

UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY
VICERRECTORADO ACADÉMICO
DECANATO DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
PROGRAMA: MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



MODELO DE ASESORÍA CONTABLE-FINANCIERA PARA
MICROEMPRESAS DEL MUNICIPIO VALERA, 2024

Presentado Por:
LCDO. DAKHIL IBRAHIM

TRUJILLO, 2025

UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY
VICERRECTORADO ACADÉMICO
DECANATO DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
PROGRAMA: MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



MODELO DE ASESORÍA CONTABLE-FINANCIERA
PARA MICROEMPRESAS DEL MUNICIPIO VALERA, 2024
Trabajo de Grado para optar al título de Magister en Administración de Empresas

Presentado por
LCDO. DAKHIL IBRAHIM

TUTOR
MSC. GILBERTO ROJAS

TRUJILLO, 2025

VEREDICTO





VICERRECTORADO ACADEMICO DECANATO DE INVESTIGACION Y POSTGRADO


VEREDICTO

Nosotros, Profa. Belkis Abreu, Prof. Gilberto Rojas y Profa. Zaida Kassaf, designados como miembros del Jurado examinador del Trabajo de Grado: "MODELO DE ASESORIA CONTABLE-FINANCIERA PARA MICROEMPRESAS DEL MUNICIPIO VALERA. 2024", presentado por el(a) ciudadano(a): Licenciado IBRAHIM BENCAMO DAKHIL ENRIQUE, titular de la Cedula de Identidad No. V-27.959.463, nos hemos reunido para revisar dicho Trabajo y después de la presentación, e interrogatorio correspondiente, los consideramos aprobado con la calificación de VEINTE (20) puntos, de acuerdo con las normas vigentes dictadas por el Consejo Universitario de la Universidad Valle de Mombay, referente a la evaluación de los Trabajos de Grado para optar al título de Magister Scientiarum en Administración de Empresas.


En fe de lo cual firmamos en Carvajal, estado Trujillo a los diecinueve (19) días del mes de julio del dos mil veinticinco (2025).


Profa. Belkis Abreu
C.I. No. V- 13.050.571
JURADO PRINCIPAL



Prof. Gilberto Rojas
C.I. No. V-19.285.228
TUTOR


Profa. Zaida Kassaf
C.I. No. V-9.175.011
PRESIDENTE DEL JURADO




Prof. Marilyn Brito
C.I. No. V- 13.205.436
DECANA




Profa. Walevska Lopez
C.I. No. V-10.104.896
VICERRECTORA ACADEMICA

DEDICATORIA

A Dios padre celestial, por protegerme y brindarme la fuerza para afrontar todo obstáculo.

A mi familia, por su amor y apoyo, en especial a mi abuela por su amor incondicional.

A mis amigos por el apoyo brindado a lo largo de este camino.

A la universidad, mi alma mater de la cual adquirí mis conocimientos para formarme como profesional.

AGRADECIMIENTO

A Dios por cubrirme con sus infinitas bendiciones.

A mi familia por su apoyo, cariño y formación a lo largo de mi vida.

A los profesores de la Universidad, por su compromiso, dedicación de enseñar y formar
profesionales para la vida.

A todas las personas que me brindaron su ayuda en mi trayecto académico.

RESUMEN

Debido a la llegada de la pandemia provocada por el Covid-19, las empresas en todo el mundo se vieron obligadas a cerrar sus puertas, esto ocasionó, inestabilidad de las operaciones y disminución de sus ingresos para solventar sus obligaciones. Las empresas más afectadas fueron las micro-empresas, Arbache (2021) señala que el 13% de las PYMES en Latinoamérica cerraron sus puertas y las que permanecen activas, sufren los estragos de la pandemia, de la cual se encuentran recuperándose. En Venezuela, las microempresas constituyen un importante motor dinamizador de la economía, al ser una fuente generadora de empleo que contribuye al producto interno bruto del país. Actualmente deben ser astutas para sobrevivir dentro de la incertidumbre económica que vive el país, los constantes cambios monetarios, la inflación, las cambiantes normas y leyes que regulan sus actividades, afectan su desarrollo. Debido a estos factores surge la necesidad de estudiar la importancia que tiene la asesoría Contable y Financiera en las microempresas que hacen vida activa en el Municipio Valera, en las Parroquia Juan Ignacio Montilla, para ello se plantean como objetivo general diseñar una propuesta de un modelo de asesoría contable y financiera a las microempresas del municipio Valera. La Población objeto de estudio, estará comprendida 470 micro-empresas registradas en la Superintendencia Municipal de Administración Tributaria de la Alcaldía de Valera, la muestra estará comprendida por 54 empresas, seleccionadas según criterios de inclusión y exclusión, el instrumento utilizado fue el cuestionario, cuyos resultados se plasmaron en tablas y gráficas, concluyendo que las micro-empresas deben contar con conocimientos en contabilidad y finanzas y tener una asesoría óptima que las ayude a crecer, recomendando la necesidad que los propietarios obtengan conocimientos sobre el tema y que exista una mejor comunicación entre los organismos reguladores.

Palabras Clave: Asesoría financiera, Asesoría contable.

ABSTRACT

Due to the arrival of the pandemic caused by Covid-19, companies around the world were forced to close their doors, this caused instability of operations and a decrease in their income to meet their obligations. The most affected companies were micro-enterprises, Arbache (2021) points out that 13% of SMEs in Latin America closed their doors and those that remain active suffer the ravages of the pandemic, from which they are recovering. In Venezuela, microenterprises are an important driving force of the economy, generating employment and contributing to the country's gross domestic product. Currently, they must be astute to survive the country's current economic uncertainty. Constant monetary fluctuations, inflation, and changing regulations and laws governing their activities all impact their development. These factors have led to the need to study the importance of accounting and financial consulting for microenterprises operating in the Valera Municipality, in the Juan Ignatius Montilla Parish. To this end, the general objective is to design a proposed accounting and financial consulting model for microenterprises in the Valera Municipality. The population under study will be comprised of 470 micro-enterprises registered with the Municipal Superintendence of Tax Administration of the Mayor's Office of Valera, the sample will be comprised of 54 companies, selected according to inclusion and exclusion criteria, the instrument used was the questionnaire, whose results were reflected in tables and graphs, concluding that for their best operation micro-enterprises must have knowledge in accounting and finance and have optimal advice that helps them grow, recommending the need for owners to obtain knowledge on the subject and that there is better communication between regulatory agencies.

Keywords: Financial advice, accounting advice.

TABLA DE CONTENIDO

VEREDICTO.....	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
RESUMEN	6
ABSTRACT.....	7
ÍNDICE DE TABLAS	10
ÍNDICE DE FIGURAS.....	11
INDICE DE ANEXOS	12
CAPÍTULO I	13
EL PROBLEMA.....	13
1.1 Planteamiento del Problema.....	13
1.2 Problema de investigación	16
1.3 Objetivos de la Investigación	16
1.3.1 Objetivo general	16
1.3.2 Objetivo específico.....	16
1.4 Importancia de la Investigación	17
1.5 Justificación de la investigación.....	17
1.5.1 Justificación Teórica.....	17
1.5.2 Justificación Social.....	18
1.5.3 Justificación Metodológica.....	18
1.6 Línea de investigación.....	18
1.7 Limitación del estudio.....	19
1.8 Alcance de la investigación.....	19
CAPITULO II.....	20
MARCO TEORICO.....	20
2.1 Antecedentes.	20
2.2 Bases Teóricas.....	21
CAPÍTULO III.....	36

MARCO METODOLÓGICO.....	36
3.1 Diseño de Investigación	36
3.2 Diseño Metodológico	36
3.3 Método en la investigación	37
3.4 Población y Muestra.....	37
3.4.1 Población	37
3.4.2 Muestra	38
3.4 Variables.....	38
3.5 Procedimiento.....	39
3.6 Operacionalización de las Variables:	40
Tabla N° 4 <i>Operacionalización de las Variables.</i>	40
CAPITULO IV.....	41
PRESENTACIÓN Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS.....	41
4.1 Discusión de los Resultados.....	49
CAPITULO V.....	53
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	53
5.1 Conclusiones	53
5.2 Recomendaciones.....	55
CAPITULO VI.....	58
LA PROPUESTA	58
6.1 Presentación de la propuesta	58
6.2 Propósito.....	58
6.3 Objetivo general	58
6.4 Objetivos específicos.....	58
6.5 Fundamentación	59
6.6 Presentación: Propuesta Modelo De Asesoría Contable Y Financiera A Las Microempresas Del Municipio Valera.....	59
6.7 Presupuesto.....	60
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	62
ANEXOS	64

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N°1 <i>Artículos del código de comercio.</i>	21
Tabla N° 2 <i>Ley de ISLR Deberes Formales.</i>	23
Tabla N° 3 <i>Clasificación de empresas según su tamaño</i>	28
Tabla N° 4 <i>Operacionalización de las Variables.</i>	39
Tabla N° 5 <i>Asesoría Contable, optimización de la gestión.</i>	42
Tabla N° 6 <i>Asesoría Contable, registro de transacciones contables</i>	44
Tabla N° 7 <i>Asesoría Contable, cumplimiento de leyes y normativa contable</i>	45
Tabla N° 8 <i>Asesoría Financiera, planificación financiera.</i>	47
Tabla N° 9 <i>Asesoría Financiera, estrategia financiera.</i>	49
Tabla N° 10 <i>Asesoría Financiera, crisis económicas</i>	51
Tabla N° 11 <i>Propuesta modelo de asesoría contable y financiera.</i>	63
Tabla N° 12 <i>Presupuesto de la propuesta</i>	64
Tabla N° 13 <i>Plan de implementación</i>	64

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1 <i>Asesoría Contable, optimización de gestión.</i>	44
Figura N° 2 <i>Asesoría Contable, registro de transacciones contables.</i>	46
Figura N° 3 <i>Asesoría Contable, cumplimiento de leyes y normativa contable</i>	48
Figura N° 4 <i>Asesoría Financiera, planificación financiera.</i>	50
Figura N° 5 <i>Asesoría Financiera, estrategia financiera.</i>	52
Figura N° 6 <i>Asesoría Financiera, crisis económicas</i>	53

INDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1 Carta a la Alcaldía	70
Anexo N° 2 Información de la Alcaldía	71
Anexo N° 3 Validación del instrumento n 1	72
Anexo N° 4 Validación del instrumento n 2	73
Anexo N° 5 Cuestionario N° 1	75
Anexo N° 6 Cuestionario N° 2	77
Anexo N° 7 Aprobación del Tutor	77

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del Problema

Con la llegada del Covid-19, se originó una pandemia mundial, para controlarla a nivel global se implementó una cuarentena radical, obligando a las empresas a cerrar sus puertas, ocasionando inestabilidad en sus operaciones, conllevando a disminución de sus ventas e ingresos para poder solventar sus obligaciones.

En el 2021, las pequeñas y medianas empresas (pymes) formales e informales de América Latina, fueron afectadas por la crisis de la salud generada por la COVID-19 afirma (Arbache, 2021), estimando que un 13% de las empresas formales no resistieron y abandonaron el mercado, las empresas que permanecen activas aún enfrentan dificultades, en lo que respecta a flujo de caja, endeudamiento y pago de compromisos.

Gracias a la creación de las vacunas contra este Virus, la cuarentena se ha flexibilizado en gran parte del mundo, las actividades de las empresas se han normalizado, pero quedan secuelas, que las empresas deben sobrellevarlas, muchas descubrieron el comercio virtual, el cual les generó buenos ingresos y su uso ha aumentado considerablemente. La economía se recupera, acotando que hay un riesgo por la presencia de olas de contagio de COVID-19 para las PYMES según (Arbrache, 2021), el desequilibrio económico, la inflación además de los efectos permanentes en la productividad, competitividad y la pobreza en los mercados en los que operan dichas empresas.

En Venezuela, a parte de las problemáticas generadas por el COVID-19, se atraviesa por una crisis económica, ocasionada por las políticas implementadas por el gobierno, entre las cuales se puede mencionar. Las constantes reconversiones monetarias que desequilibran la

economía, las continuas supervisiones y multas impuestas por los entes reguladores de impuesto como la Alcaldía, la Gobernación y el SENIAT, que afectan el desenvolvimiento.

Las pequeñas empresas y las microempresas actualmente juegan un papel fundamental para levantar el aparato productivo de Venezuela. Particularmente las microempresas constituyen un importante motor dinamizador de la economía, al ser una fuente generadora de empleo que contribuye al producto interno bruto de un país, son actualmente la base fundamental de la economía, estas promueven la creación de empleos.

Las Microempresas son unidades de producción de bienes y servicios que poseen un número igual o menor de cinco empleados, tienen una serie de ventajas que pueden ayudar al país a solventar su situación económica, debido a su flexibilización y necesidad de capital de trabajo. Su creación es más dinámica y sencilla, pueden funcionar en espacios más reducidos y dar una atención individualizada.

