



TRABAJO DE FIN DE GRADO:

PROYECTO EMPRESARIAL ASESORÍA CONTABLE Y FISCAL

UNIVERSIDAD DE LA LAGUNA

FACULTAD DE ECONOMÍA, EMPRESA Y TURISMO

GRADO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

CURSO 2022-2023

CONVOCATORIA MAYO 2023

San Cristóbal de la Laguna, 24 de mayo de 2023.

AUTOR: RAVELO HERNÁNDEZ, SERGIO

RESUMEN

En este trabajo se analizará la creación de una empresa de asesoría contable y fiscal que ofrecerá sus servicios en la isla de Tenerife de manera híbrida presencial y online. Se llevará a cabo un análisis de las fortalezas y debilidades de esta empresa en el mercado para tener un conocimiento profundo de la misma. Además, se estimarán los gastos que se esperan tener en un período de cinco años, así como los ingresos estimados. Por último, se realizará un análisis detallado de sus cuentas contables en un escenario estimado con los ingresos y gastos que se prevén en un periodo de cinco años.

Palabras clave: Asesoría contable y fiscal, proyecto, análisis empresarial.

ABSTRACT

This work will analyse the establishment of an accounting and tax advisory company that will provide its services on the island of Tenerife in a hybrid manner, both in-person and online. An analysis of the strengths and weaknesses of this company in the market will be conducted to gain a deep understanding of it. Additionally, the expected expenses over a five-year period will be estimated, along with the projected revenues. Finally, a detailed analysis of its accounting records will be carried out in an estimated scenario, considering the anticipated revenues and expenses over a five-year period.

Keywords: Accounting and tax advisory, project, business analysis.

ÍNDICE

1. JUSTIFICACIÓN DE LA EMPRESA	5
2. DEFINICIÓN DE NEGOCIO	6
2.1. ESPECIALIDADES DE LA EMPRESA Y SERVICIOS OFRECIDOS.....	7
3. MISIÓN, VISIÓN Y VALORES	9
4. COMPETIDORES.....	9
5. ANÁLISIS DAFO	10
5.1. DEBILIDADES:.....	10
5.2. FORTALEZAS	11
5.3. AMENZAS	11
5.4. OPORTUNIDADES.....	11
6. PRONÓSTICO DE INGRESOS	12
7. PRONÓSTICO DE GASTOS.....	13
7.1. PRÉSTAMO.....	13
7.2. SALARIOS.....	13
7.3. ALQUILER.....	14
7.4 MOBILIARIO Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	14
7.5. LIMPIEZA	15
7.6. SUMINISTROS	15
7.7. ALQUILER APLICACIONES	15
7.8. APLICACIONES INFORMÁTICAS	16
7.9. SERVICIOS INFORMÁTICOS	16
7.10. PUBLICIDAD	16
7.11. AMORTIZACIONES	17
8. CUENTAS CONTABLES	17
8.1. BALANCE DE SITUACIÓN	17
8.1.1 Activo.....	18
8.1.2 Patrimonio neto y pasivo	19
8.2. PÉRDIDAS Y GANANCIAS	20
9. RATIOS	21
10. CONCLUSION	22
12. BIBLIOGRAFÍA	23

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Porcentaje de ventas y comprar sobre el total de comprar y ventas realizadas en España.....	6
--	---

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: DAFO.....	10
Tabla 2: Estimación de ingresos.....	12
Tabla 3: Cuadro de amortización préstamo bancario.....	13
Tabla 4: Salarios.....	14
Tabla 5: Gastos de alquiler.....	14
Tabla 6: Gastos de mobiliario y equipos informáticos.....	15
Tabla 7: Gastos de limpieza.....	15
Tabla 8: Gastos de suministros.....	15
Tabla 9: Gastos de alquiler aplicaciones informáticas.....	16
Tabla 10: Coste de página web.....	16
Tabla 11: Gastos servicios informáticos.....	16
Tabla 12: Gastos de publicidad.....	16
Tabla 13: Amortización inmovilizado intangible.....	17
Tabla 14: Amortización inmovilizado material.....	17
Tabla 15: Balance de situación. Activo.....	18
Tabla 16: Balance de situación. Patrimonio neto y pasivo.....	19
Tabla 17: Pérdidas y ganancias.....	20
Tabla 18: Ratios.....	21

1. JUSTIFICACIÓN DE LA EMPRESA

Las asesorías contables y fiscales son un negocio que lleva muchos años en el mercado y dispone de una alta demanda, principalmente por pequeñas y medianas empresas, y autónomos para la realización de su contabilidad exigida por ley, ya que muchos de ellos no disponen de los medios ni el conocimiento para realizarla. Al contratar estos servicios los clientes ahorran recursos y evitan errores que provocaran sanciones, a la hora de la realización de las tareas contables y fiscales.

La legislación en España expone la obligatoriedad de realizar a las personas jurídicas su contabilidad, por lo que, este servicio que ofrece una asesoría es muy importante, debido a que, la no realización de la contabilidad conllevaría sanciones a los empresarios.

