

Universidad Hispanoamericana

Facultad de Ciencias Económicas

Administración de negocios

con énfasis en Banca y Finanzas

Tesina para optar por el grado académico de

Bachillerato en Administración de negocios

“Analizar el impacto financiero-comercial de

Curiosidades MARVESA ubicado en el Coyol

Alajuela para el primer semestre 2022”

María Jesús Espinoza Vargas

Octubre, 2022

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE CONTENIDO	1
ÍNDICE DE TABLAS	3
ÍNDICE DE FIGURAS.....	4
DEDICATORIA	5
AGRADECIMIENTO	7
RESUMEN	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	11
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.1.1 Antecedentes internacionales y nacionales	12
1.1.2 Delimitación del problema.....	15
1.1.3 Justificación.....	15
1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	16
1.3 OBJETIVOS.....	17
1.3.1 Objetivo general.....	17
1.3.2 Objetivos específicos	17
CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL	19
2.1 MARCO TEÓRICO	20
2.2 MARCO CONCEPTUAL.....	27
2.3 MARCO CONTEXTUAL	32
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO	34
3.1 ENFOQUE	34
3.2 ALCANCE	37
3.3 DISEÑO	39
3.4 UNIDAD DE ANÁLISIS U OBJETO DE ESTUDIO.....	40
3.4.1 Población.....	40
3.4.2 Tipo de muestra	40
3.5 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	42
3.6 VARIABLES O CATEGORÍAS.....	45
3.7 ESTRATEGIA DE ANÁLISIS DE LOS DATOS	46
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	47

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	52
Hallazgo 1.....	52
Hallazgo 2:.....	54
Hallazgo 3.....	55
Hallazgo 4:	56
Presencia de variables cuantitativas en la empresa para la consolidación de estados financieros.	56
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	58
Y RECOMENDACIONES	58
6.1 CONCLUSIONES.....	58
6.2 Conclusiones específicas.....	59
6.2 LIMITACIONES	63
6.3 RECOMENDACIONES.....	64
REFERENCIAS.....	67
ANEXOS	71
Lista de Anexos.....	72
Anexo 1. Entrevista a profundidad	73
Anexo 2. Carta de autorización de entrevista	80
Anexo 3. Declaración Jurada	81
Anexo 4. Consentimiento Informado.....	82
.....	82
.....	83
.....	84
Anexo 5. Carta de autorización de la entidad	85
.....	85
Anexo 6. Carta de aprobación del Tutor	86
Anexo 7. Carta de aprobación del Lector/de la Lectora.....	87
.....	87
Anexo 8. Carta de aprobación del/la profesional en Filología.....	88
Anexo 9. Licencia y autorización al CENIT	89
.....	89
.....	90

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Criterios de Inclusión y exclusión-----	41
Tabla 2. Cuadro de operacionalización de las variables -----	45
Tabla 3. Requisitos PYME-----	49

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Relación Riesgo-Crecimiento	23
Figura 2. Enfoques de la investigación	37
Figura 3. FODA	48
Figura 4. Requisitos PYME	50
Figura 5. Redireccionamiento Comercial	50
Figura 6. Estados Financieros	51

DEDICATORIA

Me siento muy satisfecha de concluir satisfactoriamente este trabajo que fue iniciado hace ya 6 meses y que para muchos era prácticamente imposible de alcanzar, pues llegó la hora de su conclusión.

Primero que todo, le dedico este proyecto a Dios que me ha dado mucha fortaleza y salud necesaria para seguir adelante y poder concluir esta labor tan importante con la que cierro un ciclo más de mi vida.

A mis padres Guadalupe Vargas y Víctor Espinoza por haberme dado la vida y el apoyo incondicional cuando lo necesitaba, quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

A mi hermano Josué Espinoza por su cariño y apoyo incondicional, durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento gracias. A toda mi familia porque con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas.

Le dedico este gran esfuerzo a mi esposo Mariano Porras, quien siempre me ha apoyado en todo aquello que deseo emprender, y me impulsa a ser una mejor mujer todos los

días. Le agradezco ya que siempre me han orientado, gracias a su esfuerzo y al de todos los anteriormente mencionados, sin duda alguna este triunfo es en gran parte de ustedes.

Finalmente, agradezco a mi tutor que ha estado en cada momento del proceso apoyándome incondicionalmente, es una persona realmente profesional y dedicada en todo lo que realiza, siempre estaré muy agradecida por toda la ayuda brindada.