Actualmente están pasando por una serie de dificultades por lo que deben ser astutas para poder mantenerse activas. En el área monetaria se está funcionando con tres monedas específicamente, la nacional que es el bolívar, el peso colombiano por ser el más cercano y el dólar por ser una moneda fuerte que se protege de la inflación. Las monedas extranjeras anteriormente mencionadas están circulando de la mano con la moneda de curso legal, ocasionando un problema a la hora de realizar las transacciones comerciales.

En lo que respecta al dólar está siendo legalizada su circulación, el gobierno ha autorizado a las empresas apertura de cuentas en dólares en instituciones financieras y el poder reflejar las operaciones contables en dólares, resaltando que este procedimiento es engorroso para las microempresas porque la mayoría de sus propietarios no tienen el conocimiento necesario para realizarlo.

Aunado a ello, se puede agregar la dificultad de acceder a fuentes de financiación de la banca privada y pública por la garantía que exigen para el respaldo de los mismos. Tienen limitación a la hora de adquirir las nuevas tecnologías por los altos costos, por la falta de conocimiento que poseen sus dueños tienen resistencia al cambio, escasa capacidad para el desarrollo productivo y son poco innovadores.

Por ser atendidas por sus propietarios, pueden fijar estrategias de producción y comercialización más dinámica, tomar decisiones en menos tiempo, poner en práctica estrategias que resulta una mejor operatividad, produciendo mejores ventas y participación en el mercado. Por consiguiente, necesita de una constante asesoría en la parte contable y financiera, vital para lograr sus objetivos, la asesoría contable ofrece un servicio integral, de Registro Mercantil, contemplando otras actividades como la gestión y supervisión diaria de la contabilidad, registro en el libro mayor de clientes, balances y cuentas de resultados enuncia (SAGUE, 2022).

En cuanto a la asesoría financiera el objetivo final es obtener la mejor rentabilidad posible del dinero, por medio de la reducción gastos o invirtiendo inteligentemente el dinero existente explica (Software DELSOL, 2022). La misión de la asesoría contable y Financiera, es proporcionar al dueño de la empresa, las herramientas para la ejecución de las operaciones financieras de inversión, compra y venta, así como examinar el escenario financiero, para asesorar en las decisiones que favorecerán sus operaciones.

Las empresas corren grandes riesgos si tomaran decisiones sin contar con la asistencia de un asesor especialista, no contaría con los recursos necesarios para tomar decisiones apropiadas según (Garate, 2019). Cuando los dueños de las empresas tienen una economía desordenada no llevan un control puntual de sus movimientos económicos, tendrán mayor riesgo de fracasar,

pero, además, les será difícil acceder a planes de financiamiento y de ejecutar inversiones apropiadas que la guíen al éxito empresarial.

Para el desarrollo de la investigación, se estudiará la importancia que tiene la asesoría Contable y Financiera en las microempresas que hacen vida activa en el Municipio Valera, en las Parroquia Juan Ignacio Montilla, estas asesorías son fundamentales para el logro de los objetivos propuestos por las empresas, para cumplir con los requisitos solicitados en las inspecciones de rutina, evitando posibles errores que se puedan transformar en multas y dañar la imagen de la organización, al mismo tiempo son vitales para la toma de decisiones para futuras inversiones.

Se considerarán las empresas inscritas en la Superintendencia Municipal de la Administración Tributaria (SUMAT) de la Alcaldía de Valera, departamento encargado de recaudar los tributos Municipales, sin importar su razón social, dicho departamento en su relación de contribuyentes, especifico que en el área objeto de estudio se encuentran 470 microempresas registradas las cuales desarrollan actividad en el municipio.

1.2 Problema de investigación

¿Cómo diseñar una propuesta de un modelo de asesoría contable y financiera a las microempresas del municipio Valera?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo general

Diseñar una propuesta de un modelo de asesoría contable y financiera a las microempresas del municipio Valera.

1.3.2 Objetivo específico

- Diagnosticar la optimización de la gestión empresarial de las microempresas del municipio Valera.

- Describir el proceso de los registros contables de las microempresas del municipio Valera.
- Determinar el cumplimiento de leyes y normativa contable de las microempresas del municipio Valera.
- Describir la Planificación Financiera de las microempresas del municipio Valera.
- Describir las Estrategias Financieras de las microempresas del municipio Valera.
- Determinar el estado de Crisis económicas de las microempresas del municipio Valera.

1.4 Importancia de la Investigación

Siendo las microempresas un importante motor dinamizador de la economía, una fuente generadora de empleo que contribuye al producto interno bruto de un país, son actualmente la base fundamental de la economía y promotoras de creación de empleos. La presente investigación, contribuirá al desarrollo de conocimientos referentes a las microempresas en el país, así como, el conocimiento de la situación actual de estas en el contexto de estudios. Así mismo aportara estrategias por medio de su propuesta sobre cómo abordar el asesoramiento contable y financiero de dichas empresas.

1.5 Justificación de la investigación

1.5.1 Justificación Teórica

La Investigación busca por medio de la presentación de la teoría referente a la asesoría Contable la cual busca planificar y organizar todo lo referente a la contabilidad de las empresas y la Asesoría Financiera, que tiene como fin suministrar la realidad económica de la empresa, resaltar la importancia de estos conceptos, lo importante que los emprendedores y empresarios

que hacen vida activa en el país obtengan dichos conocimientos vitales para el logro de sus objetivos y metas.

1.5.2 Justificación Social

En este momento de coyuntura económica, por la que está atravesando el país, ha ocasionado que las microempresas sean continuamente fiscalizadas por los entes públicos competentes, lo que ha afectado su desenvolvimiento en las actividades diarias, ocasionando cierres temporales por no tener conocimientos sobre materia tributaria y deberes formales establecidos para su funcionamiento. Dichos cierres han afectado a los propietarios de forma psicológica y económica, ocasionando que pierdan el incentivo de continuar con sus empresas, además de afectarlos económicamente, cada día de cierre tiene pérdidas en su capital de trabajo. De ahí lo importante de aportar herramientas y conocimientos sobre este tema tan vital para la vida activa de las microempresas.

1.5.3 Justificación Metodológica

Se aplicará la metodología Descriptiva, se procura alcanzar el objetivo general de la investigación diseñar una propuesta de un modelo de asesoría contable y financiera a las microempresas del municipio Valera. Este método permitiría recopilar información necesaria, para cuantificar y analizar los resultados, con el fin de desarrollar los objetivos propuestos en la investigación, nos permitirá responder, el cómo y que estrategias deberán implementar para mejorar su desenvolvimiento y contrarrestar la inestabilidad económica.

1.6 Línea de investigación.

La investigación a desarrollarse se encuentra adscrita a la línea de investigación de Economía social, ya que está encaminado a brindar ayuda y conocimiento a las microempresas en el ámbito financiero y contable.

1.7 Limitación del estudio.

La imitación del estudio, hace énfasis en los factores que impidan el desarrollo de la investigación y el alcance de los objetivos. En cuanto a la presente está limitada debido a la escasa información sobre Tesis realizadas en el país sobre Asesoría Contable y Financiera a empresas, ya que solo se encontró antecedentes internacionales, igualmente a la disposición de las empresas en suministrar la información que se solicitara, para el desarrollo de la investigación.

1.8 Alcance de la investigación.

La investigación, comprende las empresas que hacen vida activa en la Parroquia Juan Ignacio Montilla del municipio Valera en el año 2024.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1 Antecedentes.

Muñoz & Caroline (2021) presento la investigación titulada “Estudio de Factibilidad para la creación de una consultoría y asesoría contable – administrativa en la ciudad de Babahoyo” en Ecuador. Tuvo como objetivo general Crear una consultoría y asesoría contable – administrativa a través de un estudio de factibilidad operativa para las Pymes en la ciudad de Babahoyo que les permita acrecentar su rentabilidad con ventajas competitivas, la investigación fue de tipo descriptiva, la población y muestra estuvo conformada por 96 personas, utilizo la encuesta como instrumento de recolección de datos, se concluyó que la respuesta a las interrogantes origen del análisis de la investigación de mercado, es la propuesta de negocio, la cual aportaría en el desarrollo económico de Guayaquil, creando la oportunidad de que los negocios se fijen en la realidad financiera.

Sotelo & Martin (2020) realizo la investigación titulada “Plan De Negocio Para Implementar Una Consultoría Contable, Financiera Y Tributaria En Mypes Comerciales Y Servicios De La Zona 8 De Lima Metropolitana 2018” en Perú, se planteó como objetivo general el desarrollo de un plan de negocios que evalué la viabilidad de desarrollar una empresa que prese servicios de consultoría a las Mypes, esta investigación es de tipo cualitativa, se tomó la muestra por grupos focales, logrando concluir que la demanda de este mercado es una oportunidad de negocio, ya que hay una aceptación dentro del mercado orientado y relacionado con los requerimientos del servicio.

Mesones, Ninahuanca y Turner (2023) desarrollaron una propuesta de plan de negocio orientado a la creación de una empresa de consultoría y asesoría contable, tributaria y laboral en

Perú. El propósito principal del estudio fue evaluar la viabilidad económica y financiera del proyecto, mediante el diseño de soluciones integrales enfocadas en la mejora continua de procesos y procedimientos dentro de las organizaciones.

Las asesorías fueron estructuradas según las necesidades particulares de cada empresa, con el fin de fortalecer sus capacidades internas y externas, destacando a las MIPYMES como un segmento de alto potencial. A partir de la información obtenida, se construyó un plan estratégico donde se definieron claramente la visión, misión y objetivos empresariales, complementado con un plan de marketing basado en el análisis interno de las 4P, la metodología investigativa y la evaluación de la demanda.

Posteriormente, se presentó el plan operativo, que incluyó la descripción del proceso de servicio y la organización del recurso humano, acompañado de un organigrama y estructura administrativa. Finalmente, se desarrolló una planificación financiera que permitió determinar la sostenibilidad y rentabilidad del negocio propuesto.

2.2 Bases Teóricas

Asesoría contable

La asesoría contable brinda asistencia integral, contemplando acciones para mejorar la gestión y la supervisión continua de la contabilidad, además de la elaboración y presentación de los estados financieros. Los especialistas en esta área asesoran sobre la mejor manera de elaborar los imprescindibles libros oficiales de contabilidad de la empresa, así como su legalización de los mismos en el Registro Mercantil (Sage.com, 2022).

Los asesores contables también elaboran esquemas de planes contables concretos para sectores empresariales, llevan la contabilidad a tiempo real y su respectiva actualización. La asesoría contable igualmente es la encargada de realizar diversas actuaciones frente a entidades

bancarias, Notarias, Registro de la Propiedad y Mercantil y otros Organismos Públicos (Sage.com, 2022).

El asesor contable vela porque se cumplan las indicaciones establecidas en las leyes y detectar errores para solucionarlos con el fin de que la empresa lleve sus operaciones a cabalidad. El código de comercio venezolano en los artículos mencionados a continuación establece que es indispensable.

Tabla N°1

Artículos del código de comercio.

Titulo	Articulo	Comentario
Código de Comercio	32	Indica los libros que debe llevar los comerciantes, como debe hacerlo especifica que su contabilidad se debe llevar en el idioma castellano y obligatoriamente comprenderá, el libro Diario, el libro Mayor y el de Inventarios.
	33	determina como se deben llevar El libro Diario y el de Inventarios, acotando que no pueden utilizarse sin que se presenten previamente ante el Tribunal o Registrador Mercantil,
	34	Resalta la forma de realizar los asientos de las actividades que realiza la empresa y lo que debe de expresar.
	36	Establece los que tienen prohibido los comerciantes hacer.
	37	Resalta la forma de corregir errores en los libros,

Fuente: Elaboración propia.

La ley del Impuesto sobre la renta (ISLR).

El impuesto sobre la renta, es un tributo aplicado directamente a los ingresos de las personas naturales y jurídicas, regulado por la ley del ISLR, el cual establece en el artículo 90 que todo contribuyente debe llevar libros y registros contables de forma ordenada, conforme a los principios contables vigentes en Venezuela. Estos registros servirán como

Facturación

La factura es un instrumento mercantil y fiscal que muestra información de la operación de compra y venta algún bien o servicio. Para efectos contables y fiscales las entidades comerciales de bienes y servicios, así como personas naturales que ofrecen honorarios profesionales están sujetos a emitir este documento mercantil.

Normas De Emisión De Facturas Y Otros Documentos

Existe una providencia que regula y establece los parámetros de emisión de facturas. La cual establece.

La normativa para la emisión de facturas y otros documentos fiscales está regulada por la providencia establecida en la Gaceta Oficial N° 39.795 de 2011, bajo la supervisión del Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT). Según el Artículo 1, esta normativa define las reglas para la elaboración de facturas, órdenes de entrega, guías de despacho y notas de débito o crédito, garantizando el cumplimiento del marco tributario nacional.