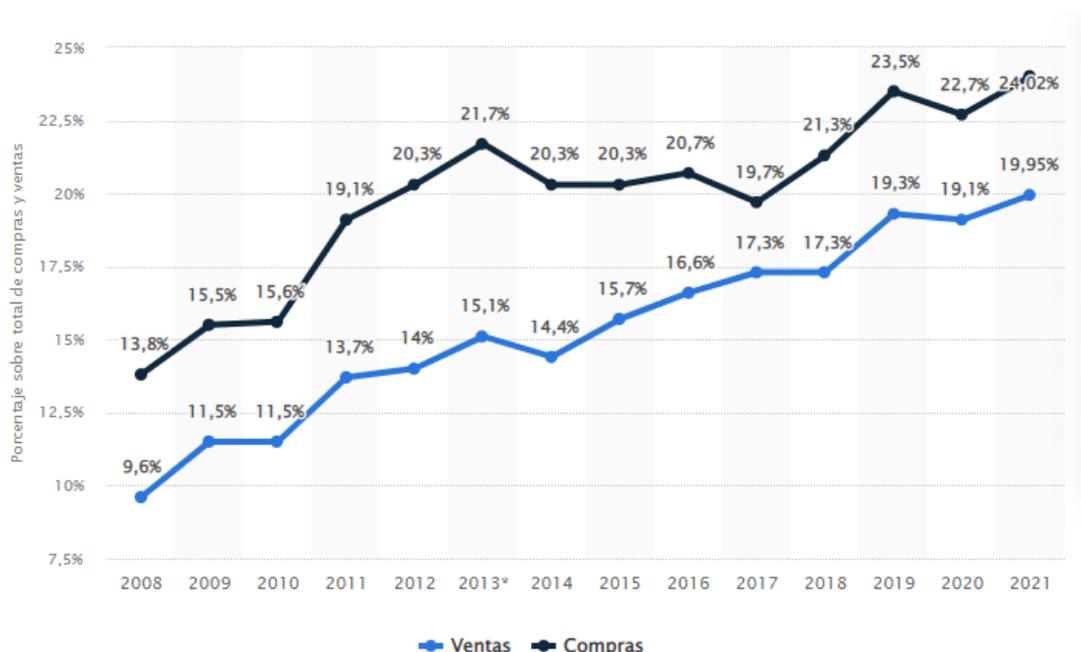
En la actualidad, en Canarias existen un total de 67567 empresas de diferentes sectores económicos. Además, en las islas también hay un gran número de autónomos, lo que provoca que haya una alta demanda de los servicios de asesorías. La capacidad de ofrecer servicios tanto de forma telemática como presencial da a la empresa una ventaja significativa a las empresas, ya que facilita la comunicación con los clientes. Asimismo, esta modalidad permite que cualquier empresa o individuo ubicado en el territorio español pueda contratar dichos servicios, incluso personas en el extranjero que realicen sus obligaciones fiscales y contables en España.

La asesoría además de poder ser contratada por personas que ejerzan una actividad empresarial, también pueden ser cliente, trabajadores que por ejemplo necesiten hacer su declaración de la renta, por lo que este negocio tiene una alta demanda de diferentes tipos de clientes.

El comercio electrónico está en aumento desde hace unos años. Cada vez más tipos de negocio están teniendo presencia en internet, además muchas empresas están emprendiendo sus negocios de manera totalmente telemática. Esto es debido, a que es un tipo de negocio que tiene menos costes fijos que un negocio tradicional y también puede ser beneficioso para las empresas que realicen su actividad económica de forma presencial, debido a que para implantarse de manera online no es necesario un alto desembolso de capital.

El comercio electrónico está en aumento desde los últimos años y cada vez más negocios eligen esta forma de realizar su actividad. El virus COVID-19 y los avances tecnológicos de los últimos años han provocado un aumento de las compras online. La aparición de nuevas tecnologías como pueden ser las criptomonedas y los cambios en la cultura de la población, con respecto al comercio electrónico han provocado la aparición de muchos nuevos negocios online.

Gráfico 1. Porcentaje de ventas y comprar sobre el total de comprar y ventas realizadas en España



Fuente: Statista 2022

La grafica anterior muestra el porcentaje de compras (color negro) y ventas (color azul) sobre el total de compras y ventas realizadas en España en el periodo comprendido entre los años 2008 y 2021, teniendo en cuenta las ventas y comprar online como en persona.

En el gráfico se observa una tendencia creciente en el porcentaje de ventas y compras realizadas de manera electrónica desde 2008 hasta 2021, con algunos descensos, como por ejemplo en año 2014, que tuvo una bajada de las compras y las ventas. Esta tendencia indica que cada vez es más beneficioso para los negocios incursionar en el comercio electrónico.

2. DEFINICIÓN DE NEGOCIO

La empresa será una asesoría contable y fiscal con localización en la isla de Tenerife, realizando su actividad de forma online y presencial. Sera una empresa pequeña con forma jurídica de sociedad limitada, debido a que es una pequeña empresa de nueva creación y no se contempla emitir acciones en el mercado de valores de la empresa.

Se dispondrá de una plataforma en una página web para brindar los servicios de la asesoría. Además, en la web se publicitará los diferentes servicios que ofrece la empresa y los usuarios dispondrán de una tienda para adquirir los servicios desde la misma web. Se dispondrán diferentes tipos de métodos de pago como puede ser PayPal o tarjeta bancaria y también estará la opción de transferencias bancarias para dar facilidad a los clientes.

Una vez que el cliente haya comprado uno del servicio tendrá acceso a una plataforma en la web de la asesoría donde podrá colgar toda la información y documentos que se necesiten para la realización del servicio, además el cliente tendrá la opción de enviar por correo postal esos documentos a la oficina de la empresa por si fuera necesario disponer de una copia física o un original. Además de poder llevar la documentación presencialmente a la oficina, ya sea en papel o en discos de almacenamiento. Para dar un buen servicio al cliente, se dispondrá de distintos canales de comunicación como son el correo electrónico, las llamadas telefónicas o WhatsApp. También aquel cliente que desee reunirse con la empresa podrá hacerlo por diferentes vías. En persona, un empleado de la empresa podrá visitar al cliente en el lugar que lo solicite, además de en la propia oficina de la empresa. Por otro lado, también estará la opción de realizarlo de forma telemática a través de las diferentes plataformas online que existen.