AGRADECIMIENTO

Primero que todo quiero agradecerle a Dios por guiarme en todo este proceso y darme la oportunidad de estudiar en una universidad que prepara profesionales con un distinguido reconocimiento a nivel nacional.

Segundo, quiero agradecer a mis papás por la educación que me han dado, sin duda alguna, es la mejor herencia que podría tener. También por todo el apoyo incondicional que he recibido a lo largo de los años y la formación que me ha convertido en la persona que soy hoy en día.

Mi profundo agradecimiento a todas las autoridades, personal docente y administrativo que hacen la Universidad Hispanoamericana de Costa Rica un mejor sitio para el aprendizaje en este país. Y agradezco al emprendimiento Curiosidades Marvesa por confiar en mí, abrirme las puertas y permitirme realizar todo el proceso investigativo dentro de su establecimiento.

Por último, De igual manera mis agradecimientos a la UH, y especialmente a la Facultad de Ciencias Sociales, a mis profesores, y en especial al profesor Rodolfo Bonilla quien con sus enseñanzas, me permitieron adquirir conocimientos que hicieron que pueda crecer día a día como profesional, gracias profesor por su paciencia, dedicación, apoyo incondicional y amistad.

RESUMEN

La súbita irrupción de la pandemia COVID-19 ha propiciado profundos cambios sociales y económicos. Los emprendimientos se han visto obligadas a pivotar sus modelos de negocio para asegurar su continuidad. El presente estudio profundiza en las tendencias observadas en los cambios del emprendimiento Curiosidades Marvesa durante esta crisis. El objetivo de esta investigación ha sido determinar el impacto financiero y comercial de MARVESA ubicado en el Coyol Alajuela para el primer semestre 2022.). La metodología del estudio es enfoque mixto. La información se obtuvo mediante entrevista con la propietaria. En cuanto a los resultados de la presente investigación se obtuvo que el Covid.19 genero un gran impacto social lo cual influyo en las nuevas ideas de negocio.

Se concluye que a pesar de la crisis del coronavirus se implementaron nuevas ideas y modelos de negocio en “Curiosidades Marvesa” por lo tanto supieron reactivar su economía a través de las diferentes herramientas y se recomendó seguir implementando más emprendimientos o ideas de negocio bien ejecutadas ya que el emprendimiento favorece a la implementación y desarrollo de iniciativas comerciales.

Abstract

The sudden emergence of the COVID-19 pandemic has led to profound social and economic changes. Companies have been forced to pivot their business models to ensure their continuity. This study delves into the trends observed in the changes in “Curiosidades Marvesa” store during this crisis. The objective of this research has been determine the financial and commercial impact of Curiosidades Marvesa located in coyol, Alajuela for the first half of 2022. The study methodology is mixed method. The information was obtained through interviews with the owner

of the business. Regarding the results of this research, it was obtained that Covid.19 generated a great social impact which influenced new business ideas.

It is concluded that despite the coronavirus crisis, new ideas and business models were implemented in Curiosidades Marvesa, therefore they know how to reactivate their economy through different commercial tools, and it was recommended to continue implementing more well-executed ventures or business ideas since the Entrepreneurship favors the implementation and development of business initiatives.

Palabras Clave

- Pandemia
- Impacto organizacional
- Transformación organizacional
- Estrategias empresariales
- Finanzas

Key Words

- Pandemic
- Organizational impact
- Business transformation
- Business strategies
- Finance

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Antecedentes internacionales y nacionales

PricewaterhouseCoopers. (s/f). CFO Pulse: Impactos financieros del COVID-19 en las empresas. PwC. Recuperado el 22 de junio de 2022, de <https://www.pwc.com/ia/es/gestion-de-crisis/CFO-pulse.html> indica que: Los directores financieros de todo el mundo esperaban una pérdida de productividad debido a la falta de capacidades de trabajo remoto. Durante la pandemia, muchas empresas se encontraban en las primeras etapas de la respuesta a la crisis, aún no pensaban en estrategias de recuperación. Hoy en día, se están levantando cierres en todo el mundo a medida que los líderes de las naciones y las empresas aceptan que las economías se reabrirán y funcionarán junto con un virus que sigue siendo una constante amenaza.

La pandemia del COVID-19 es de gran interés, ya que desencadenó una crisis en las finanzas globales de la economía, debido a los esfuerzos para contener la propagación de esta enfermedad mediante cuarentenas y restricciones a la movilidad laboral, generando una desaceleración de la economía mundial y una reducción de la oferta, provocada por una interrupción del suministro global. A raíz de lo anterior, se produce una caída en la demanda que ha continuado alejando la inversión y provocando una mayor cautela al riesgo, lo cual se traduce en desconfianza para empresas y consumidores.