Por otro lado, el Artículo 6 especifica los medios permitidos para la emisión de facturas, estableciendo que los formatos deben ser elaborados exclusivamente por imprentas autorizadas por el SENIAT. Asimismo, se prohíbe la emisión manual de facturas en formas libres y se permite el uso de máquinas fiscales, dejando su adopción a la discreción de los contribuyentes. Estas disposiciones aseguran un mayor control en los procesos de facturación, contribuyendo a la transparencia y cumplimiento de las obligaciones tributarias.

La ley del impuesto sobre la renta en su artículo 91 establece que toda empresa que emite comprobantes de ventas, así como las que prestan servicios realizados en el país, deben cumplir

con las obligaciones relacionadas a la facturación, establecidas por la Administración Tributaria, incluyendo en ellos su número de Registro de Información Fiscal.

Deberes formales

Según la ley del Impuesto sobre la Renta, existen deberes formales que toda personalidad jurídica debe cumplir. Se encuentra establecido según:

Tabla N° 2

Ley de ISLR Deberes Formales.

Titulo	Articulo	Comentario
Ley de Impuesto sobre la Renta, Deberes Formales	97	Estipula que todo contribuyente que realice actividades comerciales, industriales, de servicios deberá mostrar la declaración de ISLR del año anterior.

Fuente: Elaboración propia

Cartelera Informativa que deben poseer toda microempresa:

La cartelera informativa debe estar visible por lo que se debe ubicar en área de recepción de las empresas, en un lugar visible garantizando el resguardo de dichos documentos. Dicha cartelera solo debe poseer copia de los documentos, los originales deben estar resguardados en los archivos. Dicha información se debe actualizarse mensualmente para evitar multas por no cumplir con lo establecido en la ley (Lacg, 2022).

Algunos de los documentos que debe tener la cartelera informativa son las planillas de inscripción de ciertos organismos tributario, parafiscales y municipales. Como el SENIAT, la Alcaldía, el IVSS, el MINTRA, el BANAVIH y el INCES, exhibiendo la inscripción, solvencia y ciertas planillas específicas, como la planilla de inscripción de sus trabajadores en el IVSS.

Asesoría Financiera

La contabilidad financiera es un sistema que procesa la información económica-financiera real de la empresa, desde un panorama jurídico, sobre los bienes u obligaciones de las empresas enuncia (Lefebvre, 2021), se utiliza la teoría de la partida doble el cual logra captar, medir, agregar y presentar de forma sistemática la información, este divide el patrimonio de la organización en elementos de naturaleza semejante, fáciles de identificar entre bienes, derechos y obligaciones que lo integran.

La contabilidad financiera, recaba la información útil para tomar decisiones sobre la situación económica y financiera de un periodo determinado. En cuanto a la asesoría financiera, el asesor financiero son profesionales que realizan análisis de las condiciones financieras de la empresa o persona natural revisando cuentas pasadas, el patrimonio actual y las inversiones de las que pueda disponer (Argenta Patrimonios, 2018). Debe permanecer al día en cuanto a los procesos del negocio, mantener su formación profesional actualizada, escuchar y saber dirigirse a los clientes para así determinar problemáticas y planear soluciones.

Capital de trabajo

Se considera capital de trabajo a todos los recursos que dispone la organización en corto plazo de manera inmediata para funcionar, estos recursos son denominados activo corriente (efectivo, inversiones), inventarios, mano de obra, activos fijos (Gerencie.com, 2022). El capital de Trabajo es el más importante que tiene la empresa, se utiliza para las actividades diarias de la empresa como pago a proveedores, adquisición de mercancía, la empresa constantemente debe vigilar este capital de manera tal que no se desvalorice.

Fuente de capital

Las principales fuentes de capital de trabajo son:

- Endeudamiento: cuando las empresas no cuentan con los recursos monetarios para realizar nuevas inversiones o cumplir con sus obligaciones, se ven en la necesidad de obtener dicho dinero por medio de préstamos a corto plazo que son una fuente de endeudamiento. (Gerencie.com, 2022) expresa es una de las fuentes más frecuentes para obtener capital de trabajo, la financiación se puede adquirir por medio de entidades financieras, proveedores o acreedores.

Se recomienda conseguir financiación de proveedores que entidades financieras, ya que esta tiene menor costo, aunque es a corto plazo se puede asegurar un estable acceso al capital de trabajo sin necesidad de costos monetarios a través de una apropiada rotación de cuentas por pagar.

- Capitalización: es una herramienta que pueden utilizar las empresas para obtener fuentes de ingreso consiste en vender parte de sus acciones a agentes externos que deseen invertir en dicha empresa. (Gerencie.com, 2022) afirma es una iniciativa más económica de obtener capital de trabajo, no obstante, puede significar pérdida de control de la empresa en la medida que se integren nuevos socios y alguno alcance la mayor participación en virtud de la capitalización.

Las empresas deben considerar seriamente si es necesario utilizar dicha herramienta, ya que deben realizar una evaluación real del valor de la empresa para asignar el monto real a dichas acciones para así no desvalorizar la empresa, igualmente considerar seriamente a quienes se le venderán dichas acciones.

Descripción de un plan de negocios para una pequeña empresa

Existe diferencias entre una buena idea de negocios y como llevarla a cabo, para montar un negocio se deben seguir ciertos pasos que va desde el registro oficial ante organismos

pertinentes hasta crear una página web para dotarlo de innovación y presencia online, por ello el plan de negocio propone el verdadero éxito del emprendimiento.

Plan de negocio sirve para despertar el interés de socios potenciales o inversores cuando se necesita capital para el proyecto. Su mayor utilidad es guiar centrarse en las aspiraciones que se desean alcanzar.

Los elementos del plan de negocios son:

- **Resumen ejecutivo:** aspecto importante del plan de negocio, describe la forma general el proyecto de forma clara y precisa (Milian, 2022) en este punto se realiza un repaso por los aspectos más significativos que contendrá el plan de empresa.
- **Descripción del producto:** consiste en describir los atributos más importantes del producto, sus características más resaltantes, beneficios que aportara y las cualidades más resaltantes, dicha descripción debe capturar la atención del que vea el plan. (Según Milian, 2022) es donde deberás de explicar perfectamente el producto resaltando su concepto, origen de la idea y características principales. Cuando los interesados conozcan lo que se ofrece, deberás especificar a qué target va dirigido, por qué y las necesidades que les satisface.
- **Análisis del mercado y competencia:** el análisis de mercado es una herramienta que permite evaluar como es la clientela y los competidores del entorno donde funciona la empresa. (Según Milian, 2022) este punto es clave para el plan de negocios. Se analiza el mercado en el que se introducirá el producto, factores de éxito, su avance e incremento natural, su ritmo y las preferencias actuales.
- **Modelo de negocio:** permite estructurar un mapa estratégico que refleje claramente la forma en que se abordará y solucionará un problema. Debe ser preciso y basado en

estrategias realistas para garantizar su efectividad. Según Milian (2022), este modelo debe definir aspectos clave como el plan financiero, los acuerdos económicos y los productos o servicios que la empresa ofrece o planea ofrecer, siempre alineados con las acciones necesarias para cumplir sus objetivos estratégicos.

- **Descripción del equipo y temas societarios:** Este apartado detalla la estructura del equipo de trabajo, resaltando su formación, experiencia y capacidades. Asimismo, se debe especificar la denominación social de la empresa, el capital social y la identidad de sus propietarios. Según Milian (2022), los inversionistas evalúan la preparación del equipo emprendedor para liderar el negocio, por lo que es fundamental incluir información sobre la razón social, objeto social, fundadores y obligaciones legales de la empresa ante las Administraciones Públicas.
- **Estado de desarrollo del negocio:** Hace referencia a la fase en la que se encuentra el producto o servicio, así como a las estrategias previstas para su comercialización. Milian (2022) destaca la importancia de detallar si el producto ya ha sido evaluado, si existe un prototipo desarrollado o si se encuentra en una etapa inicial de pruebas.
- **Estrategia de Marketing:** Comprende el conjunto de acciones y recursos que se implementarán para el lanzamiento del producto al mercado y su posicionamiento ante el público objetivo. Según Milian (2022), es clave definir estrategias tanto en canales digitales (online) como tradicionales (offline), además de establecer si se contará con el apoyo de agencias de comunicación, publicidad o consultoras de marketing.
- **Plan de contingencia:** Es un plan preventivo que permite anticiparse a posibles riesgos o problemas y actuar con rapidez en situaciones adversas. Milian (2022) señala que en cualquier nuevo proyecto siempre existen riesgos, por lo que es fundamental

identificarlos y documentarlos en este plan. Esto permite que los inversionistas comprendan los desafíos que podrían enfrentar y tomen decisiones con mayor seguridad.

Empresa:

Desde una perspectiva jurídico-mercantil, una empresa se define como una unidad patrimonial autónoma y compleja, compuesta por un conjunto de bienes, derechos y obligaciones que están bajo la gestión y titularidad de un empresario (Lefebvre, 2020). Su finalidad principal es la producción de bienes y servicios para atender las necesidades del mercado, obteniendo a cambio una rentabilidad o ganancia.

En términos de clasificación, las empresas pueden categorizarse según su tamaño en pequeñas, medianas y grandes. Sin embargo, los criterios que diferencian estas categorías no son estrictamente precisos. No obstante, factores como el volumen de ingresos anuales y la cantidad promedio de empleados durante un período determinado son considerados parámetros fundamentales para establecer esta diferenciación (Lefebvre, 2021).

Tabla N° 3

Clasificación de empresas según su tamaño.

Empresa	Criterios		
	Balance general anual (millones €)	Volumen de negocio anual (millones €)	Trabajadores (número de empleados)
Microempresa	≤ 2	≤ 2	< 10
Pequeña.	≤ 10	≤ 10	< 50
Mediana	≤ 43	≤ 50	< 250
Grande	> 43	> 50	≥ 250

Fuente: Elaboración propia

Considerando esto se puede definir Microempresa como una unidad autónoma con personalidad jurídica dedicada a la producción de bienes y servicios, que está constituida solo por su dueño y tiene menos de 10 trabajadores, incluyendo al propietario.

Existe una personalidad jurídica denominada Firma Personal, según el artículo 26 del código de comercio.

Código de Comercio Venezolano

El Código de Comercio es la normativa que regula las actividades mercantiles y los actos de comercio realizados por personas naturales o jurídicas dentro del país. Según el Artículo 26 de esta ley, un comerciante que opere de manera individual o con un único socio solo podrá utilizar como firma o razón comercial su apellido, con o sin su nombre. Si bien puede agregar otros elementos a su denominación, no está permitido incluir términos que puedan inducir a creer en la existencia de una sociedad (Código de Comercio).

Por otro lado, la firma personal, también denominada firma unipersonal, es el documento legal que otorga personalidad jurídica a una persona natural ante el registro mercantil. Esta le permite utilizar un nombre comercial, realizar actos de comercio y ejercer funciones similares a las de una empresa o sociedad mercantil, como la declaración de impuestos y el cumplimiento de obligaciones contables. En Venezuela, contar con una firma personal es esencial para llevar a cabo actividades comerciales de manera legal (Actualidad-24.com, 2022).

2.3 Definición de Términos Básicos

Desarrollo de los puntos mencionados

2.3.1 Optimización de la Gestión

Optimizar la Gestión, es la búsqueda constante del perfeccionamiento de los procesos y actividades que realiza la empresa siempre en mira de ser más eficiente y eficaces, siempre hay

que estar observando y analizando las operaciones de la empresa para innovar y mejorar continuamente (Drucker, 1993) define es el proceso de mejorar la eficiencia y efectividad de los recursos, procesos y operaciones dentro de una empresa para lograr sus objetivos planteados. La implementación de herramientas tecnológicas, metodologías de trabajo ágiles y la toma de decisiones fundadas en los datos.

2.3.2 Planteamiento de Objetivos

Plantear los objetivos es vital para la empresa, estos deben ser claros, realistas y medibles, la empresa no puede plantearse objetivos que no puedan alcanzar, debe poseer todos los recursos necesarios para lograr estos, se deben evaluar continuamente para así realizar todas las estrategias necesarias para su alcance, Según Locke & Latham, (1990) se refiere a plantear metas medibles y alcanzables, que sean relevantes con un tiempo establecido, ya que son la base para encontrar los recursos de la empresa.

2.3.3 Comunicación: la comunicación, aunque es intangible, es muy importante para las empresas una buena comunicación mejora la fluidez de la información logrando que sea efectiva tanto internamente como externamente, reducirá el tiempo en el logro de los objetivos, (Shannon & Weaver, 1949) expresan es la reciprocidad efectiva de información, ideas y emociones entre los integrantes de una empresa, la comunicación es esencial para la coordinación y el trabajo en equipo.

