&U, en la ciudad en la ciudad de Villavicencio. Universidad Cooperativa de Colombia. <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/4252b7d7-5c34-45da-9f9d-830f8f04f197/content>

García, N., Dueñas, N. & Moreno, J. (2011). Percepciones de las organizaciones sobre la contabilidad financiera. Una ilustración para la ciudad de Bucaramanga. Bogotá,

Colombia: Universidad Nacional de Colombia - Facultad de ciencias económica.

<https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/7134>

Giraldo Lopera, J. I. (2021). Consultorías J&Gira. Administración de Empresas, Universidad Cooperativa de Colombia.

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/20baa585-65f9-4ee0-90dc-b045dda2f924/content>

Ley 1014 de 2006. (s.f.). De fomento a la cultura del emprendimiento. Congreso de Colombia.

<https://minciencias.gov.co/sites/default/files/upload/reglamentacion/ley-1014-2006.pdf>

Ley 1314 de 2019. (s.f.). Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables. (D. N. 47409, Ed.) Congreso de Colombia.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36833#:~:text=%E2%80%9CPor%20la%20cual%20se%20regulan,responsables%20de%20vigilar%20su%20cumplimiento.%E2%80%9D>

Ley 2069 de 2020. (s.f.). Por medio del cual se impulsa el emprendimiento en Colombia. 31 de diciembre del 2020.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=160966>

Ley 2777 de 2022. (s.f.). Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria para la igualdad y la justicia social y se dictan otras disposiciones. 13 de diciembre 2022. Bogotá: Congreso de Colombia.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=199883>

Ley 43 de 1990. (1990). Por lo cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de Contador Público y se dictan otras disposiciones. Congreso de la Republica.

https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-104547_archivo_pdf.pdf

Ley 590 de 2000. (s.f.). Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresa. 10 de julio de 2000. Publicado en el Diario Oficial No. 44.078 de Julio 12 de 2000.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=12672>

Ley 624 de 1989. (s.f.). Estatuto Tributario. Decreto Ley 624 de 1989. Bogotá, Colombia: Congreso de Colombia.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=6533>

Mancilla R, Y. Y. & Riascos R, Y. M. (2016). Plan de negocios para la creación de una empresa de asesoría contable, tributaria para micro y pequeñas empresas en Cali. (F. d. Universidad Cooperativa de Colombia, Ed.) Cali, Valle de Cauca, Colombia.

<https://repository.ucc.edu.co/items/c12c8446-02c3-4519-8a6f-b7a3f0f7540c>

Moreno Wilches, D. S., & Trujillo Villanueva, D. L. (2022). Plan de negocio de una firma de contadores que presten servicios de asesoría contable y auditoria a empresas comerciales el municipio de La Mesa, Cundinamarca. La Mesa, Cundinamarca, Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Contaduría Pública.

<https://repository.ucc.edu.co/items/c54c8555-fcd2-43dc-a77c-a9fadd5d398e>

Moreno, D. S., & Trujillo, D. L. (2022). Plan de negocio de una firma de contadores que presten servicios de asesoría contable y auditoria a empresas comerciales el municipio de La Mesa, Cundinamarca. La Mesa, Cundinamarca, Colombia: Universidad Cooperativa de

- Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Contaduría Pública. <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/47086>
- Parra Salazar, J. D. (2021). Plan de negocio Software Contable en la Nube en el Municipio de Garzón-Huila. (C. U. Doctoral dissertation, Ed.) Garzón, Huila, Colombia. <http://uniminuto-dspace.scimago.es:8080/handle/10656/13941>
- Pérez Arteaga, G. E. (2020). Plan de negocio para crear una empresa de asesoramiento contable. Lima, Perú. <https://repositorio.cientifica.edu.pe/handle/20.500.12805/1565>
- Pineda, B. P. & Yepes, L. (2006). Proyecto plan de negocios para la creación de una empresa de asesorías contables administrativas y tributarias Yepes & Asociados LTDA. Santiago de Chile: Universidad Autónoma de Occidente - Departamento de Ciencias Económicas. <https://red.uao.edu.co/handle/10614/6523>
- Restrepo, J. L., & Londoño, L. J. M. (2011). Colombia: hacia la adopción y aplicación de las NIIF y su importancia. *Adversia* (8), 26 - 43. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/adversia/article/view/10954>
- Rodríguez, M. A. C. (2023). Plan de negocio: Asesoría contables CR Consultores. Universidad Cooperativa de Colombia. <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/ad614e97-e317-4f8f-80c4-8d8d3ca04602/content>
- Rojas Ríos, D. J., & Mórelo Martínez, R. (2021). Diseño de un plan de negocios para la creación de una empresa dedicada a la asesoría contable y tributaria para tiendas de barrios y minimercados en el municipio de Montería. (F. d. Universidad Cooperativa de Colombia, Ed.) Montería, Córdoba. <https://repository.ucc.edu.co/items/bc33e7c1-0285-4c24-9b0c-7e553bf0d578>

- Roncancio, Á. D., Mira, G. E., & Muñoz, N. (2017). Las competencias en la formación del profesional contable: una revisión de las posturas institucionales y educativas en Colombia. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 25(2), 83-13. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0121-68052017000200083&script=sci_arttext
- Rueda Yi, M. F. (2020). Elaboración de un plan de negocios para la creación de una empresa de consultoría financiera y contable en el área metropolitana de Bucaramanga enfocada en empresas emergentes. (U. A. Bucaramanga, Ed.) Bucaramanga, Santander, Colombia: Facultad de ciencias económicas, administrativas y contables. <https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/12013>
- Salle León, J. M. (2019). Plan de negocio para la creación de una empresa de servicios contables en el centro de la ciudad de Guayaquil. (B. thesis, Ed.) Guayaquil: Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42620>
- Sánchez Beltrán, M. A. (2019). Plan de negocios para la creación de una empresa de asesorías contables y tributarias. (F. d. Universidad Cooperativa de Colombia, Ed.) Bogotá, Colombia. <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/2e3c0e70-99e2-493c-81ac-76bcc8ef7da5/content>
- Scielo. (2012). Innovación: Un proceso necesario para las pequeñas y medianas empresas del municipio de San José de Cúcuta. Scielo. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0120-63462012000100009&script=sci_arttext
- Vega M, A. E. (2017). Plan de negocios de asesorías administrativas y contables en pequeñas empresas y personas naturales (Integral Consulting LAR S.A.S) en la ciudad de

Villavicencio - Meta. (C. e. contables, Ed.) Villavicencio, Meta, Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/e3714e14-e002-406f-99af-dcfb2d9406cf/content>

Velazco, M. G. (2022). Plan de negocio para la creación de una empresa de consultoría contable, tributaria y financiera en la ciudad de Lumbaqui. Lumbaqui, Quito, Ecuador: Universidad Tecnológica Israel. <http://repositorio.uisrael.edu.ec/handle/47000/3766>