Blanco, R., Mayordomo, S., Menéndez, Á., y Mulino, M. (2020). “El impacto de la Crisis del COVID-19 sobre la situación financiera de las empresas no financieras en 2020: Evidencia

basada en la central de balances”. El cual tuvo por objetivo describir la evolución de la rentabilidad, la solvencia y liquidez de las sociedades no financieras españolas a partir de la Central de Balances Integrada, el cual comprende información anual hasta 2019. En donde menciona que la COVID-19 ha causado descensos acusados de los excedentes ordinarios, empleo, rentabilidad, deterioro de la posición patrimonial los cuales son evidentes en las muestras de empresas. Además, en el presente artículo se analizaron dos recuadros del impacto 31 del Covid-19 sobre la rentabilidad y la solvencia del conjunto del sector empresarial en 2020.

Seguimiento de un año sin precedentes para los negocios, en todo el mundo. (2021, febrero 26). WorldBank; World Bank Group

<https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2021/02/17/tracking-an-unprecedented-year-for-businesses-everywhere> indica que: Todas las empresas del mundo se han visto afectadas por la pandemia de COVID-19, aunque de distintas formas: la cuarta parte registró una caída del 50 % en las ventas durante el último trimestre, mientras que, en un tercio de las empresas, las ventas aumentaron o se mantuvieron en el mismo nivel.

(S/f). Upct.es. Recuperado el 22 de junio de 2022, de <http://faedpyme.upct.es/sites/default/files/article/128/informeCompleto.pdf> menciona que: La COVID-19 ha generado un fuerte impacto sanitario, social y económico en el mundo. Muchas empresas se han visto golpeadas por la crisis sanitaria y han surgido fuertes tensiones que pueden limitar su competitividad y su supervivencia. Como consecuencia de esta inesperada crisis, se ha producido un shock en la oferta en las cadenas de suministro y un shock en la

demanda provocado por un menor consumo, que ha hecho disminuir los ingresos en las empresas. Todo esto ha propiciado una reducción de la actividad productiva que se ha dejado notar muy negativamente en el mercado de trabajo, incrementando el desempleo.

Las pymes en Costa Rica han tomado un auge en el sector productivo del país, ya que el 98% de las empresas registradas en Costa Rica cuentan con menos de 100 empleados, lo que permite definir las como micro, pequeñas y medianas empresas. El surgimiento de las PYMES en el mundo no es reciente, se remonta al momento en que el hombre abandona su postura nómada y se establece de forma sedentaria, una publicación de Harry Barnes de 1967 lo ubica de forma temporal hace 10.000 años. (Monroy, 2007 y Ramírez, 2007)

En el contexto económico mundial, las pequeñas y medianas empresas constituyen una parte importante del sector productivo. En el crecimiento de los países desarrollados, así como de los que están en proceso de alcanzar el mismo, estas unidades económicas son de gran relevancia por su contribución al desarrollo económico de los mismos.

En Costa Rica la actividad económica privada es fundamental en el desarrollo de los países, siendo las empresas de menor tamaño entes económicos que aportan significativamente a la democratización económica de las naciones. Este hecho es fundamentalmente importante, dado que el parque empresarial conformado por las micro, pequeñas y medianas empresas es fuente de ingresos, riqueza y empleo para una parte significativa de la población. Además, estas empresas constituyen un pilar de desarrollo

económico y social que requiere de instrumentos de apoyo y fomento por parte de la institucionalidad pública.

1.1.2 Delimitación del problema

Curiosidades MARVESA es un emprendimiento familiar, el cual tuvo que enfrentarse a la pandemia COVID-19 y logró mantenerse activo, sin embargo, al ser un pequeño negocio se vio realmente afectado y al encontrarse en una zona de poco flujo vial, pocas personas lo conocen.

Y por ese motivo, nace esta investigación de manera que se pueda llevar a cabo un análisis financiero-comercial para determinar qué aspectos y estrategias puede poner en marcha Curiosidades MARVESA y así incentivar la reactivación económica en el negocio.

Asimismo, realizar un estudio de los requisitos para la implementación y funcionamiento de una PYME, buscando la viabilidad para que MARVESA pueda formar parte de la metodología de PYME.