2.3.4 Innovación: es la continua transformación de los procesos, productos o servicios para lograr cambios positivos, que impulsen la producción, las ventas y por consiguiente un mejor ingreso a la empresa, según (Schumpeter, 1934) la innovación involucra la introducción de ideas, procesos o productos nuevos que creen valor, en las empresas, la innovación es fuente para conservar la competitividad en un entorno cambiante.

2.3.5 Registro de Transacciones Contables: los registros contables son los que se registran en los libros contables de la empresa, este debe realizarse diariamente si errores ni omisiones, para así mantener un registro preciso, los resultados arrojados en estos libros se utilizaran en la toma de decisiones de la empresa (IFRS Foundation, 2023) acota que este proceso fundamenta los principios y normas contables establecidas.

2.3.6 Capacidad para Generar Efectivo y Equivalentes de Efectivo: esta capacidad es fundamental para las organizaciones, les permite cumplir con sus obligaciones a corto plazo, cabe resaltar que depende de la venta y compra de la empresa, según Brigham & Houston (2018) es la habilidad que posee una empresa para producir flujos de efectivo por medio de sus operaciones y gestionar sus activos líquidos, como cheques y depósitos bancarios.

2.3.7 Control: es la supervisión de las actividades para su logro en los tiempos establecidos, este debe realizarse desde los cargos más altos hasta los bajos, realizando un control eficaz la empresa podrá prevenir y aplicar medidas correctivas cuando lo necesite, según (Anthony & Govindarajan, 2007) Es el monitoreo y evaluación de los procesos y resultados organizacionales para garantizar el logro de los objetivos y tomar acciones correctivas si es necesario.

2.3.8 Técnicas: las técnicas son las herramientas utilizadas para planificar, dirigir y controlar todas las actividades de la empresa, estas contribuyen a la excelencia organizativa, según (Kaplan & Norton, 1996) son los métodos utilizados para realizar tareas específicas como: análisis de costos, proyecciones financieras, evaluaciones de riesgo, son fundamentales para la toma de decisiones basada en evidencia.

2.3.9 Cumplimiento de Leyes y Normativa Contable: son las actividades que debe realizar la empresa para cumplir con las leyes, para ello las empresas deben estar en continua comunicación con los órganos públicos encargados de supervisar las actividades de las empresas, como el

Seniat, Gobernaciones, Alcaldías, entre otros. (PWC, 2023) expresa implica seguir las regulaciones legales y los estándares contables que rigen la operación de las empresas.

2.3.10 Código de Comercio: Es el marco legal que reglamenta las operaciones comerciales en un país, estableciendo las bases para llevar registros contables y presentar balances, el código de comercio en Venezuela en su artículo 32 establece que todo comerciante debe llevar en idioma castellano su contabilidad, la cual comprenderá los libros Diario, Mayor y de Inventario.

2.3.11 Ley ISLR (Impuesto Sobre la Renta): es un tributo aplicado a las personas naturales y jurídicas directamente a sus ingresos obtenidos por el desarrollo de sus actividades económicas durante un año fiscal y su regulación establece las normas para el cálculo y pago de los tributos correspondientes a los ingresos generados por individuos y empresas.

2.3.12 Ley de IVA (Impuesto al Valor Agregado): Este impuesto se orienta al consumo, gravando las operaciones comerciales según lo establecido en la normativa vigente. En su Artículo 1, la ley define su creación, los bienes y servicios sujetos al impuesto y los ámbitos en los que es aplicable (Ley del IVA, 2004).

2.3.13. NIIF y NIAS: según (IFRS Foundation, 2023) las NIIF son el Conjunto de normas globales para la preparación de estados financieros y las NIAS son las Reglas internacionales para la auditoría financiera. Son las normas que regulan la normativa contable de las pymes.

2.3.14. Planificación Financiera: la planificación financiera es una estrategia clave que permite a las empresas optimizar la gestión de sus recursos económicos, asegurando su estabilidad y crecimiento a largo plazo. Su objetivo es analizar la distribución y el uso adecuado del capital, determinando el momento y la forma más eficiente de emplear los fondos disponibles. Según Gitman y Zutter (2015), este proceso implica definir cómo administrar los recursos financieros para cumplir con los objetivos organizacionales.

2.3.15. Proyección: Es una herramienta empresarial que facilita la proyección de escenarios futuros, a partir del análisis de diversas variables económicas, políticas y sociales. Utiliza datos estadísticos para evaluar tendencias y anticipar posibles cambios en un período determinado. Según Garrison, Noreen y Brewer (2021), este proceso consiste en predecir resultados futuros mediante el estudio de datos históricos y patrones actuales.

2.3.16. Evaluación: permite medir la eficiencia y la capacidad de la empresa para cumplir con sus metas, afirmando medir el desempeño relacionado con los objetivos.

2.3.17 Estrategias Financieras: son una herramienta importante en las empresas, van dirigidas específicamente a incrementar las finanzas a corto y mediano plazo, entre estas están las estrategias de costo, de cuentas por cobrar y de inventario, según (Ross, Westerfield, & Jaffe, 2021) Son planes diseñados para aumentar la eficiencia en el uso de recursos económicos, como la inversión y la reducción de costos.

2.3.18. Capital de Trabajo: es un recurso importante para la organización, es la disponibilidad de dinero para cubrir las obligaciones financieras a corto plazo, debe ser estable para garantizar el equilibrio de financiamiento continuo del negocio.

2.3.19. Rentabilidad: las empresas se consideran rentables cuando obtiene beneficios, o sea cuando sus ingresos son mayores que sus gastos, mientras que esta ganancia sea un porcentaje considerado se puede decir que la empresa es rentable

2.3.20 Riesgo: se refiere a los factores que pueden impactar las operaciones de una empresa, ya sea de forma directa o indirecta. Estos riesgos pueden surgir debido a la falta de medidas preventivas o a la incertidumbre del entorno. Según Hull (2017), implica la probabilidad de sufrir pérdidas financieras o desviaciones en los resultados esperados.

2.3.21 Crisis Económica: es el fenómeno que caracteriza la caída brusca de la actividad económica (Krugman y Wells, 2018), ocurre cuando el ciclo económico es afectado por la demanda de bienes y servicios, la inflación así como la baja inversión.

2.3.22 Inestabilidad de Precios: se considera inestabilidad, cuando los precios de los servicios tanto bien, aumentan por culpa de la inflación, esta fluctuación afecta la economía (Mankiw, 2021).

2.3.23. Disminución de Oferta y Demanda: estos factores afectan considerablemente la economía del país lo que ocasiona una inestabilidad económica produciendo la inflación, según (Samuelson & Nordhaus 2010) es la reducción en la cantidad de bienes ofrecidos o solicitados en el mercado.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Diseño de Investigación

El diseño de investigación es la estrategia metodológica que el investigador emplea para responder al problema planteado. Según su enfoque, la investigación puede clasificarse en documental, de campo y experimental (Arias, 2012). Cada uno de estos diseños utiliza una metodología específica para recolectar y analizar la información, estructurando una serie de interrogantes que serán evaluadas a lo largo del estudio.

En esta investigación se aplicará el diseño de investigación no experimental, basado en la observación y el análisis sin manipular las variables. En este enfoque, la investigación de campo, recopila los datos directamente del entorno donde ocurren los hechos, sin que el investigador intervenga en su desarrollo (Arias, 2012).

Este tipo de investigación permite evaluar de manera científica y estadística los datos obtenidos, analizando las variables en su contexto natural para comprender sus efectos y resultados.

3.2 Diseño Metodológico

Para esta investigación se empleará una metodología descriptiva, la cual tiene como propósito caracterizar y analizar un hecho, fenómeno, individuo o grupo, permitiendo comprender su comportamiento y dinámica (Arias, 2012). Este enfoque proporciona un nivel intermedio de conocimiento, facilitando el análisis detallado de la situación estudiada.

A través de esta metodología, se pretende evaluar el grado de conocimiento que poseen las microempresas sobre asesoría contable y financiera, así como su desempeño ante el desequilibrio económico que afronta el país. A través del hallazgo, se diseñará el modelo de

asesoría contable y financiera como propuesta que permitirá a los empresarios, fortalecer sus conocimientos y mejorar su gestión financiera, facilitando el cumplimiento de sus objetivos organizacionales.

3.3 Método en la investigación

Se aplicará el método Analítico, el más confiable y generalmente empleado en las ciencias sociales, en el cual se utiliza como mecanismo verificable la estadística. El método analítico es una herramienta de investigación que se desprende del método científico y es usado en las ciencias naturales y sociales para el análisis de problemas y la concepción de hipótesis que permiten resolverlos según (Orellana, 2020).

Descompone los elementos básicos con el propósito de analizar el fenómeno a estudiar, se utiliza la experiencia directa a través de la recolección de pruebas para validar el razonamiento con el uso de los mecanismos estadísticos.

3.4 Población y Muestra

3.4.1 Población

La población comprende el conjunto de elementos, ya sean personas u objetos, que serán objeto de estudio. Puede ser finita o infinita y debe compartir características en común, permitiendo que las conclusiones sean aplicables a ella. Está delimitada por el problema y objetivos planteados (Arias, 2021).

La población objeto de estudio, estará comprendida 470 micro-empresas registradas en la Superintendencia Municipal de Administración Tributaria de la Alcaldía de Valera SUMAT, que hacen vida activa en la parroquia Juan Ignacio Montilla.

3.4.2 Muestra

Es una porción representativa de la población objeto de estudio, esta puede ser aleatoria, la cual es seleccionada al azar, todos tienen igual oportunidad de ser seleccionados, también puede ser estratificada, donde la población se divide en subgrupos, según características que se procuren proporcionalmente según la población, y por último sistemática siendo seleccionada según un criterio específico. “La muestra es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible” (Arias, 2012, p.88).

Para determinar la muestra se utilizará el método no probabilístico, el cual se utiliza cuando el investigador tiene limitaciones que le impide tomar una muestra aleatoria a la población, entre estas limitaciones están el tiempo, recursos, disposición de las personas entre otros. El proceso de selección, depende de la decisión del investigador si la muestra cumple con los criterios establecidos (Sampier, 2014). Para la investigación la muestra estará comprendida por 54 empresas, seleccionadas según criterios de inclusión y exclusión, como tiempo del investigador, tamaño, disposición y ubicación geográfica de las empresas.

3.4 Variables

Las variables pueden ser cuantitativas, expresan cantidades y cualitativas expresan una información. Una variable estadística es una característica de una muestra o población de datos que puede adoptar diferentes valores afirma (López, 2020).

Variables de la investigación

- **Asesoría contable:** es el servicio que presta el profesional en contaduría pública, enfocado al desarrollo y presentación de la información contable-financiera dentro de una empresa. Analiza y suministra la información para optimizar y mejorar la gestión de la empresa.

- **Asesoría financiera:** busca planificar y establecer estrategias que incrementen la rentabilidad de la empresa, con el fin de situarla en una condición óptima para enfrentar crisis económicas que se puedan presentar y afectar la operatividad de la empresa.

3.5 Procedimiento

En base a los objetivos propuestos, se seleccionará la problemática a la cual se le dará respuesta:

1. Elaboración de encuestas para la recolección de la información: Para la elaboración se tendrá presente lo plasmado en el planteamiento del problema, los objetivos que se quiere dar repuesta, además de tomar en consideración el marco teórico y las variables diseñadas.
2. Registro y clasificación de la información obtenida: se elaborará tablas y gráficos con la finalidad de visualizar mejor la información recolectada en las encuestas para realizar su posterior análisis
3. Categorización de los resultados: Los resultados se categorizarán según los índices de evaluación presentada en las encuestas, con el fin de discernir mejor la información recolectada.

3.6 Operacionalización de las Variables:

Tabla N° 4

Operacionalización de las Variables.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnicas de recolección	Instrumentos
Asesoría Contable Caracterización: es el servicio que presta el profesional contable, se enfoca en desarrollar y presentar la información contable y financiera dentro de una empresa, suministra información a la dirección, analiza la información para optimizar y mejorar la gestión, registra los movimientos o transacciones que implica una entrada y una salida, conocer la legislación, especialmente la normativa contable.	Optimización de la gestión	Planteamiento de Objetivos. Comunicación Innovación.	Encuesta	Cuestionario
	Registro de transacciones contables	Capacidad para generar efectivo y equivalentes en efectivo. Control Técnicas	Encuesta	Cuestionario
	Complimiento de leyes y normativa contable.	Código de Comercio, Ley ISLR, Ley de IVA. NIIF Y NIAS	Encuesta	Cuestionario
<i>Variable</i>	<i>Dimensiones</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Técnicas de recolección</i>	<i>Instrumentos</i>
Asesoría Financiera Caracterización: Planifica y establece estrategias para incrementar la rentabilidad de la empresa, con el fin de situarla en una condición óptima para enfrentar crisis económicas que se puedan presentar y afectar la operatividad de la empresa.	Planificación Financiera	Planteamiento de Objetivos. Proyección Evaluación	Encuesta	Cuestionario
	Estrategias Financieras	Capital de Trabajo Rentabilidad Riesgo	Encuesta	Cuestionario
	Crisis Económica	Inestabilidad de Precios Disminución de Oferta y Demanda.	Encuesta	Cuestionario

Fuente: Elaboración propia.

