

Universidad Particular de Especialidades Espíritu Santo

Facultad de Economía y Ciencias Empresariales



**Plan de negocios para la creación de una empresa consultora en el área de
Seguridad y Salud Ocupacional ubicada en la ciudad de Guayaquil**

**Previo a la obtención del Título de:
Ingeniera en Ciencias Empresariales**

**Presentado por:
Evelyn Verónica Moreno Arguello**

**Samborondón - Ecuador
2019**

Índice General

1. Justificación	1
2. Problema a resolver	1
3. Objetivo General.....	2
4. Resumen Ejecutivo	2
5. Misión y Visión	3
6. Objetivos Específicos	3
7. Viabilidad legal.....	4
8. Análisis de mercados	5
8.1. Mercado Objetivo.....	5
8.2. Análisis P.E.S.T.A.L.....	5
8.3. Análisis F.O.D.A.....	7
8.4. Análisis de las 4 Ps.....	7
8.5. Análisis de la demanda y oferta	9
8.6. Estrategia de diferenciación	10
8.7. Acciones de promoción.....	11
9. Análisis Operativo	12
9.1. Localización y descripción de las instalaciones.....	12
9.2. Capacidad instalada.....	12
9.3. Recursos humanos.....	14
10. Análisis Financiero.....	17
10.1. Estados de resultados proyectados a 5 años	20
10.2. Flujo de caja proyectado a 5 años	21
10.3. Índice de Rentabilidad.....	22
10.4. Análisis de Sensibilidad	22
11. Viabilidad del proyecto (conclusiones).....	23
Referencias	25

1. Justificación

En el Ecuador la Seguridad y Salud en el trabajo se encuentra regido por el Art. 326, numeral 5 de la Constitución del Ecuador, en Normas Comunitarias Andinas, Convenios Internacionales de OIT, Código del Trabajo, Reglamento de Seguridad y Salud de los Trabajadores y Mejoramiento del Medio Ambiente de Trabajo, Acuerdos Ministeriales, donde se establece que todas las empresas que son consideradas medianas y grandes, deben contar con un departamento de Seguridad y Salud Ocupacional (Ministerio del Trabajo, 2018). Siendo que muchas organizaciones por la forma que se encuentran estructuradas, no poseen el recurso económico o humano para el desarrollo de las diferentes evaluaciones exigidas por la Ley como son: Atención y prevención de los factores psicosociales que comprenden todo aquellos aspectos del puesto de trabajo; entorno de trabajo, clima (cultura de la organización); funciones laborales; relaciones interpersonales en el trabajo; contenido de las tareas, variedad, significado, turnos; entorno existente fuera de la organización; surge la necesidad de presentar una opción para la correcta evaluación del personal en las organizaciones.

En sociedad con un grupo de expertos en el área de prevención y seguridad, se va a ofrecer en la ciudad de Guayaquil la oportunidad de que las empresas que no cuentan con un departamento de Seguridad y Salud Ocupacional, puedan ser asesoradas de manera externa, cumpliendo así las leyes referentes al caso. Buscando generar recursos económicos y comprobar la viabilidad del negocio a lo largo del tiempo, se ejecutará la puesta de en marcha de la empresa.

2. Problema a resolver

Suplir la necesidad de valoraciones, en función del cumplimiento de la ley ecuatoriana a los colaboradores de diversas organizaciones en la ciudad de Guayaquil y sus alrededores que no cuentan con un departamento responsable de Seguridad y Salud Ocupacional que las realice.

3. Objetivo General

Brindar una solución externa con respecto a la capacitación y seguimiento de los colaboradores en cada uno de los factores incluidos en el cumplimiento de las leyes ecuatorianas, de empresas ubicadas en la Ciudad de Guayaquil y sus alrededores que no cuenten con un Departamento de Seguridad y Salud Ocupacional, aplicando metodologías para: Identificar, Medir, Evaluar y Controlar los riesgos psicosociales sobre aspectos favorables y desfavorables que podrían estar afectando al desarrollo laboral; garantizando así el bienestar físico, mental, social de los trabajadores.

4. Resumen Ejecutivo

El plan de negocios que se llevará a cabo, analizará la viabilidad de inversión para la puesta en marcha de una empresa consultora especializada en Seguridad y Salud Ocupacional, domiciliada en la ciudad de Guayaquil, que prestará servicio a empresas que no cuentan con un departamento de SSO propio en sus instalaciones y que desean cumplir con las normativas estatales que exige la valoración de los colaboradores en áreas como son los riesgos psicosociales, su entorno, puesto de trabajo, función, y más.

Para el desarrollo del plan se ha llevado a cabo una investigación de mercados a 680 empresas domiciliadas en Guayaquil y sus alrededores con un radio de no más de 20 km, en las cuales fueron encuestados colaboradores de diferentes áreas, logrando así evidenciar cuan necesaria es la empresa consultora, debido al interés de las empresas por contar con un servicio que les asegure el cumplimiento de las normas de seguridad de sus colaboradores.

Por medio de diversos análisis financieros como el VAN, la TIR y estudios de sensibilidad, se determinará la viabilidad de la propuesta.

5. Misión y Visión

MISIÓN. Proveer soluciones de evaluación y capacitación a nuestros clientes por medio de herramientas de vanguardia y la mejor tecnología, consiguiendo así el cumplimiento de las leyes ecuatorianas respecto a la evaluación de su personal.

VISIÓN. Ser un referente en cuanto a empresas proveedoras de capacitación y evaluación de personal, consiguiendo un importante posicionamiento en el medio.

6. Objetivos Específicos

- Brindar solución a las necesidades de empresas que deben realizar las valoraciones a su personal, y no cuentan con un departamento de Seguridad y Salud Ocupacional.
- Garantizar una excelente calificación a las organizaciones que contraten el servicio de la empresa consultora de SSO en las evaluaciones que les realice el estado ecuatoriano.
- Generar recursos económicos rentables para la continuidad en el tiempo de la empresa consultora de SSO.

7. Viabilidad legal

Para poder funcionar como empresa que presta servicios en el área de Seguridad y Salud Ocupacional, es necesario que los profesionales que vayan a realizar las evaluaciones y seguimiento a las empresas, se encuentren debidamente acreditados en el medio, siendo así que el equipo de expertos está conformado por un grupo de profesionales con experiencia comprobable en diferentes empresas de SSO, y serán ellos los encargados de realizar las evaluaciones. Este equipo está liderado por una ex funcionaria del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), quien posee 40 años de experiencia en el área de Riesgo Laboral de la Institución (se adjunta hoja de vida de la líder del equipo).