1.1.3 Justificación

Desde el año 2020, la pandemia causada por la enfermedad COVID-19, provocó la disminución en el tránsito de personas, así como las restricciones que imponen las medidas sanitarias vigentes y diferentes efectos en las PYME, desde el cierre temporal o definitivo,

hasta la superación de algunos obstáculos por medio de métodos e innovaciones que les permitieron continuar en el mercado.

Por tal motivo, resulta prioritario y urgente determinar qué acciones, instrumentos de apoyo y estrategias puede implementar Curiosidades MARVESA por medio de un análisis financiero-comercial, con este análisis también lograremos identificar cuáles fueron las estrategias que permitieron a Curiosidades MARVESA mantenerse activa ante el COVID-19.

A través de los estudios que se pretenden realizar, se busca obtener información que permita determinar la factibilidad y viabilidad para que MARVESA pueda formar parte del sector PYME o bien, la búsqueda de nuevas opciones que brinden rentabilidad y se adecuen a las necesidades del emprendimiento.

1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

Al iniciar un análisis de un emprendedurismo es necesario saber cuál va a ser el éxito o la viabilidad de este, por lo cual es necesario plantear la siguiente pregunta:

¿Cuáles serían las estrategias financieras y comerciales que debería implementar MARVESA para lograr mantenerse activa ante cambios que se realicen en el mercado de su competencia como en el caso COVID-19?

1.3 OBJETIVOS

“El establecimiento de objetivos, ya sean generales o específicos, constituye un elemento fundamental en el proceso de investigación, pues son el punto de arranque para seleccionar, organizar y conducir las acciones a realizar”

Pimienta, J. (2018). Metodología de la investigación. Pearson Educación. Tomado de <http://ebooks7-24.com/?il=75874>

1.3.1 Objetivo general

“El objetivo general es el planteamiento central que debe llevar a solucionar el problema o tema de investigación”

Pimienta, J. (2018). Metodología de la investigación. Pearson Educación. Tomado de <http://ebooks7-24.com/?il=7587>

Citado lo anterior el objetivo general sería:

Determinar el impacto financiero y comercial de MARVESA ubicado en el Coyol Alajuela para el primer semestre 2022.

1.3.2 Objetivos específicos

“Señalan a lo que se aspira en la investigación y deben expresarse con claridad, pues son las guías del estudio.”

Hernández, R., (2010). Metodología de la investigación. (5a. ed.) McGraw-Hill Interamericana. Tomado de <http://ebooks7-24.com/?il=285>

“Los objetivos que se especifiquen deben ser congruentes entre sí”

Hernández, R., Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. McGraw-Hill Interamericana. Tomado de <http://ebooks7-24.com/?il=6443>

Nuestros objetivos específicos serían:

- Identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que enfrenta MARVESA en su área comercial.
- Investigar cuales son los requisitos ante el ministerio de economía, para registrarse como PYME.
- Evaluar cuáles fueron los ejes de acción implementados por MARVESA ante la COVID-19.
- Analizar la situación financiera del emprendimiento MARVESA al primer semestre 2022

CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL

2.1 MARCO TEÓRICO

Costa Rica se encuentra presente dentro de un mercado donde se resaltan ciertas necesidades y donde destacan oportunidades, sin duda alguna los emprendedores toman diversos retos a través de sus habilidades duras, blandas y de carácter emocional.

El país y sus diversos entes han logrado un avance significativo por medio de esfuerzos para dar apoyo a aquellas personas que buscan emprender. Sin embargo, Costa Rica sigue enfrentando retos, ya que no existe una cultura de educación para el emprendimiento (Mayi Antillón, 2011). Se refleja un comportamiento de una población con aversión al riesgo y temor al fracaso. La dificultad para acceder a fondos del estado, así como los largos procesos y trámites llevan a la evasión de la legalidad. (La Nación, 2019).

Esta investigación pretende determinar el impacto financiero y comercial del emprendimiento que tiene por nombre “Curiosidades Marvesa”, así como brindarle los principales pasos de la tramitología a fin de brindarle los beneficios que posee al consolidarse como PYME ante el MEIC.

2.1.1 Crisis del Covid-19

En el año 2020, la pandemia causada por la enfermedad COVID-19, provocó la disminución en el sector empresarial, debido a las restricciones sanitarias que se impusieron.

Tomando en cuenta lo anterior, un estudio realizado en abril de 2020 revela que empresas más afectadas son las del sector de servicios. (La Nación, 2020).