CAPITULO IV

PRESENTACIÓN Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS

Cumplida la fase de recolección de información, aplicando como instrumento de la encuesta, presentándole a las empresas un cuestionario de preguntas cerradas, con la finalidad de obtener la información necesaria, para dar respuesta a los objetivos planteados en la investigación. Se procedió a realizar el análisis respectivo de los datos arrojados, agrupando las respuestas de los Ítems, según la Variable y dimensión realizadas en el cuadro de operacionalización de las variables, las cuales tienen la finalidad de dar respuesta a los objetivos específicos trazados, elaborando cuadros donde se presentan los Ítems y los totales de las respuestas en una escala numérica y porcentual, para así elaborar los gráficos respectivos y proceder a realizar el análisis de los resultados.

□ Describir el proceso de los registros contables de las microempresas del municipio

Valera.

Variable: Asesoría Contable

Dimensión: Optimización de la Gestión

Tabla N° 5

Asesoría Contable, optimización de la gestión.

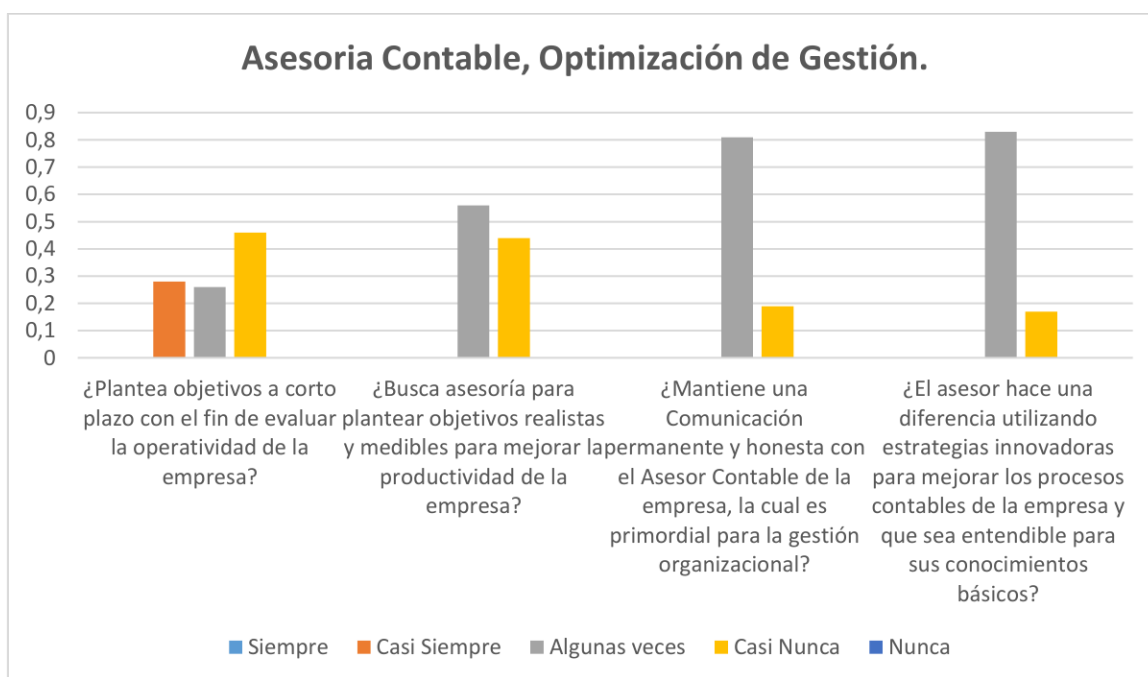
Ítems	Índices de Evaluación										
	Siempre		Casi Siempre		Algunas Veces		Casi Nunca		Nunca		
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
¿Plantea objetivos a corto plazo con el fin de evaluar la operatividad de la empresa?			15	28%	14	26%	2	5	46%		
¿Busca asesoría para plantear objetivos realistas y medibles para mejorar la productividad de la empresa?					30	56%	2	4	44%		

¿Mantiene una Comunicación permanente y honesta con el Asesor Contable de la empresa, la cual es primordial para la gestión organizacional?					44	81%	10	19%		
¿El asesor hace una diferencia utilizando estrategias innovadoras para mejorar los procesos contables de la empresa y que sea entendible para sus conocimientos básicos?					45	83%	9	17%		
Totales	0		15		133		68		0	
Promedio	0	0%	3,75	7%	33,25	62%	7	31%	0	0%

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 1

Asesoría Contable, optimización de gestión.



Fuente: Elaboración propia

Con la Variable y Dimensión presentada, se busca hallar si las empresas utilizan las estrategias necesarias para mejorar la eficiencia organizacional, como plantear objetivos, asesoría contable y la comunicación interna, según los porcentajes arrojados en el gráfico n°01 se evidencia que el 62% de los encuestados contestaron Algunas Veces y El 31% respondieron

Casi Nunca, solo el 7% contesto casi siempre, demostrando que un gran porcentaje de los encuestados no utilizan dichas herramientas, y no da importancia a estas, siendo vitales para el logro de objetivos y mejorar la gestión empresarial.

Dimensión: Registro de Transacciones Contables

Tabla N° 6

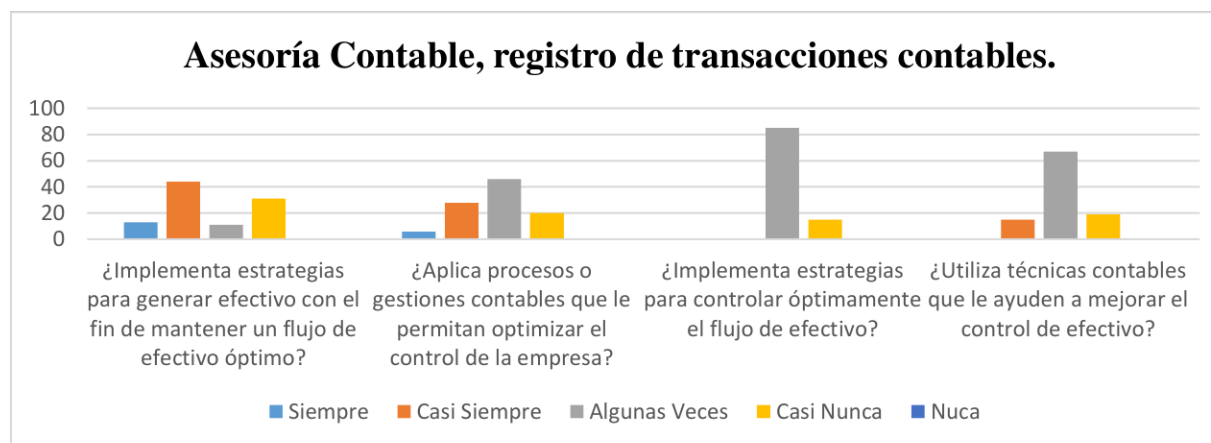
Asesoría Contable, registro de transacciones contables

Ítems	Índices de Evaluación									
	Siempre		Casi Siempre		Algunas Veces		Casi Nunca		Nunca	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
¿Implementa estrategias para generar efectivo con el fin de mantener un flujo de efectivo óptimo?	7	13%	24	44%	6	11%	17	31%		
¿Aplica procesos o gestiones contables que le permitan optimizar el control de la empresa?	3	6%	15	28%	25	46%	11	20%		
¿Implementa estrategias para controlar óptimamente el flujo de efectivo?					46	85%	8	15%		
¿Utiliza técnicas contables que le ayuden a mejorar el control de efectivo?			8	15%	36	67%	10	19%		
Totales	10		47		113		46		0	
Promedios	2,5	5%	11,75	22%	28,25	52%	11,5	21%	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura N° 2

Asesoría Contable, registro de transacciones contables.



Fuente: Elaboración propia

Este cuadro presenta la misma variable, con la dimensión Registro de Transacciones Contables, con la finalidad de conocer, si las empresas aplican estrategias, controles y técnicas, para obtener un flujo de efectivo adecuado. Arrojando como resultado 52% contesto Algunas Veces, el 21% Casi Nunca, 22% Casi Siempre y solo el 5% Siempre, Demostrando lo importante que, para las empresas, el conocimiento sobre estos factores fundamentales en las organizaciones.

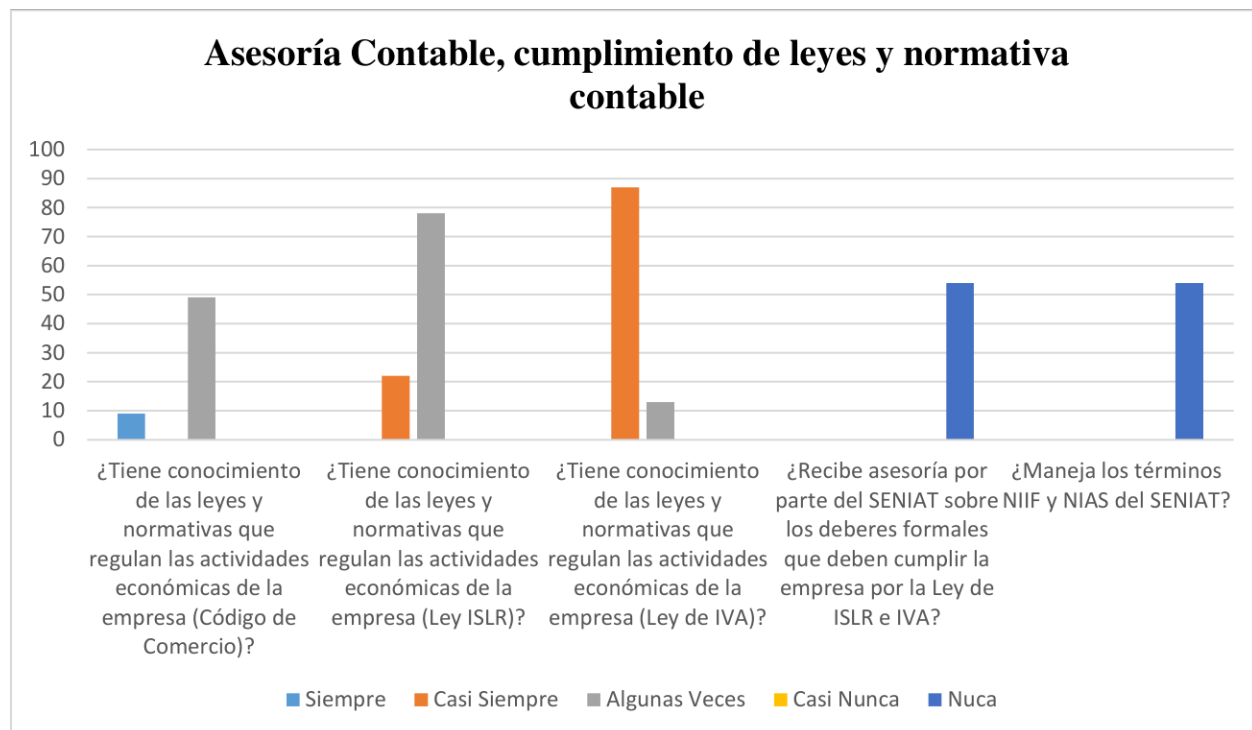
Dimensión: Cumplimiento de Leyes y Normativa Contable

Tabla N° 7

Asesoría Contable, cumplimiento de leyes y normativa contable

Ítems	Índices de Evaluación									
	Siempre		Casi Siempre		Algunas Veces		Casi Nunca		Nunca	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
¿Tiene conocimiento de las leyes y normativas que regulan las actividades económicas de la empresa (Código de Comercio)?	5	9%			49	91%				
¿Tiene conocimiento de las leyes y normativas que regulan las actividades económicas de la empresa (Ley ISLR)?			12	22%	42	78%				
¿Tiene conocimiento de las leyes y normativas que regulan las actividades económicas de la empresa (Ley de IVA)?			47	87%	7	13%				
¿Recibe asesoría por parte del SENIAT sobre los deberes formales que deben cumplir la empresa por la Ley de ISLR e IVA?									54	100%
¿Maneja los términos NIIF y NIAS del SENIAT?									54	100%
Totales	5		59		98		0		108	
Promedios	1	2%	11,8	22%	19,6	36%	0	0%	21,6	40%

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 3*Asesoría Contable, cumplimiento de leyes y normativa contable*

Fuente: Elaboración propia

El presente grafico muestra los resultados referentes a la dimensión Cumplimiento de Leyes y Normativas Contables, El 40% contesto Nunca, 36% algunas veces, el 22% casi siempre y el 2% siempre, lo que evidencia la falta de conocimiento que tienen los empresarios sobre las leyes y normativas contables, siendo importante suministrar información de las leyes y normas contables para mejorar la gestión empresarial.