La empresa ofrece a la clientela paquetes de suscripción mensual donde cada paquete tendrá una serie de servicios previamente acordados, que puede realizar el cliente durante la suscripción se encuentre activa, esta suscripción podrá ser mensual o anual. Además, ofrecerán servicios individuales para la realización de un determinado servicio, con un coste único. Además, se podrá negociar con los clientes para personalizar el servicio a sus exigencias

Algunos de los diferentes servicios que prestara la empresa a sus clientes, son los siguientes:

- La realización de auditorías internas a las empresas contratantes del servicio: Este servicio consta de realizar una auditoría de toda la documentación contable de las empresas contratantes para revisar si cumplen con las diferentes normativas y muestran la imagen fiel de la empresa. Nuestra empresa se encarga de detectar posibles errores para que la empresa pueda subsanar.
- Asesoramiento contable y fiscal: Este servicio consta de asesorar a los clientes de este servicio en cualquier duda relacionada con contabilidad o fiscalidad.
- Realización de las cuentas contables: Con este servicio realizamos directamente todos los documentos contables que los clientes soliciten.
- Realización de declaraciones de la renta: Anualmente los trabajadores tienen que realizar la declaración del IRPF y para muchos de ellos es una tarea complicada, por ello la empresa presta el servicio para facilitar la presentación de la declaración.
- Realización de declaraciones de impuestos.
- Realización de asientos diarios
- Realización de facturación
- Tramites con entidades públicas

2.1. ESPECIALIDADES DE LA EMPRESA Y SERVICIOS OFRECIDOS

Nuestra empresa se especializa en el ámbito del Régimen Económico y Fiscal de Canarias. Contamos con un profundo conocimiento y experiencia en beneficios como la reserva para inversiones en Canarias, la cual permite a los clientes beneficiarse de las ventajas fiscales ofrecidas por el REF. Además, estamos especializados en la Zona Especial Canaria (ZEC),

proporcionando asesoramiento y soluciones contables para las empresas que se establecen en esta área de incentivos fiscales. Nuestro equipo está especializado en las últimas leyes y regulaciones del REF de Canarias, asegurando que nuestros clientes cumplan con todas las obligaciones fiscales y aprovechen al máximo los beneficios que ofrece este régimen fiscal único y especial que tienen las Islas Canarias.

La empresa ofrecerá a su clientela dos paquetes de suscripción mensual donde se realizarán los siguientes servicios:

Tarifa básica con un precio de 95€ mensuales, tarifa enfocada para autónomos y pymes:

- Contabilización de transacciones: contabilización de todos los gastos e ingresos que ocurran durante la actividad del cliente.
- Realización cuentas anuales: realización de las cuentas anuales como son el balance de situación, pérdidas y ganancias, estado de flujos de efectivo, entre otras.
- Declaración de impuestos básicos: declaración de los impuestos trimestrales o mensuales, como por ejemplo la declaración de IGIC.
- Asesoría contable: asesoría contable para apoyar al cliente en la toma de decisiones contable para conseguir un mejor resultado.
- La empresa podrá dar de alta al cliente, ya sea como empresa o autónomo: registrar la actividad de los clientes en los organismos públicos como en la Seguridad Social.
- Facturación: programa de facturación con plantillas para el cliente
- Trámites con la Seguridad Social y Hacienda: asesoría en los tramites que necesite con los organismos públicos.
- Aplazamientos y fraccionamientos de impuestos

Tarifa avanzada con un precio de 225€, tarifa enfocada para empresas con mayor cantidad de información contable y fiscal:

- Incluye todo lo del paquete básico
- Contabilización de transacciones: contabilización y registro de todos los gastos e ingresos de mayor complejidad y cantidad que la tarifa básica.
- Asesoría fiscal: asesoramiento al cliente en la fiscalidad principalmente de las islas Canarias para que obtenga un mayor beneficio.
- Asesoría financiera asesoría al cliente en la toma de decisiones financieras
- Conciliación bancaria: conciliar los valores de sus cuentas bancarias y la contabilidad.
- Análisis de la empresa: por medio de informes se analizará las empresas de los clientes para el apoyo en la toma de decisiones.
- Representación de la empresa.

Además de los paquetes de suscripción mensual la empresa ofrecerá servicios a parte de los de paquetes como por ejemplo se ofrecerá la realización de la renta a todo tipo de persona que quiera contratar este servicio con un precio de 85€. Por otro lado, las empresas que tengan una suscripción y necesiten un servicio que no entre dentro de su suscripción, se le cobrará ese

servicio a parte de la suscripción. Además, se realizarán otros servicios como la auditorías que tienen un precio variable dependiendo de varios factores como el tamaño o el tiempo empleado.

3. MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

La misión de la empresa es dar un servicio de calidad a nuestros clientes para solucionar sus problemas contables y fiscales, de una forma fácil y accesible a cualquier persona.

La visión es convertir la empresa en una de las asesorías referentes en el sector en las Islas Canarias y expandirse por el resto del territorio español.

Los valores son profesionalidad, calidad y confianza.

4. COMPETIDORES

El sector donde se encuentra la empresa tiene bastante competencia y además se tendrá competidores de todas partes de España, no solo de las islas debido a que existen algunas empresas que ofrecen su servicio de manera totalmente online, por lo que pueden captar clientes en el mercado donde opera nuestra empresa. También, hay que tener en cuenta que nuestra empresa también ofrece servicios online por lo que también son competencia las asesorías localizadas en cualquier parte del territorio español.