Los efectos de la pandemia de covid-19 en la economía de Costa Rica provocaron el cierre, permanente o temporal, de las pequeñas y medianas empresas (pymes). Precisamente para el mes de abril 2020, alrededor de un 30% de las pymes había cerrado de manera temporal o con cierre definitivo. (La Nación, 2020).

2.1.2 Transformación comercial

Nueve de cada 10 emprendimientos en Costa Rica aceleraron su transformación comercial y sus modalidades de trabajo. Precisamente, un estudio de Microsoft indica que el 45% de las pymes de Costa Rica aplicaron el teletrabajo, siendo el segundo país de la región en realizarlo.

La mayoría de las pequeñas y medianas empresas (pymes) de Costa Rica aceleraron sus procesos de transformación comercial durante la pandemia, lo que les habría favorecido con impactos positivos en sus finanzas, permitiendo la apertura de mercados, aumento de clientes y reducción de ciertos costos a través de la virtualidad.

Las PYME tuvieron que ajustarse y realizar un intenso proceso de adaptación y transformación urgida para mantener con vida en el negocio, estas mismas se vieron beneficiadas por la adaptabilidad a las condiciones del mercado, agregando de forma inmediata productos, ofertas, cambios de precios. Esto les permitió reducir costos evitando

gastos fijos de una tienda física, mediante la creación de relaciones a través de la comunicación con sus consumidores.

El estudio “Impacto de COVID-19 en la cultura y operación de las pymes” en la región centroamericana de la firma Microsoft, comisionado a Edelman, mostró que el 96% de las pymes locales consideran que la pandemia aceleró su proceso de transformación digital. Entre las principales oportunidades brindadas por la tecnología observadas por las mismas pymes están la agilidad en la operación y la productividad (57%), apertura a nuevos mercados y clientes (54%) y reducción de costos (47%). (La nación, 2022)

2.1.3 Emprendimientos

Costa Rica ha buscado durante años consolidar su Estado como un único empleador. Ha desarrollado un fundamento de empleo público con una serie de principios relacionados a la igualdad que caracteriza al país. El Centro de Información Jurídica en Línea de la Universidad de Costa Rica lo menciona de esta forma (Empleo público, 2007). Costa Rica y su Estado Benefactor, que se extendió después de la Segunda Guerra Mundial, controlaría la economía nacional y el nivel social de vida. Con los años la política pública ha sido cuestionada, ya que se viven épocas en las que la población tiene un comportamiento inseguro y se preguntan el porqué de tanta brecha económica, de tecnología, en educación, entre otras. (Academia de Centroamérica, 2018).

A raíz de lo anterior, surgieron diversos pensamientos en los costarricenses que tomaron como punto de partida la desigualdad observada con el paso de los años, permitiendo que los

emprendimientos se potencien. De hecho, en el año 2016 las empresas familiares representaron un 78% del sector empresarial según un estudio realizado por la Cámara Costarricense de Empresas Familiares (CACEF). En ese momento se tomaron 119 empresas como muestra de 30 274 compañías.

Es preciso insistir en que emprender conlleva tener un capital, es decir, requiere inversión y toda inversión trae consigo riesgo. Esa probabilidad de pérdida económica o de que los rendimientos no sean los esperados. (David Arce, 2015).

El autor Carlos Palma (2008) en su estudio “*Financiamiento no tradicional a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MI PYMES) costarricenses*” describe la situación de las empresas respecto a su formación y etapas de crecimiento; así como su importancia en el desarrollo económico del país. El objetivo de la investigación es dar a conocer las fuentes de financiamiento tradicionales y no tradicionales de las PYMES. En las etapas de desarrollo deja observar por medio de la siguiente forma la relación entre el crecimiento y el riesgo:

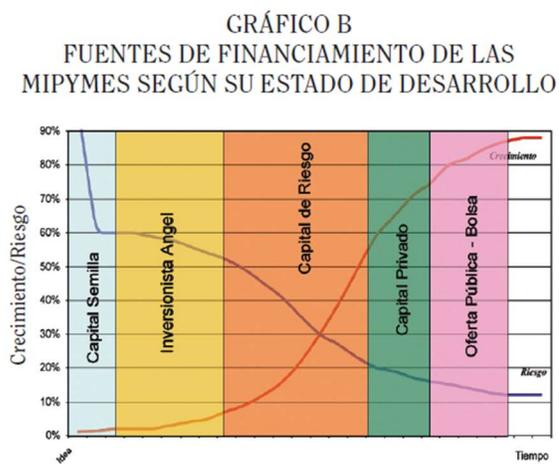
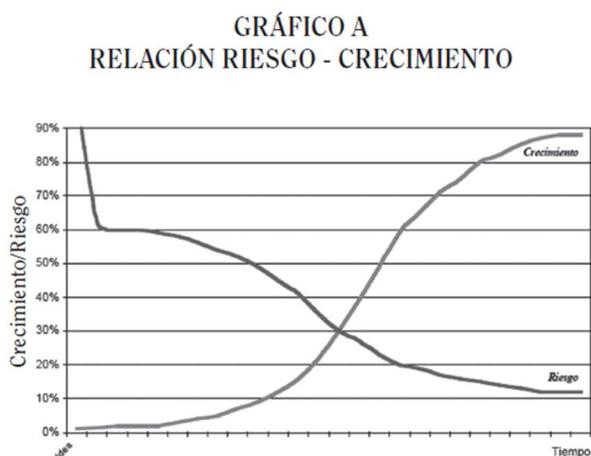


Figura 1. Relación Riesgo-Crecimiento

Fuente: Carlos Palma, 2008. (p.221).

2.1.4 Requisitos para la consolidación de una PYME

La Ley No. 8262 *Ley de Fortalecimiento a las Pymes* (Art. 2) y su reglamento establecen los siguientes tres requisitos, además de completar el formulario PYME:

1. Pago de cargas sociales, estar inscrito al día como patrono (planilla) o como trabajador independiente ante la CCSS.
2. Cumplimiento de obligaciones tributarias; entendiéndose por estas la Declaración del Impuesto sobre la Renta del último periodo fiscal (Formulario D 101 del Régimen Tradicional o el Formulario D 105 del Régimen Simplificado).
3. Cumplimiento de obligaciones laborales; entendiéndose al equivalente del recibo vigente de la póliza de riesgos de trabajo que emite el INS.

El Formulario de Inscripción se encuentra en el sitio pyme.go.cr en la sección trámites y Registro PYME; o bien en forma física en las oficinas del MEIC en Llorente de Tibás, 400 este de Grupo Nación, Oficentro ASEBANACIO o en los Centros Integrales de Desarrollo Empresarial (CIDE), que se localizan en Parque la Libertad de Desamparados, Ciudad Quesada, Puntarenas, Pérez Zeledón, Limón, y Liberia.

El registro es un proceso sencillo, gratuito y voluntario y puede ser realizado en forma física o en línea, ingresando al sitio www.siec.go.cr

Como parte de la agilización de procesos y facilidad del usuario, el trámite también se puede realizar vía Internet. De seguido se presentan los pasos para realizarlo de dicha forma:

Procedimiento en línea

1. Ingresar a siec.go.cr y acceda al ícono Registro PYME.
2. Registrarse como usuario suministrando un correo electrónico y una contraseña.
3. Una vez registrado podrá ingresar al sistema y dar clic en “Registro Condición PYME”.
4. Completar el formulario con la información solicitada que se despliega en la pantalla.
5. Al finalizar y en caso de que la documentación esté completa, el sistema remitirá un correo electrónico indicando que su solicitud ha recibido su trámite, para lo cual la DIGEPYME tendrá un plazo de **cinco días**, máximo para comunicar la resolución de la solicitud.

En caso de un trámite de renovación, debe solicitar asignación de expediente, escribiendo al correo: siec@meic.go.cr

Procedimiento presencial

Para aquellos que deseen realizarlo directamente en las oficinas del Ministerio de Economía el siguiente es el proceso a seguir:

El proceso de registro también puede realizarse presentándose en las oficinas del MEIC, con dos de los tres requisitos mencionados, el pago de cargas sociales y obligaciones laborales y tributarias, además de la solicitud de inscripción al Registro PYME; o bien visitando cualquiera de los CIDES que operan en diferentes zonas del país. La calificación PYME, tiene **vigencia por 12 meses a partir de la fecha que fue aprobada**.

2.1.5 Beneficios del registro PYME

En la página web del Ministerio de Economía se indica cuáles los beneficios aportados a las PYME al contar con el debido registro, esto derivado de la Ley 8262 “Ley de Fortalecimiento a las Pymes” a saberse:

- Recursos de financiamiento por medio del FODEMIPYME y el Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD).
- Servicios de desarrollo empresarial y asistencia técnica por medio del INA y otras instituciones que conforman la Red de Apoyo PYME.
- Recursos del fondo PROPYME para innovación y transferencia tecnológica.
- Beneficios al Programa de Compras Públicas Pyme, según lo establece la legislación aplicable en materia de Contratación Administrativa y a otros programas de acompañamiento a las Pymes.