El permiso del uso de las instalaciones es otorgado por el Cuerpo de Bomberos de Guayaquil, y la compañía será registrada como PYME en la Cámara de la Pequeña Industria de Guayaquil.

8. Análisis de mercados

8.1. Mercado Objetivo.

Para estimar la muestra del estudio de mercado se ha utilizado la fórmula finita, ya que conocemos que la población de industrias domiciliadas en la ciudad de Guayaquil y sus alrededores es de 32866 hasta el año 2017, según la Cámara de Industrias (Telégrafo, 2018). Por lo que se evaluará a 265 empresas, según el uso de la fórmula correspondiente:

N	32866	n=	$z^2 * p * q * N$
e	0,06		$e^2(N-1) + z^2 * p * q$
Z	1,96		31564,5064
p	0,5		119,2744
q	0,5		
		n=	265

Se anexa el cuestionario de preguntas y la correspondiente tabulación.

8.2. Análisis P.E.S.T.A.L.

Con la ejecución del negocio, se han considerado bases legales que justifican su ejecución, como se detallan a continuación:

Político. Sobre este análisis se considera:

- Reglamento de Seguridad y Salud de los Trabajadores y Mejoramiento del Medio Ambiente de Trabajo.
 - Decisión 584 Instrumento Andino de Seguridad y Salud en el Trabajo. (Ministerio de Industrias, 2004)
 - Resolución 957 Reglamento del Instrumento Andino de Seguridad y Salud en el Trabajo. (Comunidad Andina, 2005)

- Resolución C.D. 513, emitida el 4 de marzo del 2016 por el Consejo Directivo del I.E.S.S., contiene el nuevo Reglamento del SGRT - IESS quedando derogada la Resolución C.D. 390 del 10 de noviembre del 2011. (IESS, 2016)
- Ministerio de Relaciones Laborales, cumplimiento obligatorio en empresas públicas y Privadas, R.O. 16 del 16 de junio del 2017, Acuerdo Ministerial MDT-2017/0082. (REGISTRO OFICIAL ECUADOR, 2017)

Económico. La economía ecuatoriana en los últimos años, a pesar de que ha tenido una aparente estabilidad, las empresas de mediano tamaño se han visto afectadas en su crecimiento y mantenimiento laboral, por lo que muchas se han visto imposibilitadas de cumplir directamente con las normativas legales antes mencionadas y se ven obligadas a contratar de manera externa el servicio de evaluadores para sus colaboradores, lo que es una oportunidad fehaciente en el crecimiento del proyecto aquí presentado.

Social. Gracias a la llegada del vasto capital humano extranjero, las empresas más que nunca se encuentran en la obligación de cumplir con las valoraciones a su personal, lo que permite a la empresa de Seguridad y Salud Ocupacional, garantizarse un lugar en la mente de sus clientes cautivos y ser referente para nuevos segmentos.

Tecnológico. Las valoraciones que por mucho tiempo se han realizado de manera manual, pero gracias al desarrollo tecnológico bien utilizado, genera un alcance indiscutible a la hora de realizar el análisis de los resultados obtenidos en cada uno de los procesos con los colaboradores, lo que asegura certeza a la hora del análisis de datos.

Ambiental. Este factor que puede ser poco considerado a la hora del desarrollo del proyecto, es vital según el tipo de negocio donde se vaya a implementar las valoraciones. Hay clientes que están ubicados en la costa (Posorja, Provincia del

Guayas), por lo que las evaluaciones realizadas en sitio al medio día en un mes de invierno puede generar alteraciones en los resultados si son realizadas en un lugar poco acondicionado en su sistema de enfriamiento. Con esto, el factor ambiental debe ser evaluado con antelación en el momento de la oferta de servicios.

8.3. Análisis F.O.D.A.

Fortalezas. El nivel de experiencia y conocimiento en temas referentes a Seguridad y Salud Ocupacional de los expertos, así como su reconocimiento en el medio.

Oportunidades. La necesidad de que las empresas sean evaluadas de manera constante gracias a que la ley ecuatoriana regula la Seguridad y Salud Ocupacional.

Debilidades. El número de personas que conforman el equipo de trabajo es reducido lo que ocasiona que el alcance de los proyectos sea limitado, ya que es directamente proporcional al número de expertos.

Amenazas. El creciente número de empresas que se dedican en el medio a ofrecer el servicio de valoración en el área de Seguridad y Salud Ocupacional.

8.4. Análisis de las 4 Ps

Plaza. Las oficinas están ubicadas en la Cdla Luis Morejón Almeida (Sur de la ciudad de Guayaquil), atrás del Mall del Sur, sin embargo las valoraciones se realizarán en situ, en cada una de las organizaciones que contraten el servicio, con el fin de evitar la movilización del personal a ser valorado.

Precio. El precio está determinado según el tipo de valoración y en función del número de evaluados de cada negocio, de tal forma que cubra los costos fijos y variables, determinando en cada caso su punto de equilibrio.

Producto. El servicio de valoración a las empresas, entre los cuales se incluye: El uso de instrumentos y metodologías aceptadas y reconocidas internacionalmente por la Organización Internacional del Trabajo OIT, que permite la exploración de variables, tanto de las condiciones, como de los riesgos y efectos que se podrían presentarse en el ambiente psicolaboral.

Así como también la evaluación de los factores psicosociales que comprenden todos aquellos aspectos del puesto de trabajo; entorno de trabajo, clima (cultura de la organización); funciones laborales; relaciones interpersonales en el trabajo; contenido de las tareas, variedad, significado, turnos; entorno existente fuera de la organización. Charlas de concientización sobre el manejo del stress a diversos grupos de trabajo.

Promoción. La empresa será promocionada a través de medios digitales en redes sociales como: LinkedIn, Facebook e Instagram. Y se usará el Marketing Relacional (de boca a boca) por medio de reuniones agendadas donde se presentará el servicio de manera directa a los departamentos de RRHH de los diferentes clientes potenciales.

La empresa consultora cuya razón social será **VM PROMOCIÓN Y ASESORÍA S.A.** contará con el nombre comercial de **V.M. ASESORÍA INTEGRAL** y se presentará con el siguiente logotipo:



Eslogan: ¡El trabajo seguro lo haces tú, nosotros lo certificamos!