Algunas de las asesorías de localizadas en Canarias son:

- S&G Asesores: localizada en Santa Cruz de Tenerife, presta servicios de asesoría contable, fiscal y laboral. Cuenta con página web y una tienda donde vende algún servicio como declaraciones de la renta.
- Asesoría Yanes: localizada en Santa Cruz de Tenerife, presta servicios de asesoría contable, fiscal y laboral. Cuenta con página web y únicamente se puede adquirir la declaración de la renta desde la web.
- Exim Asesores: localizada en Santa Cruz de Tenerife, presta servicios de asesoría contable y fiscal. Cuenta con página web, pero no ofrece servicios en ella.
- SANPER, gestiones empresariales S.L.: localizada en Gran Canaria, presta servicios de asesoría contable, fiscal y laboral. Cuenta con página web, y ofrece consultas online por packs.
- ASESQUIVEL S.L.: localizada en Gran Canaria, ofrece servicios de asesoría contable, fiscal, laboral y jurídica. Cuenta con página web, pero no ofrece servicios en ella.

Algunos ejemplos de asesorías localizadas en España que presten su servicio de manera totalmente online:

- Declarando: empresa con más de cinco años en funcionamiento y una de las asesorías líderes en España en autónomos.
- Setecon: empresa con más de veinticinco años de experiencia en el sector, localizada en la provincia de Cádiz.

Ejemplos de asesorías fiscales y contables a nivel nacional:

- RSM Spain: empresa internacional con oficinas en varios puntos de España y una oficina en Gran Canaria.
- PWC Spain, empresa con casi cinco mil empleados y varias oficinas en toda España y dispone de una oficina en Santa Cruz de Tenerife.

5. ANÁLISIS DAFO

Tabla 1: DAFO

Debilidades	Amenazas
<p>Sin clientela fija</p> <p>Servicio muy ofrecido</p> <p>Poca experiencia en el sector</p>	<p>Asesorías con experiencia ofrezcan servicio online</p> <p>Crisis económicas</p> <p>Ciberataques</p> <p>Entrada de asesorías en las islas</p>
Fortalezas	Oportunidades
<p>Personal cualificado</p> <p>Posibilidad de clientes de todo el territorio español</p> <p>Presencia en internet</p> <p>Tarifas adaptadas</p> <p>Flexibilidad</p>	<p>Creación de nuevas especialidades</p> <p>Avances tecnológicos</p> <p>Expansión territorial</p> <p>Apertura nuevas sedes</p>

Fuente: Elaboración propia

5.1. DEBILIDADES:

Las debilidades de la empresa es que al ser una empresa de nueva creación no dispone de clientela fija y consolidada, y tampoco al no haber trabajado antes en este negocio no se tendrá la suficiente experiencia necesaria lo que provocará que al principio los tiempos de ejecución de los servicios sean mayores.

El sector de las asesorías lleva varios años en el mercado por lo que ya hay bastantes empresas del sector establecidas en la zona y con una alta experiencia y cartera de clientes.

5.2. FORTALEZAS

Las fortalezas de la empresa es que se dispone de un personal cualificado en la materia que ofrecemos especialmente en lo relacionado con el Régimen Fiscal de Canarias.

Al ser un negocio en con servicio en internet cualquier persona de España podrá adquirir los servicios del negocio sin importar la lejanía con la sede de la empresa. Además, ser un servicio que se ofrece en internet provocara que la empresa tenga una buena presencia en internet lo que hace que más gente conozca la empresa y la posibilidad de tener más clientes.

La empresa tendrá ofertados diferentes servicios con tarifas adaptadas al tipo de cliente lo que dará una ventaja competitiva principalmente para el segmento de clientes de pequeñas y medianas empresas, y autónomos.

Al ofrecer servicio de manera online estará siempre disponible por lo que se podrá adaptar a las necesidades de los clientes. Aunque para la comunicación con el personal si se dispondrá de un horario de atención al cliente.

5.3. AMENZAS

Las asesorías con varios años en el mercado y una cartera de clientes fijas son una amenaza, si empiezan a ofrecer servicios de forma online, debido a que serían una fuerte competencia para la empresa ya que ya tienen clientela.

Las crisis económicas también pueden ser un problema para la empresa porque provoca que muchos empresarios quiebren o autónomos cesen su actividad lo que sería una pérdida de clientes para la empresa.

Otra amenaza es que las asesorías tradicionales pueden empezar a ofrecer sus servicios de forma telemática, lo que sería una gran amenaza para la empresa ya que esas asesorías ya disponen de una cartera de clientes y una popularidad.

Los ciberataques son una amenaza importante para la empresa debido a que pueden robar documentación sensible de los clientes e incluso pueden provocar que la página web no funcionara lo que llevaría perdidas a la empresa por no poder prestar el servicio.

Asesorías grandes de la península pueden abrir nuevas oficinas en las islas, por lo que serían una alta competencia ya que cuentan con la reputación de las oficinas del resto de España.

5.4. OPORTUNIDADES

La asesoría de opción de la creación de más servicios para ofertar lo que es una buena oportunidad para la empresa ya que puede captar más clientes.

Los avances tecnológicos en el pago por internet y los desarrollos de las páginas web es una buena oportunidad para la empresa ya que puede desarrollar el negocio y facilitar al cliente el proceso de compra.

Al tener servicio online, da la posibilidad de realizar la actividad en nuevos países. Además, esta la posibilidad de abrir nuevas sedes en diferentes puntos de España.

6. PRONÓSTICO DE INGRESOS

El capital social de la empresa será el mínimo exigido por la ley para una sociedad limitada que corresponde a 3.000€.