- Posibilidad de que las micro y pequeñas empresas puedan obtener la exoneración en el pago del Impuesto a las Personas Jurídicas si además están inscritas ante la Dirección General de Tributación.
- Exoneración IVA alquiler micro y pequeñas, monto menor a ¢669,000.
- Pago escalonado a nuevas microempresas: Cargas Sociales CCSS – Impuesto Renta Ministerio de Hacienda.
- Permiso sanitario de funcionamiento Microempresas con un valor de \$20.
- Tarifa diferenciada en registro sanitario (20%) para Microempresas.
- Fondos no reembolsables para innovación Propyme (MICITT).
- Servicios de Desarrollo Empresarial, charlas, capacitaciones.
- Ferias empresariales y encuentros de negocio.

2.2 MARCO CONCEPTUAL

2.2.1 Covid-19

Los coronavirus (CoV) son una amplia familia de virus que pueden causar diversas afecciones, desde el resfriado común hasta enfermedades más graves, como ocurre con el coronavirus causante del síndrome respiratorio de Oriente Medio (MERS-CoV) y el que ocasiona el síndrome respiratorio agudo severo (SARS-CoV). Según lo indica la OPS/OMS (2020) “Se transmite por contacto con otra persona que esté infectada por el virus o por contacto con superficies contaminadas. De esta manera, la enfermedad puede propagarse de persona a persona a través de las gotitas procedentes de la nariz o la boca que salen despedidas cuando una persona infectada habla, tose o estornuda. Además, si estas gotas caen sobre los

objetos y superficies que rodean a la persona, de modo que otras personas pueden tocar estos objetos o superficies y luego se tocan los ojos, la nariz o la boca y se catalogó como pandemia debido a la identificación de casos en todos los continentes”. (Ministerio de Salud, abril 2020).

Según la OMS (2020), El COVID-19 es la enfermedad infecciosa causada por el coronavirus que se ha descubierto más recientemente. Tanto este nuevo virus como la enfermedad que provoca eran desconocidos antes de que estallara el brote en Wuhan (China) en diciembre de 2019. Actualmente la COVID-19 es una pandemia que afecta a muchos países de todo el mundo.

Louro A (2020), Este nuevo virus causa una enfermedad respiratoria potencialmente grave y se descubrió por primera vez en la ciudad de Wuhan, provincia de Hubei, China. A partir de aquí, se han detectado miles de casos de COVID-19 en China y en un número creciente en otros países (CDC, 2020; WHO, 2020). En las primeras etapas, la epidemia duplicó su tamaño cada 7,4 días (Li Q, 2020; Wu JT, 2020). A finales de enero la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró el brote como emergencia de salud pública de importancia internacional.

2.2.2 Focos de contagios

Cualquier ser humano puede contagiarse de COVID-19 por contacto con otra que esté infectada por el virus. La enfermedad se contagia principalmente de persona a persona a través de las gotículas que salen despedidas de la nariz o la boca de una persona infectada al toser, estornudar o hablar. Estas gotículas son relativamente pesadas, no llegan muy lejos y caen rápidamente al suelo.

El ser humano puede contraer la COVID-19 si inhala las gotículas procedentes de una persona infectada por el virus. Por eso es importante mantenerse al menos a un metro de distancia de los demás. Estas gotículas pueden caer sobre los objetos y superficies que rodean a la persona, como mesas, pomos y barandillas, de modo que otras personas pueden infectarse si tocan esos objetos o superficies y luego se tocan los ojos, la nariz o la boca. Por ello es importante lavarse las manos frecuentemente con agua y jabón o con un desinfectante a base de alcohol.

Cualquier persona puede ser contagiada, sin embargo, existen grupos vulnerables como lo son personas con problemas o debilidad en sus sistemas inmunológicos, adultos mayores o con afecciones crónicas. Los grupos más afectados con esta enfermedad, según la Organización Mundial de la Salud (OMS) son:

- Personas que cuidan a alguien que esté enfermo.
- Personas mayores de 60 años.
- Personas con afecciones médicas crónicas como: hipertensión arterial, enfermedades del corazón, diabetes, asma, VIH+ y personas con su sistema inmune suprimido.
- Mujeres embarazadas.