8.5. Análisis de la demanda y oferta

Análisis de la Demanda. Para calificar como proveedor externo de unos clientes potenciales de la empresa consultora, se debe cumplir con el proceso de selección propio de la organización, que en la mayoría de los casos lo conforman alguno de los siguientes factores: Experiencia del evaluador, el nivel de tecnología, los tiempos de entrega y el precio.

Es así que, una vez realizados los filtros correspondientes, se notifica al ganador del concurso o licitación.

Estimación de la Demanda. Considerando que la provincia del Guayas es la que cuenta con una participación industrial del 46% del total nacional, lo que corresponde a 32866 según el último censo de la Cámara de Industrias, para el plan de negocios se considera una demanda de al menos el 10% del total de las empresas, esto es 3287 empresas domiciliadas en la ciudad de Guayaquil, Daule, Durán, Samborondón.

Clientes Potenciales. Los clientes potenciales de la empresa consultora, serán todos aquellos que cumplan con al menos uno de los siguientes supuestos:

- La organización no cuenta con un departamento de SSO interno.
- Los colaboradores de la organización no han sido valorados en el último año.
- La organización no ha obtenido una calificación favorable en la última evaluación gubernamental anual.
- La organización desea cumplir con la actualización en la valoración anual de sus colaboradores.

Análisis de la Oferta. El portafolio de oferta de la empresa consultora, está conformado por los siguientes servicios:

- Atención y prevención de los factores psicosociales que comprenden todos aquellos aspectos del puesto de trabajo; entorno de trabajo, cultura organizacional.
- Valoración de puestos de trabajo, que incluye contenido de las tareas, variedad, significado, turnos.
- Valoración de las relaciones interpersonales en el trabajo.
- Evaluación del entorno existente fuera de la organización.
- Evaluaciones de manejo del stress.
- Consultas psicológicas necesarias.

La oferta de servicio. El proceso de ejecución de la oferta se lleva a cabo de la siguiente manera:

1. Identificar los factores psicosociales y de sus efectos. (puesto, unidad, centro)
2. Seleccionar la metodología y técnicas de investigación a aplicar, esto es, uso de instrumentos, test psicométricos estandarizados para determinar diagnósticos presuntivos.
3. Planificar y coordinar la realización del trabajo de campo (in situ).
4. Analizar y almacenar la información de los resultados.
5. Elaborar el informe correspondiente de la evaluación de los riesgos psicosociales, para desarrollar e implementar el plan de acción con las medidas correctivas y preventivas, identificadas en la metodología de la investigación según el caso correspondiente.

8.6. Estrategia de diferenciación

La estrategia a ser usada en la comercialización del servicio de la Empresas Consultora, será el socializar de manera efectiva la hoja de vida de la experta que realizará las valoraciones, ya que su tiempo de servicio en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) por cuarenta años en diferentes áreas entre ellas la de Riesgos

Laborales, ocupando el cargo de Evaluadora de las Empresas, y Coordinadora Encargada del Departamento, la faculta para conocer en detalle lo que las organizaciones tienen que cumplir para ser bien calificadas.

8.7. Acciones de promoción

La promoción del servicio se llevará a cabo por medio de campañas de marketing en las redes sociales de mayor alcance, entre las que se destacan LinkedIn, Facebook e Instagram. Así mismo se hará conocer el servicio de la empresa consultora, por medio de la contratación del envío de mailings masivos a base de referidos, para luego realizar la presentación formal de manera directa a los clientes potenciales en reuniones programadas, éstas visitas las llevará a cabo en un inicio la experta junto con la dirección comercial.

9. Análisis Operativo

9.1. Localización y descripción de las instalaciones

Las oficinas están ubicadas en la Cdla. Luis Morejón Almeida, Mz B5 villa 11, Parroquia Ximena de la ciudad de Guayaquil. Cuenta con una recepción, y una oficina donde se desarrolla el análisis de las evaluaciones y se emitirán los informes correspondientes. Las valoraciones se llevarán a cabo in situ, en cada una de las diferentes empresas que contraten el servicio.

9.2. Capacidad instalada

Para el desarrollo de las actividades económicas, se han considerado los siguientes equipos y materiales:

- 1 escritorio con su respectiva silla.
- 2 laptops.
- 1 impresora multifunción (copiadora, impresora y scanner).
- 1 acondicionador de aire.
- 1 línea celular con su respectivo equipo.
- 2 archivadores.
- 2 juegos de equipo de seguridad industrial.
- 1 equipo completo para valoración in situ.
- 1 router para WiFi
- Material físico para la elaboración de informes (resmas de hojas, tinta para la impresora)

BALANCE DE EQUIPOS

MAQUINAS / EQUIPOS	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	VITAL UTIL	VALOR DE DESECHO
ESCRITORIO	1	\$300,00	\$300,00	5	\$0,00
SILLA	2	\$60,00	\$120,00	10	\$0,00
LAPTOPS	2	\$500,00	\$1.000,00	3	\$0,00
RAUTER	1	\$100,00	\$100,00	3	
MULTIFUNCIÓN	1	\$600,00	\$600,00	3	\$0,00
CELULAR	1	\$200,00	\$200,00	3	\$0,00
ACONDICIONADOR DE AIRE	1	\$340,00	\$340,00	10	\$0,00
ARCHIVADOR	2	\$90,00	\$180,00	10	\$0,00
EQUIPO DE SSO	2	\$120,00	\$240,00	10	\$0,00
EQUIPO DE VALORACIÓN	3	\$1.850,00	\$5.550,00	5	\$0,00
Inversión Inicial para Equipos			\$8.630,00		\$0,00

La inversión inicial de equipos en la empresa, está contemplada en \$8630, siendo que estos equipos serán reemplazados al final de su vida útil.