- **Diagnosticar la optimización de la gestión empresarial de las microempresas del municipio Valera.**

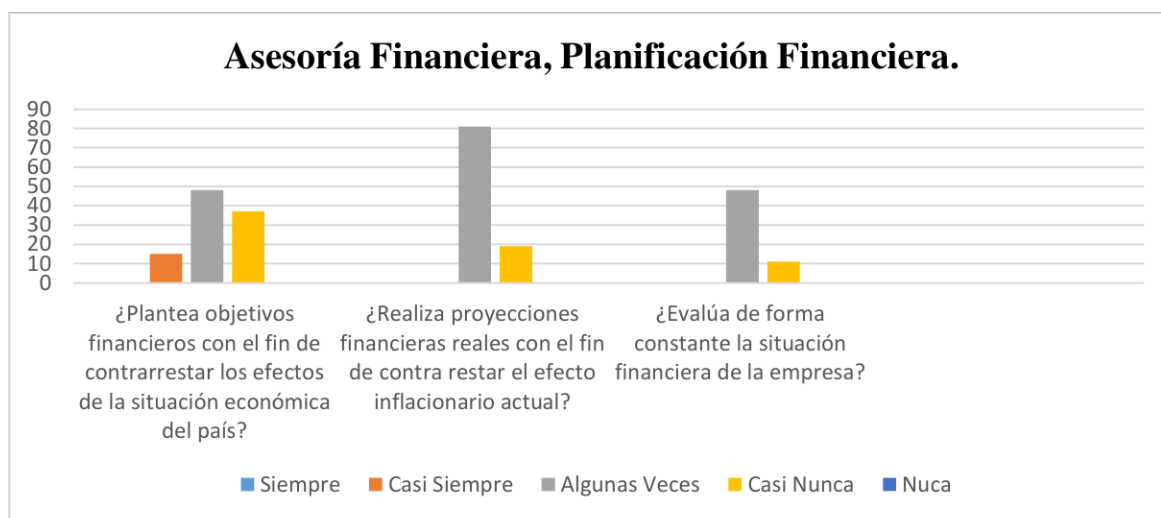
Variable: Asesoría Financiera

Dimensión: Planificación Financiera

Tabla N° 8*Asesoría Financiera, planificación financiera.*

Ítems	Índices de Evaluación									
	Siempre		Casi Siempre		Algunas Veces		Casi Nunca		Nunca	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
¿Plantea objetivos financieros con el fin de contrarrestar los efectos de la situación económica del país?			8	15%	26	48%	20	37%		
¿Realiza proyecciones financieras reales con el fin de contra restar el efecto inflacionario actual?					44	81%	10	19%		
¿Evalúa de forma constante la situación financiera de la empresa?					48	89%	6	11%		
Totales	0		8		118		36		0	
Promedios	0	0%	2,67	5%	39,33	73%	12	22%	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura N° 4*Asesoría Financiera, planificación financiera.*

Fuente: Elaboración propia

La planificación financiera, es uno de los métodos más trascendentales para el alcanzar los objetivos financieros planteados, el evaluar, realizar proyecciones y plantear objetivos son factores primordiales en las empresas, según los datos arrojados, solo el 73% opino que algunas

veces, el 22% casi Nunca y solo el 5% casi siempre, lo que evidencia la falta de planeación financiera en las microempresas objeto de estudio.

Variable: Asesoría Financiera

Dimensión: Estrategia Financiera

Tabla N° 9

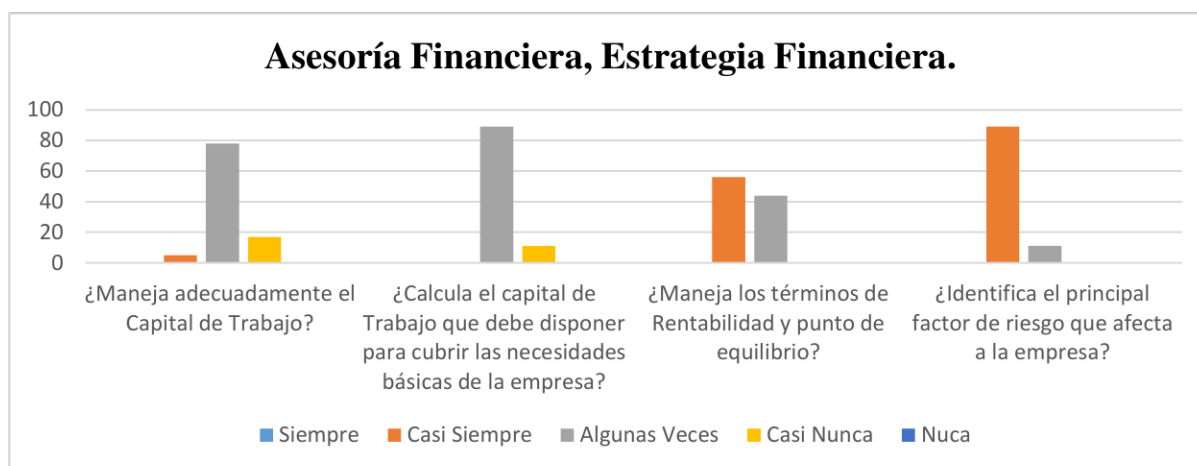
Asesoría Financiera, estrategia financiera.

Ítems	Índices de Evaluación									
	Siempre		Casi Siempre		Algunas Veces		Casi Nunca		Nunca	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
¿Maneja adecuadamente el Capital de Trabajo?			3	5%	42	78%	9	17%		
¿Calcula el capital de Trabajo que debe disponer para cubrir las necesidades básicas de la empresa?					48	89%	6	11%		
¿Maneja los términos de Rentabilidad y punto de equilibrio?			30	56%	24	44%				
¿Identifica el principal factor de riesgo que afecta a la empresa?			48	89%	6	11%				
Totales	0		81		120		15		0	
Promedios	0	0%	20	38%	30	56%	4	6%	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura N° 5

Asesoría Financiera, estrategia financiera.



Fuente: Elaboración propia

El Capital de trabajo, es el dinero con que cuentan las empresas para su funcionamiento diario, es el que se utiliza para cubrir los gastos inmediatos, es vital que las empresas tengan conocimiento sobre este factor, además de los términos rentabilidad y riesgo, los datos arrojados evidencian que el 56% opino algunas veces, el 38% casi siempre y el 6% casi nunca, es significativo destacar que las compañías requieren asesoramiento sobre este tema para solventar los problemas económicos que se puedan presentar.

Dimensión: Crisis Económica

Tabla N° 10

Asesoría Financiera, crisis económicas

Ítems	Índices de Evaluación									
	Siempre		Casi Siempre		Algunas Veces		Casi Nunca		Nunca	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
¿La empresa se ha visto afectada por la inestabilidad de precios, que afecta la economía del país?	54	100%								
¿Debido a la inestabilidad de oferta y demanda que vive el país, aplica estrategias óptimas para mejorar y contrarrestar dicha amenaza?			7	13%	47	87%				
Totales	54		7		47		0		0	
Promedios	27	50%	4	6%	24	44%	0	0%	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura N° 6

Asesoría Financiera, crisis económicas



Fuente: Elaboración propia

La Crisis económica es uno de los principales factores que afecta a las empresas en el país, según los datos arrojados por las encuestas las empresas contestaron 50% siempre, 44% Algunas veces y el 6% Casi siempre. Demostrando que las empresas, están siendo afectadas por la crisis económica, en especial por la inestabilidad de oferta y demanda de bienes.

4.1 Discusión de los Resultados

La discusión de los resultados se basa en el análisis de los datos obtenidos a través del instrumento aplicado, estableciendo comparaciones con los antecedentes y las bases teorías plasmadas en la investigación, con el fin de determinar que los hallazgos concuerdan con los estudios previos.

Objetivo 1 Diagnosticar la optimización de la gestión empresarial de las microempresas del municipio Valera: A partir de los datos obtenidos a través del instrumento aplicado, se observó que el 62% de los encuestados solo ocasionalmente establecen objetivos empresariales, lo que refleja una deficiencia en la planificación estratégica dentro de las microempresas, según Locke y Latham (1990), la formulación de objetivos claros, medibles y alcanzables es

fundamental para una gestión organizacional eficiente. De manera similar, el estudio de Muñoz y Caroline (2021) concluye que la asesoría contable y administrativa contribuye a mejorar la rentabilidad empresarial al facilitar una planificación adecuada y una toma de decisiones estratégicas. Los resultados coinciden con lo señalado por los autores, evidenciando que la falta de planificación y asesoramiento adecuado impacta negativamente la gestión empresarial de las microempresas, limitando su crecimiento y sostenibilidad.

Objetivo 2 Describir el proceso de los registros contables de las microempresas del municipio Valera: gracias al instrumento aplicado se afirmó que el 52% de los encuestados solo algunas veces implementan estrategias para el control del efectivo. Los registros contables deben ser sistemáticos, precisos y alineados como lo señala IFRS Foundation (2023), así mismo SAGE (2022) indica que la asesoría contable debe garantizar el correcto registro de las transacciones y actualización de la información en tiempo real, esto impacta la capacidad para acceder a financiamientos y cumplir con las obligaciones fiscales. Estos autores confirman que la mala gestión contable de las transacciones trae problemas a las microempresas y destaca la necesidad de asesorías para mejorar la organización financiera.

Objetivo 3 Determinar el cumplimiento de leyes y normativa contable de las microempresas del municipio Valera: a través del instrumento aplicado se evidencia que el 40% de los empresarios indican que no cumplen con las normativas contables, un porcentaje bajo, PWC (2023) resalta que el cumplimiento de la normativa es esencial para una estabilidad financiera, además Mesones et (2023) indica en su investigación de la falta de asesoría tributaria y contable es una principal barrera para el crecimiento de las microempresas. A través de estos resultados y la relación con lo indica por los autores, la falta de cumplimiento de la normativa

fiscal es un problema recurrente en este tipo de empresa, por ello es necesario una formación contable y financiera para estas empresas.

Objetivo 4 Describir la Planificación Financiera de las microempresas del municipio Valera: solo el 73% de los encuestados afirman que solo algunas veces realiza planificación financiera, autores como Gitman & Zutter (2015) sostiene que para garantizar la rentabilidad y sostenibilidad financiera de la empresa es esencial la planificación financiera, así mismo Sotelo & Martin (2020) mostro que las PYMES operan sin planificar adecuadamente, limitando así el crecimiento y hacer frente a crisis económicas. La afirmación de estos autores demuestra que es necesaria la planificación financiera para determinar las estrategias óptimas y alcanzar los objetivos planteados.

Objetivo 5 Describir las Estrategias Financieras de las microempresas del municipio Valera. En cuanto a este objetivo se evidencio que entre el 70% y el 90% las empresas no poseen conocimiento sobre los factores que hay que tomar en cuenta para plasmar estrategias óptimas como lo son capital de Trabajo, rentabilidad, punto de equilibrio y riesgo, la capacidad de generar efectivo es vital para que las empresas pueda cumplir sus obligaciones a corto plazo, dependen de las entradas y salidas de dinero diaria, las cuales se basan en las actividades principales de compra y venta de la empresa.

Según Brigham & Houston (2018) es importante que estas obtengan asesoramiento sobre estos puntos tan importantes los cuales le darían el conocimiento necesario para crear estrategias óptimas que las ayuden a mejorar financieramente, la planificación financiera es una herramienta utilizada por las empresas para optimizar la gestión financiera, consiste en analizar cómo y cuándo emplear los recursos financieros asegurando el futuro de la empresa (Gitman & Zutter, 2015). Las estrategias financieras son una herramienta importante en las empresas, van dirigidas

específicamente a incrementar las finanzas a corto y mediano plazo, entre estas están las estrategias de costo, de cuentas por cobrar y de inventario (Ross, Westerfield, & Jaffe, 2021)

Objetivo 6 Determinar el estado de Crisis económicas de las microempresas del municipio Valera. Se pudo observar que la crisis económica es un factor importante que afecta a las empresas del municipio, se denomina crisis económica cuando en un país es afectado su ciclo económico por factores como baja demanda de bienes y servicios, inflación acelerada, baja inversión tanto extranjera como interna (Krugman & Wells, 2018), en un 100% opinaron que se han visto afectadas por la inestabilidad de precios, se dice que un país tiene inestabilidad de precios cuando los precios de los bienes y servicios aumentan considerablemente por culpa de la inflación que tenga el país (Mankiw, 2021), en un 80% opinaron que algunas veces aplican estrategias para contrarrestar dicha situación, la crisis económica que vive el país es un factor fundamental las empresas deben prepararse continuamente para poder sobrellevarla.