Tabla 2: Estimación de ingresos

AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
67920	89320	121140	137556	155863

Fuente: Elaboración propia

El primer año de la empresa, se estiman unos ingresos de 67920€. Esto se debe a que se estiman que habrá 35 clientes con una suscripción básica con un coste de 95€/mes. En la tarifa avanzada se estiman un total de cinco clientes con un precio de 225€/mes. Además, se espera que los clientes que contraten servicios individuales generen unos ingresos de 14520€. En cuanto a las declaraciones de la renta se esperan que se realicen 76 con un precio de 85€. El resto de la cantidad de servicios individuales es una estimación de otros servicios que se pueden realizar sin un precio determinado.

En el segundo año, se estima que se generaran 89320€. Esto se debe a que los clientes de suscripción básica pasaran de 35 a 45 y los de suscripción avanzada se incrementarían de cinco a ocho. Los servicios individuales alcanzarían 16420€. Las declaraciones de la renta este año ascenderán a 83.

En el tercer año, se prevé que la empresa genere ingresos por valor de 121140€. Los clientes de la suscripción básica serán 59 y los clientes de la suscripción avanzada 13. Además, se espera que los ingresos individuales sean 18780€. Las declaraciones de la renta se estiman que este año será 105.

En el cuarto año, los ingresos estimados alcanzarían el valor de 137556€. Esto se debe a que los clientes de suscripción básica aumentarían en cuatro y los clientes de suscripción avanzada en tres. En cuanto a los servicios individuales, generarían unos ingresos de 22536€, de ellos las declaraciones de la renta de este año se estiman en 116.

En el quinto año se estiman que los clientes aumentarían los clientes con suscripción básica en cinco dando un total de 68. Los clientes de suscripción avanzada llegarán a 19. Además, se

estiman unos ingresos por suscripción individual de 27043€, de los cuales la parte de declaraciones de la renta de este año ascenderán a 128 clientes.

7. PRONÓSTICO DE GASTOS

7.1. PRÉSTAMO

Para los gastos necesarios para la puesta en funcionamiento de la empresa, se solicitará un préstamo a una entidad bancaria. Se solicitará una cantidad de 50000€, con un periodo a devolver de ocho años. Tras revisar ofertas de diferentes entidades bancarias he cogido el tipo de interés que aplica el banco BBVA que es un 6.98% de tipo de interés anual.

Tabla 3: Cuadro de amortización préstamo bancario

Año	Cuota anual	Intereses	Amortización	Saldo final
1	8366,90	3490,00	4876,90	45123,10
2	8366,90	3149,59	5217,31	39905,79
3	8366,90	2785,42	5581,48	34324,32
4	8366,90	2395,84	5971,06	28353,26
5	8366,90	1979,06	6387,84	21965,41
6	8366,90	1533,19	6833,71	15131,70
7	8366,90	1056,19	7310,71	7820,99
8	8366,90	545,91	7820,99	0,00

Fuente: Elaboración propia

7.2. SALARIOS

El coste de los salarios será repartido anualmente de la siguiente forma sin contar con el gasto de la seguridad social a cargo de la empresa y expresado en términos brutos:

Durante el primer año, se contratará un contable y un administrativo para brindar servicios a los clientes, atender sus necesidades y realizar las tareas correspondientes de la empresa.

En el segundo año, se mantendrá la misma plantilla del primer año, sin variaciones en los costos salariales.

En el tercer año, se tomará la decisión de contratar a un nuevo contable con el fin de ayudar a los dos empleados existentes en sus tareas y reducir su carga de trabajo, mejorando así la eficiencia de los empleados al no tener tantos clientes que atender.

En el cuarto año, se llevará a cabo una revisión salarial para los dos empleados iniciales, con un aumento en sus salarios.

En el quinto año, no se espera un incremento en los costos de personal.

Para los años siguientes, se prevé la contratación de nuevo personal, centrándose en áreas como recursos humanos, con el objetivo de ampliar los servicios ofrecidos por la empresa.

Tabla 4: Salarios

Empleado	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Contable 1	26000€	26000€	26000€	27000€	27000€
Contable 2			26000€	26000€	26000€
Administrativo	26000€	26000€	26000€	27000€	27000€

Fuente: Elaboración propia

7.3. ALQUILER

Para el desarrollo de la actividad será necesario el alquiler de una oficina, aunque demos un servicio de manera online, hay que tener un espacio físico para la realización de las tareas de los trabajadores.

Al estar localizados en la isla de Tenerife, después de hacer un estudio a los distintos municipios, la mejor localización es el municipio de Santa Cruz, debido a la cercanía con las administraciones públicas para realizar las gestiones y la mayoría de las sedes de compañías se encuentran en el municipio o en los alrededores.

Después de realizar un estudio de las diferentes oficinas anunciadas en internet, se ha elegido una oficina de 117 m² situada en la calle Imeldo Seris con un precio de 100€ mensuales, una fianza de tres meses y el pago de la comunidad de 60€ mensuales.

Tabla 5: Gastos de alquiler

Alquiler	1000€ / mes
Fianza	3000€
Comunidad	60€ / mes

Fuente: Elaboración propia

7.4 MOBILIARIO Y EQUIPOS INFORMÁTICOS

Para la oficina será necesario la compra de un mobiliario que estará compuesto por los siguientes elementos y que se irán añadiendo a medida que entren nuevos empleados para que dispongan de supuesto de trabajo.