CALENDARIO DE REINVERSIONES (VALORES UNITARIOS)

EQUIPOS/AÑOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ESCRITORIO					\$ 300,00					\$ 300,00
SILLA					\$ 60,00					\$ 60,00
LAPTOPS			\$ 500,00			\$ 500,00			\$ 500,00	
RAUTER			\$ 100,00			\$ 100,00			\$ 100,00	
MULTIFUNCIÓN			\$ 600,00			\$ 600,00			\$ 600,00	
CELULAR			\$ 200,00			\$ 200,00			\$ 200,00	
ACONDICIONADOR DE AIRE										\$ 340,00
ARCHIVADOR										\$ 90,00
EQUIPO DE SSO										\$ 120,00
EQUIPO DE VALORACIÓN					\$ 1.850,00					
TOTAL DE REINVERSIÓN			\$ 1.400,00		\$ 2.210,00	\$ 1.400,00			\$ 1.400,00	\$ 910,00

VALOR DE DESECHO DEL PROYECTO

MAQUINAS / EQUIPOS	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	VITAL UTIL	DEPRECIACION ANUAL	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR DE DESECHO
ESCRITORIO	1	\$300,00	\$300,00	5	\$60,00	\$300,00	\$0,00
SILLA	2	\$60,00	\$120,00	10	\$12,00	\$120,00	\$0,00
LAPTOPS	2	\$500,00	\$1.000,00	3	\$333,33	\$1.000,00	\$0,00
RAUTER	1	\$100,00	\$100,00	3	\$33,33	\$100,00	\$0,00
MULTIFUNCIÓN	1	\$600,00	\$600,00	3	\$200,00	\$600,00	\$0,00
CELULAR	1	\$200,00	\$200,00	3	\$66,67	\$200,00	\$0,00
ACONDICIONADOR DE AIRE	1	\$340,00	\$340,00	10	\$34,00	\$340,00	\$0,00
ARCHIVADOR	2	\$90,00	\$180,00	10	\$18,00	\$180,00	\$0,00
EQUIPO DE SSO	2	\$120,00	\$240,00	10	\$24,00	\$240,00	\$0,00
EQUIPO DE VALORACIÓN	3	\$1.850,00	\$5.550,00	5	\$1.110,00	\$5.550,00	\$0,00
DEPRECIACION					\$1.891,33	VALOR DE DESECHO	0

El valor considerado en gastos mensuales fijos por servicios en la empresa, ascienden a los \$339 mensuales (en este gráfico se considera el primer año).

TIPO DE SERVICIO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
ELECTRICIDAD	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 360,00
AGUA	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 60,00
INTERNET	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 1.200,00
SERVICIO DE MARKETING	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 1.200,00
SUMINISTROS DE OFICINA	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 600,00
TELÉFONO	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 240,00
CELULAR	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 34,00	\$ 408,00
COSTO FIJO SERVICIOS MENSUAL	\$ 339,00	\$ 4.068,00											

9.3. Recursos humanos

La empresa consultora cuenta con el siguiente equipo humano:

- 1 líder de equipo de expertos en Seguridad y Salud Ocupacional
- 1 coordinadora comercial / administradora
- 1 coordinadora de operaciones.
- 1 contador (externo)
- 1 ingeniero en sistemas (externo)

A continuación, se presenta el organigrama correspondiente:



COSTOS ADMINISTRATIVOS				
	MENSUAL	IESS	Impto a la Rta.	NETO A RECIBIR MENSUAL
Administradora	\$ 800,00	\$ 75,60		\$ 724,40
Coordinadora de Operaciones	\$ 800,00	\$ 75,60		\$ 724,40
Líder Experto en SSO	\$ 1.000,00	\$ -	\$ 100,00	\$ 900,00
TOTAL COSTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 2.600,00	\$ 151,20	\$ 100,00	\$ 2.348,80

A continuación se describen las funciones del equipo humano:

Administración. Tiene la responsabilidad de administrar los recursos físicos, y financieros de la empresa consultora. Al mismo tiempo es la responsable de la promoción comercial de los servicios ofrecidos por la empresa.

Expertos Externos en Seguridad y Salud Ocupacional. Son proveedores externos de la empresa, siendo los responsables de impartir las charlas y realizar las valoraciones en las instalaciones de las diferentes organizaciones. Esta persona es quien indicará qué tipo de procedimiento debe realizarse en cada empresa.

Coordinadora de Operaciones. Tiene la principal función de coordinar entre la empresa consultora y la organización a ser evaluada el uso de los materiales necesarios para el desarrollo del proyecto.

Contador. Responsable de los análisis contables y financieros de la empresa, trabaja en conjunto con la administración.

Ingeniero en Sistemas. Da soporte a toda la compañía en el uso del software necesario para la tabulación y generación de los reportes.

10. Análisis Financiero

Las siguientes actividades se desarrollarán para la puesta en marcha de la empresa consultora:

- **Constitución de la compañía:**
 - Gastos de constitución de la compañía
 - Obtención del Registro Único del Contribuyente (RUC)
 - Pagos de Tasas y permisos municipales
 - Pagos al estudio Jurídico y demás trámites legales.

Por lo que la inversión inicial será la siguiente:

ACTIVO	VALOR USD
Equipos y materiales	\$ 8.630,00
Gastos de Puesta en Marcha	\$ 2.500,00
Gastos de Constitución	\$ 2.500,00
TOTAL	\$ 13.630,00

Costos de la Empresa. Se han considerado los siguientes costos para la puesta en marcha del negocio:

TIPO DE COSTO	DETALLE
Costos Administrativos	Todos los pagos al personal fijo
Costos Variables Operativos	Kit de evaluación de cada empleado + costos de movilización + fee ing en Sistemas + Contador
Otros Costos Fijos	Pagos mensuales para el funcionamiento del negocio

COSTOS VARIABLES DE LA OPERACION POR EMPLEADO (UNITARIOS)

COSTOS MOVILIZACIÓN POR PROYECTO	\$ 0,25
Contador Externo	\$ 4,95
Ing. En Sistemas	\$ 4,95
KIT POR TRABAJADOR	\$ 3,00
COSTO VARIABLE UNITARIO	\$ 13,15

COSTOS VARIABLES POR PROYECTO (MENSUAL)

COSTOS MOVILIZACIÓN POR PROYECTO	\$ 25,00
Contador Externo	\$ 500,00
Ing. En Sistemas	\$ 500,00
KIT MENSUALES	\$ 303,00

Ingresos de la Compañía. Para determinar el precio a cobrar por el servicio de asesoría se ha determinado un costeo, considerando costos fijos y variables, así como también una rentabilidad esperada del 30% en cada acuerdo.