Al comparar los hallazgos con los estudios previos en la investigación, existe una coincidencia significativa en cuanto a la necesidad de fortalecer la capacitación administrativa y contable en este tipo de organizaciones. Estudios anteriores, como los de Pérez y Ramírez (2021), destacan que las microempresas enfrentan limitaciones similares en términos de conocimientos contables, escasa planificación financiera y poca cultura tributaria, factores que fueron también identificados en el diagnóstico realizado en Valera.

Asimismo, investigaciones previas señalan que los modelos de acompañamiento técnico aumentan la sostenibilidad de las microempresas, lo cual respalda la pertinencia del modelo propuesto en esta investigación, estos resultados no solo validan los planteamientos teóricos revisados, sino que también aportan una propuesta contextualizada a las realidades, enriqueciendo la literatura con una aplicación práctica y localizada.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Culminada la investigación, Asesoría Contable y Financiera para las Microempresas, con el fin de responder al objetivo general denominado: Diseñar una propuesta de un modelo de asesoría contable y financiera a las microempresas del municipio Valera.

Se concluye según los objetivos específicos plasmados:

Diagnosticar la optimización de la gestión empresarial de las microempresas del municipio Valera, para que un emprendedor o empresario pueda realizar una gestión óptima debe poseer conocimientos básicos sobre como planificar, organizar, dirigir y controlar etapas importantes para lograr los objetivos propuestos, a su vez este debe instruirse en temas importantes referentes al manejo contable de la empresa como lo es el registro contable y deberes formales, en cuanto al área financiera debe adquirir conocimientos sobre planificación financiera, mercadeo y ventas, además es vital para el manejo operativo es importante obtener conocimientos sobre liderazgo, relaciones interpersonales y comunicación.

Describir el proceso de los registros contables de las microempresas del municipio Valera. El proceso de registro contable consiste en registrar todos los movimientos diarios contables que realiza la empresa compras y ventas, salida de inventario, en cuanto a las microempresas estas solo guardan todos los respaldos legales correspondientes al área contable, luego deben entregárselo al contador público quien es el encargado de registrar formalmente en los libros las operaciones de la empresa.

Determinar el cumplimiento de leyes y normativa contable de las microempresas del municipio Valera, las microempresas deben cumplir las leyes y normativas contables impuestas

por los organismos reguladores como lo el SENIAT, Alcaldía y Gobernación, la mayoría de los microempresarios no cumplen con estos deberes, sea por omisión o por desconocimiento, es importante resaltar que para que estos puedan crecer y convertirse en pequeñas o mediana empresa, deben de cumplir con estos requisitos ya que al obtener este estatus serán más fiscalizados y sancionados por estos organismos.

Describir la Planificación Financiera de las microempresas del municipio Valera, la planificación financiera, son las actividades que deben realizar los empresarios para lograr sus objetivos financieros, al obtenerlos podrá mantener la productividad de la empresa, los microempresarios manejan este factor según conocimientos obtenidos en base experiencias y estudios, mas no poseen herramientas consistentes para él logro de este como planificación, métodos de inversión, importancia de los costos y márgenes de ganancias.

Describir las Estrategias Financieras de las microempresas del municipio Valera, las estrategias financieras son aquellas actividades que debe realizar el empresario para optimizar sus ingresos y aumentar sus ventas, los microempresarios utilizan estrategias de minimización de costos buscan la manera de conseguir a un menor precio y tratando de mantener la calidad del producto y la optimización de las ventas realizando promociones con descuentos. Es importante resaltar que a pesar que no poseen conocimientos teóricos sobre estas estrategias las realizan en base a su experiencia como empresarios.

Determinar el estado de Crisis económicas de las microempresas del municipio Valera, la crisis económica es el principal factor que afecta el desenvolvimiento de dichas empresas, la continua variación de precios en los costos por la fluctuación del dólar afecta en gran escala la parte productiva y operativa de las empresas a esta les cuesta llevar un control de sus ingresos ya que todos los días estos son desvalorizados, lo cual afecta el poder mantener su inventario ya que

este se disminuye porque no se puede adquirir la misma cantidad siempre por el alza de los precios.

Se concluye lo importante que es la Asesoría Contable y Financiera para las Microempresas, esta provee a los propietarios herramientas primordiales para la realización de sus actividades diarias de compra, venta e inversiones, proporcionando así un mejor desenvolvimiento ante la inestabilidad que vive el país. Así mismo se evidencia el rol que juega el asesor Contable-Financiero, en su figura de Contador Público, quien es el encargado de llevar la contabilidad de la empresa, este no debe dedicarse a llevar únicamente los libros de Contabilidad, sino debe velar que no se incumpla la normativa legal y contable de la empresa, así como brindar asesoría sobre los datos arrojados en la contabilidad, el cómo aumentar el desempeño para corregir las debilidades y aprovechar sus fortalezas. Cabe resaltar, la situación por la que está atravesando el país, afecta la operatividad de las microempresas, por lo que estas deben ser asesoradas continuamente para solventar dicha problemática.

5.2 Recomendaciones

Diagnosticar la optimización de la gestión empresarial de las microempresas del municipio Valera, se sugiere que los microempresarios participen en programas de formación continua sobre planificación, organización, dirección y control. Para facilitar esta formación, se recomienda establecer alianzas con instituciones educativas locales (como universidades o institutos técnicos), así como la participación en programas de formación gratuita o promovidos por ACOINVA, SENIAT o la Alcaldía.

Describir el proceso de los registros contables de las microempresas del municipio Valera.

con el fin de mejorar el seguimiento y comprensión de los registros contables, se recomienda organizar talleres prácticos de contabilidad básica dirigidos a empresarios. Estos talleres pueden ser gestionados a través del Colegio de Contadores Públicos, Universidades o entes Gubernamentales (como el SENIAT o el INCES).

Determinar el cumplimiento de leyes y normativa contable de las microempresas del municipio Valera, para facilitar el cumplimiento normativo, se recomienda desarrollar una guía accesible que detalle los deberes formales exigidos por la legislación local y nacional. Esta guía podría ser elaborada en conjunto con las alcaldías, cámaras de comercio o entes como el SENIAT, y difundida mediante charlas comunitarias y medios digitales.

Describir las Estrategias Financieras de las microempresas del municipio Valera, para ello se propone crear una red de asesoría para microempresarios que sirva como un punto de contacto permanente con contadores y asesores financieros, figurando como consultorías mensuales accesibles.

Determinar el estado de Crisis económicas de las microempresas del municipio Valera, ante escenarios de inestabilidad económica, se sugiere la elaboración de presupuestos flexibles y planes de contingencia. También se recomienda capacitarles en estrategias de ventas y marketing digital de bajo costo, cursos prácticos que puedan ser impartidos por instituciones locales

Se recomienda que el empresario mantenga reuniones periódicas con el contador público con el fin de planificar y organizar adecuadamente la situación contable y financiera de la empresa. Es fundamental que ambas partes velen por el cumplimiento riguroso de los deberes formales, en especial, mantener los libros contables actualizados y disponibles dentro de la empresa, a fin de evitar sanciones o multas. Asimismo, el empresario debe dejar de percibir al contador únicamente como responsable de llevar la contabilidad, y comenzar a verlo como un

aliado estratégico, aprovechando su experiencia para conocer el estado real del negocio y definir conjuntamente acciones que incrementen la productividad y eficiencia empresarial.

CAPITULO VI LA PROPUESTA

6.1 Presentación de la propuesta

Debido a la falta de conocimiento por parte de las microempresas en materia financiera, contable y normativa, se considera la presentación de un Modelo de Asesoría Contable y Financiera a las Microempresas Del Municipio Valera, este permitirá fortalecer dichos conocimientos y lograr que mejoren su gestión empresarial.

6.2 Propósito

En este momento de coyuntura económica, por la que está atravesando el país, ha ocasionado que las microempresas sean continuamente fiscalizadas por los entes públicos competentes, afectando el desenvolvimiento de sus actividades, ocasionando cierres temporales por no tener conocimientos sobre materia tributaria y deberes formales establecidos para su funcionamiento. Es imperante Proporcionar asesoría contable y financiera a los microempresarios del municipio Valera, con el fin de reforzar sus conocimientos teóricos y prácticos en lo que respecta al manejo contable y financiero, vital para el funcionamiento y logro de los objetivos que se puedan plantear los microempresarios para solventar la crisis económica presente en el país.

6.3 Objetivo general

Reforzar los conocimientos teóricos prácticos contables y financieros de los microempresarios del municipio Valera.

6.4 Objetivos específicos

- Fortalecer los conocimientos sobre cómo llevar los registros contables eficientemente.

- Ampliar los conocimientos sobre el cumplimiento de los deberes formales vigentes.
- Reforzar los conocimientos en Planificación y Estrategias Financiera.

6.5 Fundamentación

La propuesta Modelo De Asesoría Contable Y Financiera A Las Microempresas Del Municipio Valera, tiene como finalidad incrementar los conocimientos básicos fundamentales a los microempresarios del municipio Valera sobre el área contable y financiera de las empresas. Sea cual sea el objeto de las empresas estas deben de cumplir con ciertos requisitos contables y financieros indispensables para su buen funcionamiento. Es importante resaltar que, con la actual crisis económica el venezolano se ha vuelto más emprendedor incrementándose a si la creación de microempresas el país, no todos los emprendedores tienen conocimientos del manejo empresarial eficiente ni sobre el cumplimiento de la normativa legal para así poder constituir su empresa como es debido.

De ahí lo vital de proveer los conocimientos a los microempresarios sobre el manejo contable y financiero eficiente para las empresas,

6.6 Presentación: Propuesta Modelo De Asesoría Contable Y Financiera A Las Microempresas Del Municipio Valera

Tabla N° 11*Propuesta modelo de asesoría contable y financiera.*

MODELO DE ASESORIA CONTABLE Y FINANCIERA		
Objetivo general: Reforzar los conocimientos teóricos prácticos contables y financieros de los microempresarios del municipio Valera.		
Objetivos Específicos:	Temas	Recursos
Fortalecer los conocimientos sobre cómo llevar los registros contables eficientemente.	<input type="checkbox"/> Introducción a la Contabilidad. <input type="checkbox"/> Libros Contables Básicos.	<input type="checkbox"/> Contador Público. <input type="checkbox"/> Herramientas Digitales. <input type="checkbox"/> Equipos de Cómputos. <input type="checkbox"/> Guías Informativas.
Ampliar los conocimientos sobre el cumplimiento de los deberes formales vigentes.	<input type="checkbox"/> Código de Comercio. <input type="checkbox"/> Cartelera Informativa <input type="checkbox"/> Impuestos Nacionales, Estadales, Municipales. <input type="checkbox"/> Emisión de Facturas	<input type="checkbox"/> Contador Público. <input type="checkbox"/> Herramientas Digitales. <input type="checkbox"/> Equipos de Cómputos. <input type="checkbox"/> Guías Informativas.
Reforzar los conocimientos en Planificación y Estrategias Financiera.	<input type="checkbox"/> Planificación Financiera. <input type="checkbox"/> Estrategias Financieras.	<input type="checkbox"/> Contador Público. <input type="checkbox"/> Herramientas Digitales. <input type="checkbox"/> Equipos de Cómputos. <input type="checkbox"/> Guías Informativas.

Fuente: Elaboración propia

6.7 Presupuesto**Tabla N° 12***Presupuesto de la propuesta*

Descripción:	Monto:
Honorarios Profesionales:	120\$
Alquiler de Equipos de Cómputos	70\$
Guías Informativas	300\$
Total:	490\$

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 13*Plan de implementación.*

PLAN DE IMPLEMENTACIÓN				
FASE	Acciones Clave	Recursos Necesarios	Actores Involucrados	Indicadores de Éxito
1. Diagnóstico inicial	Aplicar entrevistas o cuestionarios para evaluar situación contable-financiera	Formatos de diagnóstico. Asesor	Consultores contables, Unidad de desarrollo económico local	Diagnóstico aplicado al 100% de los participantes
2. Diseño del plan personalizado	Crear plan contable-financiero adaptado a cada microempresa	Plantillas digitales, software básico (Excel)	Asesor financiero / contador	Plan contable elaborado y validado por asesor
3. Capacitación	Realizar talleres sobre manejo contable básico, y proyecciones	Manuales, salón, proyector, personal capacitado	INCE, Universidades, ACOINVA	Participación del 80% en capacitaciones
4. Acompañamiento técnico	Brindar seguimiento mensual durante 3 meses	Formatos de control, Asesor	Asesores asignados	Aplicación progresiva del plan en al menos 70% de los casos
5. Evaluación de resultados	Comparar condiciones antes y después del proceso	Indicadores definidos, encuestas de resultados	Contador independiente / Institución Académica	Mejora en control de gastos, proyecciones y registro contable

Duración estimada del plan: 4 a 5 meses.

Viabilidad: Alta, si se cuenta con el apoyo institucional local.

Medición del éxito: A través de informes mensuales, control de mejoras prácticas y testimonios de los participantes.