Tabla 6: Gatos de mobiliario y equipos informáticos

Elemento	Año 1	Año 2	Año 3
Ordenador sobremesa	500+500=1000€		500€
Mesa	250+250=500€		250€
Silla	100+100=200€		100€
Impresora	300€		
Decoración	200€		
Armarios	150€		150€
Periféricos ordenadores (monitores, teclados, etc.)	200+200=400€		200€

Fuente: Elaboración propia

7.5. LIMPIEZA

También se contratará un servicio de limpieza que preste su servicio dos veces a la semana.

Tabla 7: Gastos de limpieza

Servicio de limpieza	250€ mensuales
----------------------	----------------

Fuente: Elaboración propia

7.6. SUMINISTROS

Para el desarrollo de la actividad en la oficina es necesario la contratación del servicio de internet y teléfono, así como del servicio de electricidad y agua.

Tabla 8: Gastos de suministros

Telefonía Movistar	130€ / mes
Electricidad	50 € / mes
Agua	20 € / mes

Fuente: Elaboración propia

7.7. ALQUILER APLICACIONES

Para el trabajo de los empleados se comprar unos ordenadores y en el software para poder trabajar se adquirir el paquete office y un programa contable como Contasol.

Tabla 9: Gastos de alquiler aplicaciones informáticas

Office	18,50 € por usuario al mes
Contasol	260 € / año

Fuente: Elaboración propia

7.8. APLICACIONES INFORMÁTICAS

Para la creación de la página web, hay contratar los servicios de un diseñador web para la creación de esta con las necesidades que le propongamos, el cual nos enviara un presupuesto por el desarrollo de esta.

Tabla 10: Coste página web

Desarrollo página web	3000€
-----------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

7.9. SERVICIOS INFORMÁTICOS

Tabla 11: Gastos servicios informáticos

Dominio	16€ al año
Servidor alojamiento página web	150€ al mes
Mantenimiento	200€ al mes

Fuente: Elaboración propia

Hay que añadir otros gastos a la página web, como es el alojamiento de la web que tiene un coste de 50€ mensuales, el dominio con un coste de 100€ anuales, que es necesario para que la gente pueda acceder a la web y por último habrá que tener en cuenta los gastos de mantenimiento de la página web que se contratara como un servicio realizado por una empresa externa. Se contratará el servicio mensualmente, ya que así se puede contar con expertos en informática en cualquier momento en vez de pagar las tarifas por horas realizadas.

7.10. PUBLICIDAD

Tabla 12: Gastos en publicidad

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Radio	2000€	3000€	4000€	6000€	6500€
Instagram	1500€	2000€	4000€	5000€	5750€

Fuente: Elaboración propia

Al ser una empresa de nueva creación será necesario unos gastos de publicidad para darnos a conocer a los posibles clientes. Se ha decidido la contratación de publicidad en redes sociales que es el método de publicidad que más público tiene actualmente y también un anuncio en la radio local, debido a que muchos empresarios, autónomos o trabajadores utilizan la radio en su vehículo mientras se desplazan al trabajo y también hay mucha gente que utiliza la radio mientras trabajan. Para la estimación del coste se pondrá el presupuesto máximo anual, debido a que el coste de estos anuncios depende de varios factores como los clics que reciban o el CPM (coste por cada mil impresiones).

7.11. AMORTIZACIONES

Para la amortización de la página web se pondrá una vida útil de cinco años, que corresponde con el plazo máximo de amortización de las aplicaciones informáticas. Se decide amortizar en este plazo, debido a que no se espera actualizar el activo a corto plazo ni a medio plazo.

Tabla 13: Amortizaciones inmovilizado intangible

Inmovilizado inmaterial	Amortización anual
Aplicaciones informáticas	600

Fuente: Elaboración propia

Para los inmovilizados materiales se dispondrá una vida útil de diez años y los equipos informáticos de cinco años debido a la obsolescencia informática y al desgaste por el uso que se les dará, debido a que serán la principal herramienta para el desarrollo de la actividad empresarial. Además, estos activos no pueden tener una vida útil muy larga debido a que la informática cambia rápidamente y se lanzarán al mercado nuevos equipos con funciones que mejorar el trabajo de los empleados.

Tabla 14: Amortizaciones inmovilizado material

Inmovilizado	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Mobiliario	105	105	140	140	140
Equipos para el proceso de información	340	340	480	480	480

Fuente: Elaboración propia

8. CUENTAS CONTABLES

8.1. BALANCE DE SITUACIÓN

8.1.1 Activo

Tabla 15: Balance de situación. Activo

	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO NO CORRIENTE		7705	6660	5790	4570	3350
INMOVILIZADO INTANGIBLE		2400	1800	1200	600	0
APLICACIONES INFORMATICAS		3000	3000	3000	3000	3000
AMORTIZACION ACUMULADA INMOVILIZADO INTANGIBLE		600	1200	1800	2400	3000
INMOVILIZADO MATERIAL		2305	1860	1590	970	350
MOBILIARIO		1050	1050	1400	1400	1400
EQUIPOS PROCESO DE INFORMACION		1700	1700	1700	1700	1700
AMORTIZACION ACUMULADA INMOVILIZADO MATERIAL		445	890	1510	2130	2750
FIANZAS CONSTITUIDAS A L/P		3000	3000	3000	3000	3000
ACTIVO CORRIENTE	3000	27979,35	27718,60	25547,81	32283,12	53416,98
TESORERIA	3000	27979,35	27718,60	25547,81	32283,12	53416,98
TOTAL, ACTIVO	3000	35684,35	34378,60	31337,81	36853,12	56766,98

Fuente: Elaboración propia

El activo no corriente está compuesto únicamente por los inmovilizados y la fianza del alquiler de la oficina. En cuanto a los inmovilizados, durante los cinco años del balance, el inmovilizado inmaterial correspondiente a la página web se mantiene constante debido a que no se realizarán cambios en ella. Lo único que va cambiando es la amortización, de manera que en el quinto año el activo estará completamente amortizado.