COSTEO DE SERVICIO POR EMPLEADO

COSTO FIJO U	\$ 3,36
COSTO VARIABLE U	\$ 13,15
COSTO ADMINISTRATIVO U.	\$ 25,74
TOTAL COSTO U.	\$ 42,25

FIJACIÓN DE PRECIO

RENTABILIDAD ESPERADA	1,2
PRECIO UNITARIO	\$ 50,70

Con esta información se pudo determinar el P.E. con respecto al número de empresas que se debe manejar al mes para no incurrir en pérdidas, siendo que:

P.E.=	2939	0,77
	<hr/>	
	3792,4	

Este análisis nos indica que por lo menos se debe trabajar con 1 empresa que supere los 101 trabajadores al mes para no incurrir en pérdidas

INGRESOS

CONSIDERANDO 1 PROYECTO POR MES EN UNA EMPRESA CON MÁS DE 101 TRABAJORES	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
NÚMERO DE EMPLEADOS AL VALOR POR NÚMERO DE EMPLEADO \$ 50,70	0	1212	1515	1894	2367	2959
	\$ -	\$ 61.444,80	\$ 76.806,00	\$ 96.007,50	\$ 120.009,38	\$ 150.011,72
INGRESO ANUAL	\$ -	\$ 61.444,80	\$ 76.806,00	\$ 96.007,50	\$ 120.009,38	\$ 150.011,72

Capital de trabajo. A continuación, se puede observar el balance

BALANCE

INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
Negocio Propio		\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40
TOTAL INGRESOS		\$ 5.120,40				
EGRESOS						
Costos Administrativos	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00
COSTOS VARIABLES	\$ 1.328,00	\$ 1.328,00	\$ 1.328,00	\$ 1.328,00	\$ 1.328,00	\$ 1.328,00
Otros Costos Fijos	\$ 4.068,00	\$ 4.068,00	\$ 4.068,00	\$ 4.068,00	\$ 4.068,00	\$ 4.068,00
TOTAL EGRESOS	\$ 7.996,00	\$ 7.996,00	\$ 7.996,00	\$ 7.996,00	\$ 7.996,00	\$ 7.996,00
SALDO MENSUAL	\$ -7.996,00	\$ -2.875,60				
SALDO ACUMULADO	\$ -7.996,00	\$ -10.871,60	\$ -13.747,20	\$ -16.622,80	\$ -19.498,40	\$ -22.374,00

CAPITAL DE TRABAJO \$ -7.996,00

JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	
\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 5.120,40	\$ 56.324,40
\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	
\$ 1.328,00	\$ 1.328,00	\$ 1.328,00	\$ 1.328,00	\$ 1.328,00	\$ 1.328,00	
\$ 4.068,00	\$ 4.068,00	\$ 4.068,00	\$ 4.068,00	\$ 4.068,00	\$ 4.068,00	
\$ 7.996,00	\$ 7.996,00	\$ 7.996,00	\$ 7.996,00	\$ 7.996,00	\$ 7.996,00	\$ 95.952,00
\$ -2.875,60	\$ -2.875,60	\$ -2.875,60	\$ -2.875,60	\$ -2.875,60	\$ -2.875,60	\$ -39.627,60
\$ -25.249,60	\$ -28.125,20	\$ -31.000,80	\$ -33.876,40	\$ -36.752,00	\$ -39.627,60	\$ -285.741,60

Según lo determinado por el método de déficit acumulado, el valor a financiar con capital de trabajo para el inicio del proyecto es de \$7995

10.1. Estados de resultados proyectados a 5 años

VM PROMOCIÓN Y ASESORÍA S.A.						
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO						
AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	
VENTAS	\$ 61.444,80	\$ 76.806,00	\$ 96.007,50	\$ 120.009,38	\$ 150.011,72	
(-)COSTO DE VENTAS	\$ 15.936,00	\$ 20.716,80	\$ 26.931,84	\$ 35.011,39	\$ 45.514,81	
UTILIDAD BRUTA	\$ 45.508,80	\$ 56.089,20	\$ 69.075,66	\$ 84.997,98	\$ 104.496,91	
(-)GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 4.068,00	\$ 5.288,40	\$ 6.874,92	\$ 8.937,40	\$ 11.618,61	
UTILIDAD DE OPERACIÓN	\$ 41.440,80	\$ 50.800,80	\$ 62.200,74	\$ 76.060,59	\$ 92.878,29	
(-)OTROS GASTOS	\$ 31.200,00	\$ 40.560,00	\$ 52.728,00	\$ 68.546,40	\$ 89.110,32	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 10.240,80	\$ 10.240,80	\$ 9.472,74	\$ 7.514,19	\$ 3.767,97	
(-) IMPUESTO A LA RTA (25 %)	\$ 2.252,98	\$ 2.252,98	\$ 2.084,00	\$ 1.653,12	\$ 828,95	
(-) PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJA	\$ 1.536,12	\$ 1.536,12	\$ 1.420,91	\$ 1.127,13	\$ 565,20	
UTILIDAD NETA	\$ 6.451,70	\$ 6.451,70	\$ 5.967,83	\$ 4.733,94	\$ 2.373,82	

10.2. Flujo de caja proyectado a 5 años

Para la puesta en marcha se realizará un préstamo en el sistema financiero local a cinco años, con una tasa de interés del 16,06%.

FLUJO CAJA PROYECTADO						
	INVERSION INICIAL	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
INGRESOS						
VENTAS AL CONTADO		\$ 61.444,80	\$ 76.806,00	\$ 96.007,50	\$ 120.009,38	\$ 150.011,72
TOTAL INGRESOS		\$ 61.444,80	\$ 76.806,00	\$ 96.007,50	\$ 120.009,38	\$ 150.011,72
EGRESOS						
GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$ 31.200,00	\$ 40.560,00	\$ 52.728,00	\$ 68.546,40	\$ 89.110,32
OTROS GASTOS FIJOS		\$ 4.068,00	\$ 5.288,40	\$ 6.874,92	\$ 8.937,40	\$ 11.618,61
GASTOS VARIABLES		\$ 15.936,00	\$ 20.716,80	\$ 26.931,84	\$ 35.011,39	\$ 45.514,81
Depreciacion		\$ 1.891,33	\$ 1.891,33	\$ 1.891,33	\$ 1.891,33	\$ 1.891,33
TOTAL EGRESOS		\$ 53.095,33	\$ 68.456,53	\$ 88.426,09	\$ 114.386,52	\$ 148.135,08
UAI		\$ 8.349,47	\$ 8.349,47	\$ 7.581,41	\$ 5.622,85	\$ 1.876,64
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES (15%)		\$ 1.252,42	\$ 1.252,42	\$ 1.137,21	\$ 843,43	\$ 281,50
BASE IMPONIBLE		\$ 7.097,05	\$ 7.097,05	\$ 6.444,20	\$ 4.779,43	\$ 1.595,14
IMPUESTOS (25%)		\$ 1.774,26	\$ 1.774,26	\$ 1.611,05	\$ 1.194,86	\$ 398,79
UTILIDAD NETA		\$ 5.322,79	\$ 5.322,79	\$ 4.833,15	\$ 3.584,57	\$ 1.196,36
DEPRECIACION		\$1.891,33	\$1.891,33	\$1.891,33	\$1.891,33	\$1.891,33
AMORTIZACIÓN DE CAPITAL		\$ -1.452,37	\$ -1.685,62	\$ -1.956,33	\$ -2.270,52	\$ -2.211,96
COMPRA DE ACTIVOS FIJOS				\$ -1.400,00		\$ -2.210,00
INVERSION INICIAL	\$ -13.630,00					
CAPITAL DE TRABAJO	\$ -7.996,00					\$ -7.996,00
PRESTAMO	\$ 10.000,00					
VALOR DE DESECHO						\$0,00
FLUJO DE CAJA	-11626	4883,82	5117,07	6298,14	3963,76	11722,99