Fuente: Elaboración propia

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Actualidad-24.com (2022), Firma Personal en Venezuela, actualidad-24.com, p.1, <https://www.actualidad-24.com/2022/04/firma-personal-venezuela.html>
- Arbache J. (2021), La recuperación pasa por las pequeñas y medianas empresas, CAF Banco de Desarrollo de América Latina, caf.com, p.1, <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/09/la-recuperacion-pasa-por-las-pequenas-y-medianas-empresas/>
- Arias F., (2012), El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica, <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>
- Código de comercio, sección De la Contabilidad Mercantil, <http://mhov.com.ve/wp-content/uploads/2014/08/Codigo-de-Comercio.pdf>
- Garate L., (2019), LA IMPORTANCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EN LAS EMPRESAS, LinkedIn.com, p.1, <https://es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-asesor%C3%ADa-contable-en-las-empresas-garate-grandez>
- Gerencie.com (2022), Capital de trabajo, gerencie.com, p.1, <https://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>
- LACG (2022), Documentos a colocar en la cartelera informativa de la empresa, LEAL & ASOCIADOS Consultores Gerenciales, p.1, <https://contadoreslacg.com.ve/documentos-a-colocar-en-la-cartelera-informativa-de-la-empresa/>
- Ley del Impuesto Sobre la Renta, TÍTULO VII DEL CONTROL FISCAL, Capítulo I: De la Fiscalización y las Reglas de Control Fiscal, https://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic3_ven_anexo22.pdf
- Milian M., (2022), Cómo hacer un plan de negocios en 8 pasos, lanzadera.es, p.1, <https://lanzadera.es/como-hacer-plan-negocios/>
- Muñoz I., Caroline N., (2021), Estudio de factibilidad para la creación de una consultoría y asesoría contable – administrativa en la ciudad de Babahoyo, <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/15895>

- Ospina H., Angélica J., (2017), Viabilidad Para La Creación De Una Empresa De Asesoría Y Consultoría Administrativa Y Financiera En El Sector Confección En Pereira Y Dosquebradas, <https://repositorio.ucp.edu.co/handle/10785/4805>
- Sage (2022), Términos Del Diccionario Empresarial: Asesoría contable, sage.com, p.1, <https://www.sage.com/es-es/blog/diccionario-empresarial/asesoria-contable/>
- Software DELSOL (2022), Asesoría financiera ¿Por qué es necesaria?, sdelsol.com, p.1, <https://www.sdelsol.com/blog/contabilidad/asesoria-financiera/>
- Sotelo L., Martin J., (2020), Plan De Negocio Para Implementar Una Consultoría Contable, Financiera Y Tributaria En Mypes Comerciales Y Servicios De La Zona 8 De Lima Metropolitana 2018, <https://repositorio.usil.edu.pe/items/3e9538a1-8b81-48ad-b7fc-9ad679bf5c39>

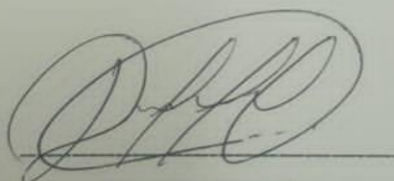
ANEXOS

Anexo N° 1 Carta a la Alcaldía

VALERA-TRUJILLO
PARA: DEPARTAMENTO DEL SUMAT DE LA ALCALDIA DE VALERA
DE: LCDO. DAKHIL IBRAHIM
ASUNTO: SOLICITUD DE INFORMACION
FECHA: 06/12/2022.

Un cordial saludo, mediante la presente hago la solicitud a ustedes de una información referente a la cantidad de empresas que están establecidas en la parroquia Juan Ignacio Montilla, con la finalidad de hacer uso de dicha información como apoyo para el Trabajo Especial de Grado de la Maestría en Administración de Empresas, que estoy cursando en la Universidad Valle del Momboy (UVM).

Agradecido de ante mano, me despido cordialmente.



DAKHIL IBRAHIM

C.I: V-27.959.463

TLF.: 0416-6720667



Anexo N° 2 Información de la Alcaldía

RIF	REFERENCIA	LEMA COMERCIAL / RAZON SOCIAL / DESCRIPCION / PROPIETARIO
SMD0017074	Cod Catastro: 02-03-12-12-01	Ultimo Avaluo: 0.00 Valor Trimestre: 0.00 Fec. Ultimo Avaluo: 18/02/2015
	Area Terreno: 0.00	Area Const.: 0.00 1-Activo Parroquia: JUAN IGNACIO MONTILLA
	Dirección: CALLE 8 ENTRE CALLEJON SAN JOSE Y AVDA. CIRCUNVALACION, EDIF. "LOS PEÑA", PLANTA BAJA, LOCAL N° A-1. VALERA	
	Clasificación: 001.003 INMUEBLE CON VALOR SUPERIOR A 15.000,01 (4x1000)	
TOTAL CONTRIBUYENTES:		470

Anexo N° 3 Validación del instrumento n 1

UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY
FACULTAD DE CIENCIAS JURIDICAS, POLITICAS Y SOCIALES
ESCUELA DE DERECHO
VALERA, ESTADO TRUJILLO



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, **Lisbett Liliana Cabrera Pabón** portador (a) de la cédula de identidad número N° hago constar que revisé y aprobé el instrumento presentado para la recolección de datos en la investigación desarrollada por el Lcdo. Dakhil Enrique Ibrahim Bencomo, titular de la cedula de identidad V-27.959.463, titulada: **“MODELO DE ASESORIA CONTABLE-FINANCIERA PARA MICROEMPRESAS”**, a través de los siguientes criterios de evaluación relación de ítems, objetivos, pertinencia variable indicador, congruencia y redacción de los ítems. En función de lo cual autorizo la aplicación del mismo.

Constancia que se expide a solicitud de la parte interesada a los 15 días del mes de febrero de 2023

Lisbett Liliana Cabrera Pabón

Anexo N° 4 Validación del instrumento n 2

UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY
FACULTAD DE CIENCIAS JURIDICAS, POLITICAS Y SOCIALES
ESCUELA DE DERECHO
VALERA, ESTADO TRUJILLO



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, **Zaida Kassar Mora** portador (a) de la cédula de identidad número N.º 9.175.011, hago constar que revisé y aprobé el instrumento presentado para la recolección de datos en la investigación desarrollada por el Lcdo. Dakhil Enrique Ibrahim Bencomo, titular de la cedula de identidad V-27.959.463, titulada: **“MODELO DE ASESORIA CONTABLE-FINANCIERA PARA MICROEMPRESAS”**, a través de los siguientes criterios de evaluación relación de ítems, objetivos, pertinencia variable indicador, congruencia y redacción de los ítems. En función de lo cual autorizo la aplicación del mismo.

Constancia que se expide a solicitud de la parte interesada a los 15 días del mes de febrero de 2023

MSc. Zaida Kassar

Anexo N° 5 Cuestionario N° 1



UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY

ENCUESTA

Estimado (a) la siguiente encuesta, tiene el fin de recolectar la información pertinente para resolver las variables formuladas dentro del Trabajo de Investigación Modelo de Asesoría Contable-Financieras para las Microempresas.

El cual tiene como objetivo general analizar el desenvolvimiento de las microempresas del municipio Valera ante la inestabilidad económica que vive el país. Trabajo de Investigación presentado para obtener mi título de Magister en Administración de Empresas. Agradezco sirva responder a las preguntas que a continuación se presentan y selecciones la alternativa que considere correcta, marcando con un aspa (x) en la casilla correspondiente. (La encuesta es anónima).

Instrumento 1: Variable Asesoría Contable

Nro.	Preguntas	Indices de Evaluación				
		Siempre	Casi Siempre	Algunas Veces	Casi Nunca	Nunca
1 variable: Asesoría Contable						
1.1 Dimensión: Optimización de la gestión						
1.1.1 Indicador: Planteamientos de Objetivos.						
	¿Plantea objetivos a corto plazo con el fin de evaluar la operatividad de la empresa?					
	¿Busca asesoría para plantear objetivos realistas y medibles para mejorar la productividad de la empresa?					
1.1.2 Indicador: Comunicación						
	¿Mantiene una Comunicación permanente y honesta con el Asesor Contable de la empresa, la cual es primordial para la gestión organizacional?					
1.1.3 Innovación						
	¿El asesor hace una diferencia utilizando estrategias innovadoras para mejorar los procesos contables de la empresa y que sea entendible para sus conocimientos básicos?					
1.2 Dimensión: Registro de Transacciones Contables.						
1.2.1 Indicador: Capacidad para generar efectivo y equivalentes en efectivo.						
	¿Implementa estrategias para generar efectivo con el fin de mantener un flujo de efectivo óptimo?					
1.2.2 Indicador: Control						
	¿Aplica procesos o gestiones contables que le permitan optimizar el control de la empresa?					
	¿Implementa estrategias para controlar óptimamente el flujo de efectivo?					

1.2.3 Indicador: Técnica					
¿Utiliza técnicas contables que le ayuden a mejorar el control de efectivo?					
1.3 Dimensión: Cumplimiento de leyes y normativa Contable					
1.3.1 Indicador: Código de Comercio, Ley ISLR, Ley de IVA					
¿Tiene conocimiento de las leyes y normativas que regulan las actividades económicas de la empresa (Código de Comercio)?					
¿Tiene conocimiento de las leyes y normativas que regulan las actividades económicas de la empresa (Ley ISLR)?					
¿Tiene conocimiento de las leyes y normativas que regulan las actividades económicas de la empresa (Ley de IVA)?					
¿Recibe asesoría por parte del SENIAT sobre los deberes formales que deben cumplir la empresa por la Ley de ISLR e IVA?					
¿Maneja los términos NIIF y NIAS del SENIAT?					

Gracias por **Su** Colaboración

Anexo N° 6 Cuestionario N° 2



UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY
ENCUESTA

Estimado (a) la siguiente encuesta, tiene el fin de recolectar la información pertinente para resolver las variables formuladas dentro del Trabajo de Investigación Modelo de Asesoría Contable-Financieras para las Microempresas.

El cual tiene como objetivo general analizar el desenvolvimiento de las microempresas del municipio Valera ante la inestabilidad económica que vive el país. Trabajo de Investigación presentado para obtener mi título de Magister en Administración de Empresas. Agradezco si va responder a las preguntas que a continuación se presentan y selecciones la alternativa que considere correcta, marcando con un aspa (x) en la casilla correspondiente. (La encuesta es anónima)

Instrumento 2: Variable Asesoría Financiera

Nro.	Preguntas	Índices de Evaluación				
		Siempre	Casi Siempre	Algunas Veces	Casi Nunca	Nunca
2	Variable : Asesoría Financiera					
2.1	Dimensión: Planificación Financiera					
2.1.1	Indicador: Planteamientos de Objetivos.					
	¿Plantea objetivos financieros con el fin de contrarrestar los efectos de la situación económica del país?					
2.1.2	Indicador: Proyección					
	¿Realiza proyecciones financieras reales con el fin de contrarrestar el efecto inflacionario actual?					
2.1.3	Indicador: Evaluación					
	¿Evalúa de forma constante la situación financiera de la empresa?					
2.2	Dimensión: Estrategia Financiera					
2.2.1	Indicador: Capital de Trabajo					
	¿Maneja adecuadamente el Capital de Trabajo?					
	¿Calcula el capital de Trabajo que debe disponer para cubrir las necesidades básicas de la empresa?					
2.2.2	Indicador: Rentabilidad					
	¿Maneja los términos de Rentabilidad y punto de equilibrio?					
2.2.3	Indicador: Riesgo					
	¿Identifica el principal factor de riesgo que afecta a la empresa?					
2.3	Dimensión: Crisis Económica					
2.3.1	Indicador: Inestabilidad de Precios					
	¿La empresa se ha visto afectada por la inestabilidad de precios, que afecta la economía del país?					
2.3.1	Indicador: Disminución de la Oferta y Demanda					
	¿Debido a la inestabilidad de oferta y demanda que vive el país, aplica estrategias óptimas para mejorar y contrarrestar dicha amenaza?					

Gracias por Su Colaboración

Anexo N° 7 Aprobación del Tutor

APROBACIÓN DEL TUTOR

Ciudadana:
Prof. Marillyn Briceño
Decana de Investigación y Postgrado.
Su despacho.

Por medio de la presente, y en mi calidad de tutor del trabajo especial de grado titulado: **MODELO DE ASESORIA CONTABLE-FINANCIERA PARA MICROEMPRESAS DEL MUNICIPIO VALERA, 2024**, presentado por el ciudadano: Lcdo. Dakhil Ibrahim, titular de la cedula de identidad N°. **V-27.959.463**, para optar al grado de Magister en Administración de Empresas, considero que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

En la ciudad de Valera, a los 30 días del mes de mayo de 2025.



MSc. Gilberto Rojas
C.I. V-19.285.228
Tutor