El inmovilizado material aumenta en el tercer año debido a la adquisición de mobiliario y equipos informáticos para el nuevo empleado. Su amortización es constante cada año, a excepción de cuando se adquieren nuevos inmovilizado que provoca un aumento de la amortización porque se amortizan más activos.

La fianza se mantiene constante durante los cinco años debido a que no se espera que se finalice el contrato de alquiler a corto plazo.

El activo corriente de la empresa está compuesto por la tesorería, la cual inició con 3000€ correspondientes al capital social de la empresa que se aportaron en el momento de constitución de la sociedad. El valor de la tesorería varía cada año en función de las operaciones realizadas durante el ejercicio, fluctuando a lo largo de los años con el mayor valor en el quinto año, y el menor valor de los años donde se ejercía la actividad el tercer año que corresponde con la contratación del nuevo empleado. He de destacar que el segundo año el valor de la tesorería es menor al primer año debido a que, el primer año hay una alta entrada de capital con la adquisición del préstamo bancario.

8.1.2 Patrimonio neto y pasivo

Tabla 16: Balance de situación. Patrimonio neto y pasivo

	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
PATRIMONIO NETO	3000	-9438,75	-5527,194314	-2986,51	8499,86	56766,98
CAPITAL SOCIAL	3000	3000	3000	3000	3000	3000
RESERVA LEGAL				391,16	600	600
RESERVAS VOLUNTARIAS						4899,86
RESULTADO DEL EJERCICIO		-12438,75	3911,56	2540,68	11486,37	26301,71
RESULTADO NEGATIVO EJERCICIOS ANTERIORES			-12438,75	-8918,35	-6586,51	
PASIVO NO CORRIENTE		39905,79	34324,32	28353,26	21965,41	15131,70
PRESTAMO A L/P CON ENTIDADES DE CRÉDITO		39905,79	34324,32	28353,26	21965,41	15131,70
PASIVO CORRIENTE		5217,31	5581,48	5971,06	6387,84	6833,71
PRESTAMO A C/P CON ENTIDADES DE CREDITO		5217,31	5581,48	5971,06	6387,84	6833,71
TOTAL, PN+PASIVO	3000	35684,35	34378,60	31337,81	36853,12	56766,98

Fuente: Elaboración propia

El patrimonio neto de la empresa al inicio está compuesto por los 3000€ del capital social, los cuales se mantendrán sin cambios en los próximos años. Durante el primer año se obtuvo un resultado negativo, el cual se irá compensando a lo largo de los años, amortizado totalmente el

quinto año. El resultado del ejercicio sobrante después de compensar pérdidas en el quinto año se destinará a reservas voluntarias. A partir del resultado del segundo año se llevan a reserva legal el 10% del resultado del ejercicio hasta completar los 600€ que corresponden al 20% del capital social que es lo que se exige por ley que se llega en el cuarto año.

El pasivo no corriente de la empresa está compuesto por la parte del préstamo que corresponde a largo plazo durante los cinco años. El pasivo corriente, por su parte, está compuesto por la parte del préstamo que corresponde a corto plazo.

8.2. PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Tabla 17: Pérdidas y ganancias

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
PRESTACION DE SERVICIOS	74040,00	97000,00	130680,00	147816,00	168403,00
SUELDOS Y SALARIOS	64950,00	64950,00	97425,00	100023,00	100023,00
GASTOS DE EXPLOTACION	21140,00	22640,00	25862,00	28862,00	30112,00
AMORTIZACIÓN ANUAL	1045,00	1045,00	1220,00	1220,00	1220,00
RESULTADO DE EXPLOTACION	-13095,00	8365,00	6173,00	17711,00	37048,00
GASTOS FINANCIEROS	3490,00	3149,59	2785,42	2395,84	1979,06
RESULTADO FINANCIERO	-3490,00	-3149,59	-2785,42	-2395,84	-1979,06
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-16585,00	5215,41	3387,58	15315,16	35068,94
IMPUESTO DE SOCIEDADES	-4146,25	1303,85	846,89	3828,79	8767,24
RESULTADO DEL EJERCICIO	-12438,75	3911,56	2540,68	11486,37	26301,71

Fuente: Elaboración propia

En la cuenta de pérdidas y ganancias, los ingresos por la prestación de servicios aumentan según las estimaciones realizadas. Los sueldos se mantienen iguales durante los dos primeros años y en el tercer año aumentan debido a la contratación de un nuevo empleado. En el cuarto año aumenta por la revisión de salarios de los empleados y el quinto año se mantienen. Los gastos de explotación aumentan cada año, y a la amortización del inmovilizado se mantiene sin cambios durante los dos primeros años, mientras que en el tercer año aumenta debido a la compra de nuevo inmovilizado, y en el cuarto y quinto años se mantienen, ya que no se espera la compra de nuevo inmovilizado.

El resultado de explotación va en aumento a lo largo de los cinco años pasando de un resultado negativo a 26261,65€. He de destacar que todos los años aumenta, excepto del segundo año al

tercer año, debido al aumento de la cantidad de salarios y la seguridad social a cargo del trabajador.

El resultado financiero corresponde a los gastos financieros del pago anual de la cuota del préstamo obtenido con el banco.

En cuanto al impuesto de sociedades, en el primer año se obtiene una devolución debido a que la empresa tiene un resultado negativo, mientras que en los años siguientes se paga el impuesto.