FLUJO DE CAJA PROYECTADO

INVERSIÓN INICIAL	\$ -13.630,00	VAN	\$6.032,86
AÑO 1	4883,82	TIR	32%
AÑO 2	5117,07		
AÑO 3	6298,14		
AÑO 4	3963,76		
AÑO 5	11722,99		
TASA DESCUENTO	16,30%		

10.3. Índice de Rentabilidad**INDICE DE RENTABILIDAD****CON UN AUMENTO DEL PRECIO**

	ESCENARIO 1	ESCENARIO 2
INVERSIÓN INICIAL	\$ -13.630,00	\$ -13.630,00
AÑO 1	\$ 4.883,82	\$ 4.883,82
AÑO 2	\$ 7.075,62	\$ 7.075,62
AÑO 3	\$ 11.292,45	\$ 9.892,45
AÑO 4	\$ 13.516,60	\$ 13.516,60
AÑO 5	\$ 27.966,98	\$ 17.760,98

TASA RENTABILIDAD 20%

IR ESCENARIO 1 2,441393041

IR ESCENARIO 2 2,081030041

ACEPTO ESCENARIO 1

10.4. Análisis de Sensibilidad

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD						
CONSERVADOR						
\$23.512,29	1212	1575,6	2048,28	2662,764	3461,5932	
50,7	\$ 23.524,77	\$ 34.180,35	\$ 48.032,60	\$ 66.040,53	\$ 89.450,83	
PESIMISTA						
\$23.512,29	600,00	500,00	400,00	300,00	200,00	
50,7	\$ 5.589,64	\$ 2.659,07	\$ -271,51	\$ -3.202,09	\$ -6.132,66	
OPTIMISTA						
\$23.512,29	5000	6500	8450	10985	14280,5	
50,7	\$ 134.535,02	\$ 178.493,67	\$ 235.639,92	\$ 309.930,04	\$ 406.507,20	

11. Viabilidad del proyecto (conclusiones)

- Tomando en cuenta que el VAN es de \$6032,86 por lo que se agrega valor a la inversión y que la TIR es del 32% que supera la tasa de descuento considerada en el ejercicio, se puede concluir que la puesta en marcha de la Empresa de Asesoría en SSO es viable financieramente.
- Es importante considerar que, si se desea que el negocio genere el rendimiento económico para alcanzar el 20% de rentabilidad esperado, se debe apuntar a empresas que superen los 101 empleados, considerando un precio de \$52,09 por cada uno.
- En su defecto considerar aproximadamente 1 empresas de por menos 101 empleados como mínimo para que se consiga cubrir el punto de equilibrio mensual.
- Se debe mantener actualizado al grupo de expertos que realizarán las diversas valoraciones en las empresas.
- Según el análisis de la Tasa de retorno, nos confirma el mejor escenario es trabajar con empresas que cuenten con más de 101 empleados, por el precio que

se ha considerado para cada uno. Y en todos los casos solo un experto, líder de proyecto maneje la valoración.

Referencias

Comunidad Andina. (21 de Septiembre de 2005). Obtenido de

<https://web.ins.gob.pe/sites/default/files/Archivos/R%20Nro-957%20REGLAMENTO%20INSTRUMENTO%20ANDINO%20DE%20SST.pdf>

ECUADOR, R. O. (JUNIO de 2017). QUITO.

IESS. (MARZO de 2016). Obtenido de <https://www.iess.gob.ec/>

Ministerio de Industrias. (mayo de 2004). *Ministerio de Industrias*. Obtenido de

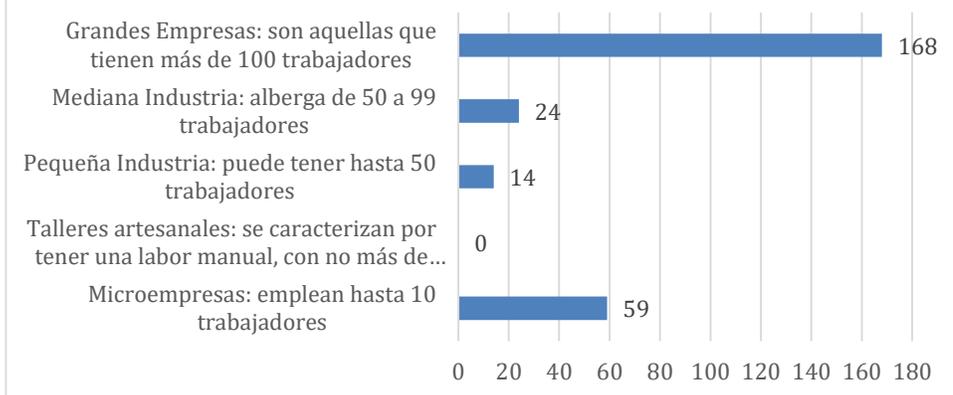
<http://www.industrias.ec/archivos/CIG/file/SEGURIDAD/DecisionCAN%20584.pdf>

Telégrafo. (28 de Mayo de 2018). El 41% de las industrias del país se desarrolla en Guayas. Quito, Ecuador.