9. RATIOS

Tabla 18: Ratios

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
RATIO DE LIQUIDEZ	5,36	4,97	4,28	5,05	7,82
RATIO DE ENDEUDAMIENTO	-4,78	-7,22	-11,49	3,34	0,39
RATIO DE RENTABILIDAD ECONOMICA	-0,37	0,24	0,20	0,48	0,65
RATIO COBERTURA DE INTERESES	-3,75	2,66	2,22	7,39	18,72
RATIO DE TESORERIA	5,36	4,97	4,28	5,05	7,82
RATIO DE GARANTIA	0,79	0,86	0,91	1,30	2,58
RATIO DE AUTONOMIA FINANCIERA	-0,21	-0,14	-0,09	0,30	2,58

Fuente: Elaboración propia

Ratio de liquidez: En la empresa se puede observar en esta ratio, que todos los años la empresa tiene buena capacidad para pagar sus pagos a corto plazo dando el mejor resultado el quinto año, esto es debido, a que el activo corriente está formado solo por la tesorería y el quinto año es el mejor valor de tesorería.

Ratio de endeudamiento: La ratio de endeudamiento los tres primeros años dan valores negativos. Esto es debido a que el patrimonio neto estos años es negativo porque el resultado del ejercicio del primer año dio negativo y sigue siendo mayor a las reservas y al capital social los dos siguientes años. Esto significa que la empresa se está financiando completamente con capital ajeno. El cuarto año es que las deudas superan los recursos propios. El quinto año mejora la situación porque las deudas son menores que los recursos propios.

Ratio de rentabilidad económica: Esta ratio aumenta cada año, excepto el tercero que disminuye con respecto al segundo año. He de destacar que el primer año dio una rentabilidad negativa, lo

que significa que la empresa no generó los suficientes beneficios con relación a su activo. Los siguientes años se observa una mejora en la utilización de los activos y los beneficios obtenidos, mejorando el resultado de esta ratio.

Ratio de tesorería: Esta ratio da los mismos resultados que la ratio de liquidez, y esto es debido a que el activo corriente de la empresa está constituido exclusivamente por la tesorería. Por ello, esta ratio y la ratio de liquidez nos llevan a la misma interpretación.

Ratio de garantía: Esta ratio muestra que los tres primeros años los activos son insuficientes para hacerse cargo de las deudas. Esta situación mejora el cuarto año y quinto año dando un resultado mayor de uno, dando unos resultados que nos indican que la empresa se encuentra lejos de la quiebra.

Ratio de autonomía financiera: Esta ratio da unos resultados negativos para los tres primeros años lo que indica que la empresa depende del capital ajeno. Esta situación mejora dando resultado positivo el cuarto año, aunque todavía no se encuentre en valores óptimos. El quinto año da un resultado positivo, pero indica que la empresa no está aprovechando el capital ajeno para su crecimiento.

10. CONCLUSION

El mercado de las asesorías contables y fiscales es altamente demandado, pero también tiene una gran cantidad de oferta. Diferenciarse de la competencia es muy importante, para poder captar clientes. La confianza del cliente es importante en este negocio, ya que mientras el cliente confíe en tu empresa no se cambiará.

Tener una especialización como, en este caso en el régimen fiscal canario proporciona una ventaja competitiva, especialmente frente a empresas que operan en toda España, pero carecen de conocimientos específicos sobre este régimen. Esta especialización permite aprovechar oportunidades y diferenciarse de la competencia, lo cual es especialmente importante para una empresa de nueva creación.

Ofrecer servicios en línea es una opción conveniente y eficiente para aquellos clientes que buscan soluciones rápidas y sencillas para sus obligaciones contables y fiscales. Además, en las Islas Canarias, este tipo de servicio es innovador, ya que la mayoría de las asesorías contables y fiscales operan de manera tradicional, a excepción de algunas que brindan servicios puntuales como la declaración de la renta.

Los gastos de personal y los costos de la oficina representan los mayores desembolsos de la empresa. Asegurar la captación de clientes fijos es fundamental, ya que constituyen la principal fuente de ingresos. Durante los primeros meses, cuando aún no se ha establecido una cartera de clientes, se tendrán pérdidas. Por lo tanto, los préstamos o el capital ajeno son necesarios para cubrir los gastos hasta alcanzar ingresos, ya que los primeros meses pueden no generar ingresos suficientes para cubrir los pagos.

Si se logra captar clientes y diferenciarse en un mercado competitivo, es posible alcanzar beneficios de forma rápida. Sin embargo, es crucial destacar que la competencia existente en el sector hace que sea difícil alcanzar estas cifras sin una diferenciación clara.

12. BIBLIOGRAFÍA

1. <https://lab.elmundo.es/coronavirus/tecnologia.html>
2. <https://es.statista.com/estadisticas/479921/porcentaje-de-compras-y-ventas-via-comercio-electronico-espana/>
3. <https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2003-23186>
4. <https://sabi.informa.es/version-20230105-3376-0/home.serv?product=SabiInforma&>
5. <https://www.infojobs.net>
6. <https://www.idealista.com/inmueble/99366598/>
7. <https://www.microsoft.com/es-es/microsoft-365/business/compare-all-microsoft-365-business-products>
8. <https://www.sdelsol.com/programa-contabilidad-contasol/contratar/>
9. <https://www.bbva.es/empresas/productos/financiacion/prestamo-para-negocios.html>
10. <https://economipedia.com/definiciones/>
11. <https://take-profit.org/en/statistics/social-security-rate/spain/>
12. <https://datosmacro.expansion.com/impuestos/impuesto-renta-trabajadores/espana-comunidades-autonomas/canarias>
13. <https://www.sage.com/es-es/blog/ratio-de-endeudamiento-de-una-empresa-como-interpretarlo/>