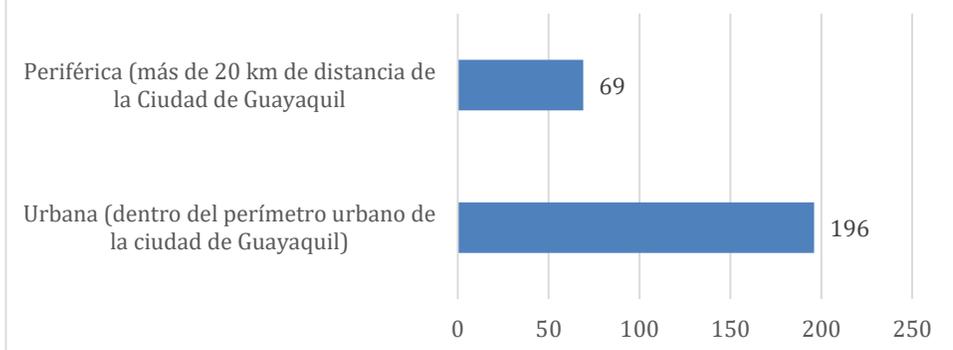
ANEXOS

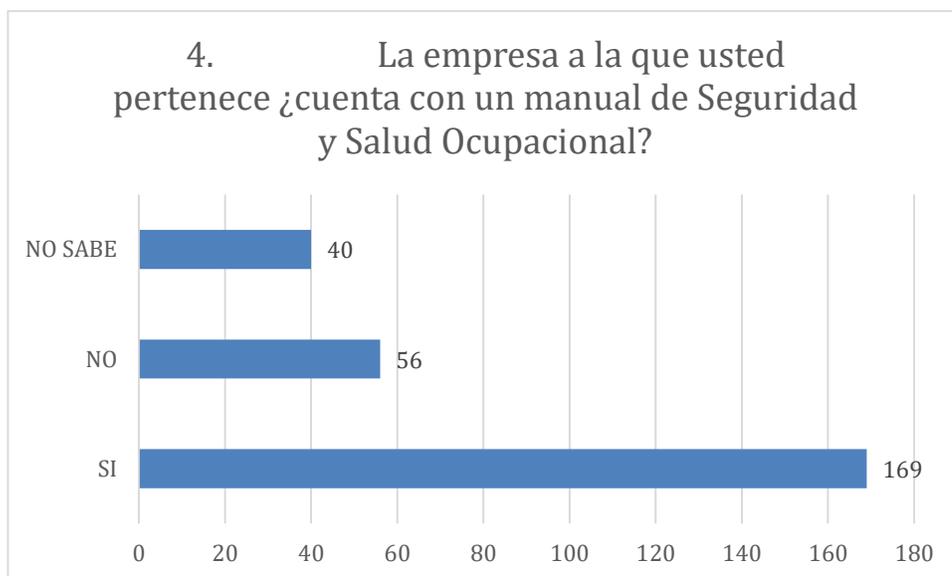
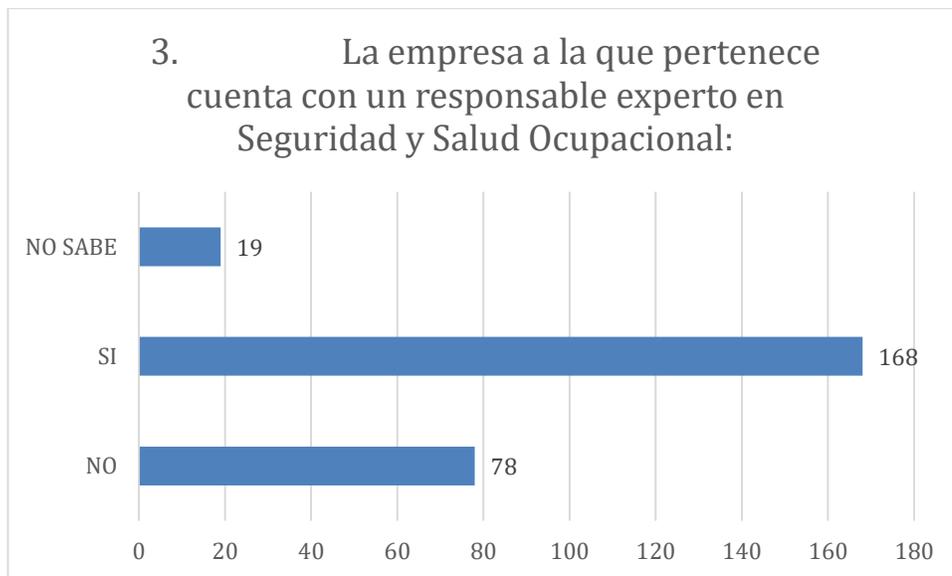
Cuestionario para plan de negocios empresa consultora de SSO ubicada en la ciudad de Guayaquil

1. Identifique el tipo de empresa a la que pertenece, en función del número de trabajadores, según de la siguiente escala:

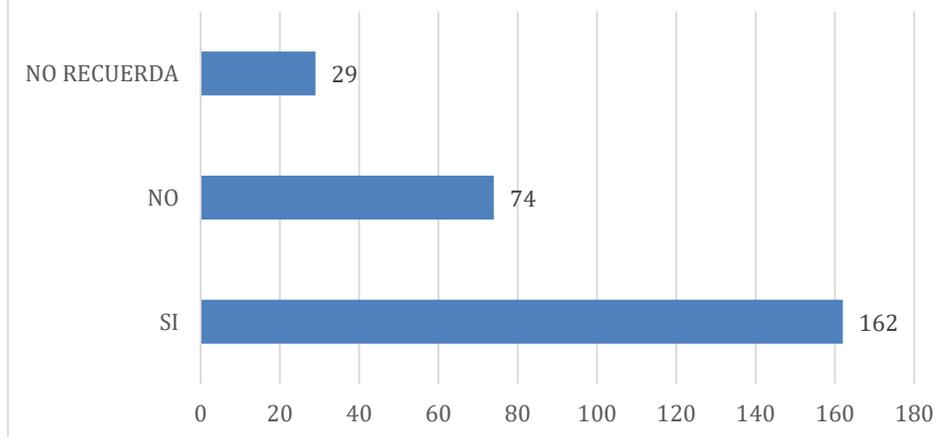


2. Según su ubicación geográfica, su empresa se encuentra en una zona (considerando solo la Matriz, en caso de tener sucursales):

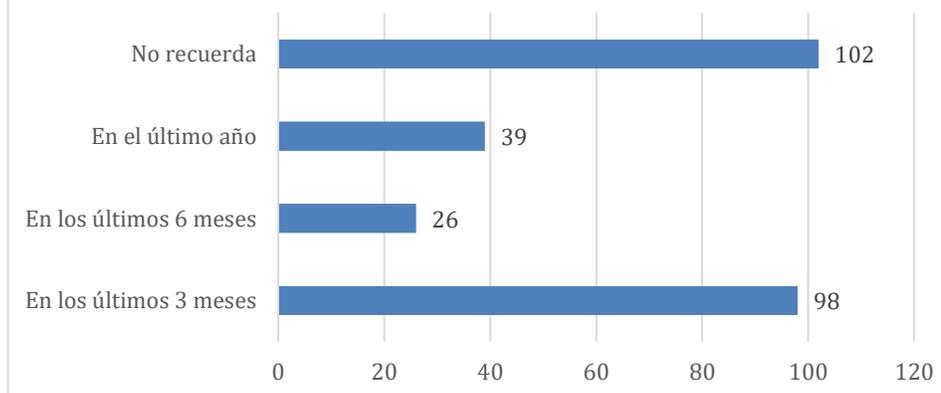


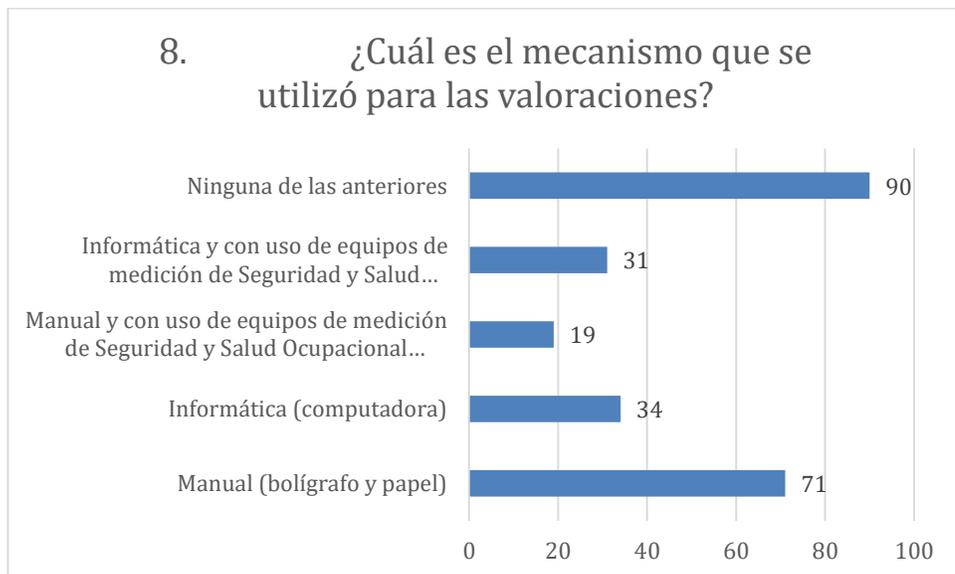
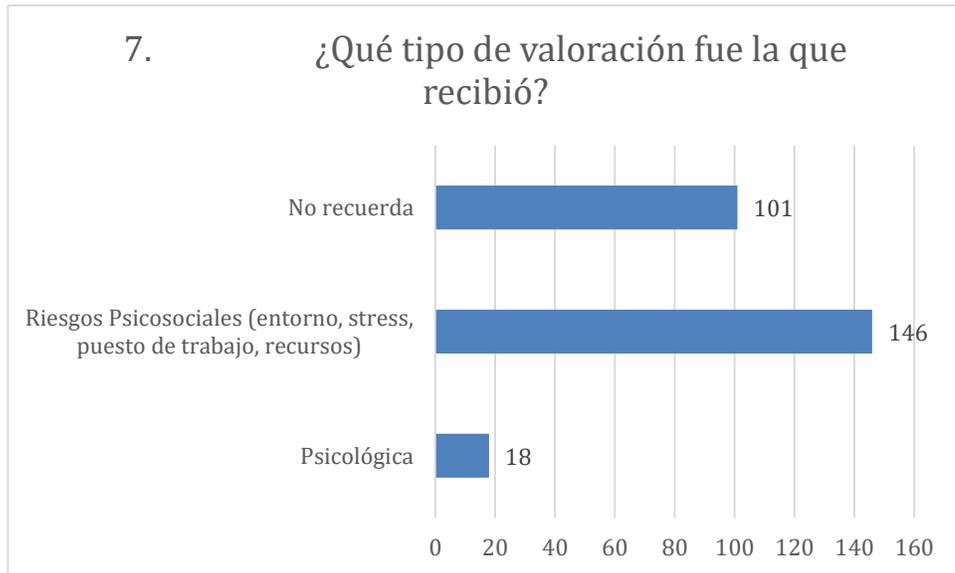


5. ¿Ha sido valorado por algún tipo de experto en Seguridad y Salud Ocupacional?

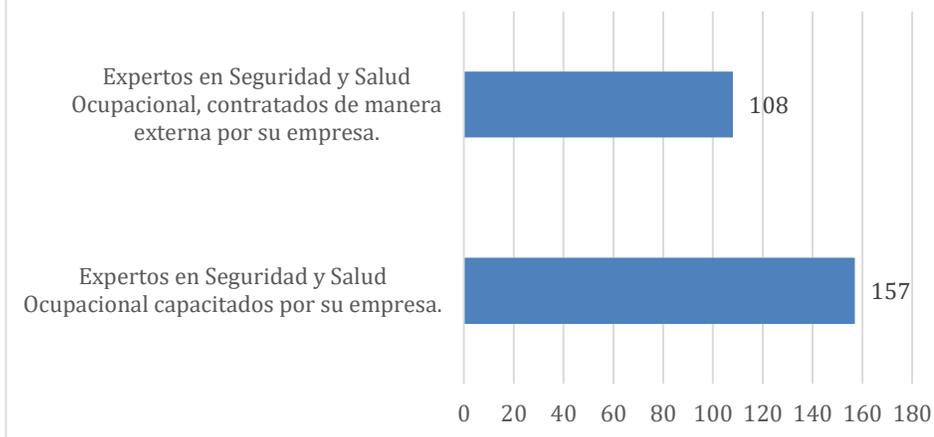


6. ¿Cuándo fue la última vez que fue valorado o capacitado por el área de Seguridad y Salud Ocupacional en su empresa?





9. En las valoraciones que le han realizado, ¿Quién las lleva a cabo?



10. Considerando el tamaño de su empresa, ¿Cuánto tiempo promedio tomó la valoración de los empleados en su empresa?