2.2.3 Perfil de persona emprendedora

El Ministerio de Economía, Industria y Comercio en el Manual para las personas emprendedoras en Costa Rica (2019) define el perfil de una persona emprendedora como aquella que busca resolver problemáticas y solventar alguna necesidad propia o social. Poseen una idea innovadora con el fin de convertirla en negocio. Sea con fines de lucro o no.

Requieren una serie de conocimientos relevantes, habilidades relacionadas con la personalidad que le permitan conectar con las demás personas, así como con su propósito.

Más allá de la vocación de un individuo que emprende este es perseguidor del éxito. Está constantemente en busca del cambio y actúa al respecto. La persona emprendedora en general desarrolla competencias como lo son liderazgo, pasión, compromiso y disciplina. (MEIC, 2019).

2.2.4 Persona física y persona jurídica

En Costa Rica se constituyen dos tipos de personería. La diferencia entre estas radica en que la persona física, es aquella que asume la responsabilidad total de la empresa ejerciendo sus derechos y obligaciones. Por su parte la persona jurídica, es una institución legal conformada por una o más personas físicas o jurídicas con un fin socioeconómico. Ejercen sus derechos y obligaciones al igual que la persona física, pero la responsabilidad es compartida. (Manual para las personas emprendedoras de Costa Rica, 2019).

2.2.5 Micro, pequeña y mediana empresa

Según el MEIC, los términos micro, pequeña y mediana empresa son asignados mediante una fórmula matemática según la actividad productiva. Dicha fórmula contempla variables como lo son: el personal promedio contratado en un período fiscal, el valor de los activos, las ventas anuales netas y activos totales netos. Entonces, si el resultado de esta fórmula es igual o menor a 10 es una microempresa; mayor que 10 pero menor a 35 es una

pequeña empresa, y si es mayor a 35 pero menor o igual a 100 resultaría ser una mediana empresa. (MEIC, 2021).

2.2.6 FODA empresarial

Para todos los emprendedores es de gran ayuda realizar un análisis FODA (Fortaleza, Oportunidades, Debilidades, Amenazas) antes y durante del emprendimiento, ya que es muy eficaz en la toma de decisiones en organizaciones y negocios. Esta herramienta se convierte en una opción para el pequeño y mediano empresario, debido que entrega múltiples beneficios, ligados al apoyo y a la planificación estratégica, además cuenta con la característica de ser fácil de aplicar.

El FODA se puede dividir en dos partes, la primera que apunta al lado interno de la empresa, aquí se encuentran las fortalezas y las debilidades, mientras que en la segunda se ve más el plano externo donde están las oportunidades y amenazas que ofrece el mercado, las cuales se deben enfrentar para ver la real viabilidad del negocio.

Un FODA efectivo no es el que posee más fortalezas y oportunidades, sino el que logra identificar mayores debilidades y amenazas, ya que éstas son las cosas que hay que tener sumamente claras para poder trabajar y crear estrategias que terminen con los factores negativos.

Realizar diagnósticos en las organizaciones laborales es una condición para intervenir profesionalmente en la formulación e implantación de estrategias y su seguimiento para

efectos de evaluación y control (Allarie y Firsirotu, 1985; Bryson y Bromiley, 1993; Hax y Majluf, 1984).

La matriz FODA, como instrumento viable para realizar análisis organizacional en relación con los factores que determinan el éxito en el cumplimiento de metas, es una alternativa que motivó a efectuar el análisis para su difusión y divulgación.

2.3 MARCO CONTEXTUAL

2.3.1 Antecedentes del emprendimiento

El emprendimiento “Curiosidades Marvesa” tiene alrededor de 24 años de estar en el mercado del sector terciario, específicamente en el área de establecimiento comercial. Nace con la iniciativa de una madre de familia que inicia el negocio en el año 1993, como persona física y luego decide recurrir al apoyo de su familia para agilizar la venta comercial y mejorar su calidad de servicio al cliente.

En sus comienzos se dedicaba únicamente a la venta relacionada con librería en el distrito de San José de Alajuela, en la provincia de Alajuela. En aquel entonces, sus clientes se reducían a algunos familiares y vecinos de la zona. Conforme transcurría el tiempo Marjorie Venegas Cabezas, propietaria de Curiosidades Marvesa, adquiría conocimiento de forma autónoma, ya que a lo largo de su vida no contó con la posibilidad de llevar la carrera de administración de forma profesional.

Dándose cuenta de la oportunidad de trabajo que tenía su pequeña tienda (o como ella misma la denomina, su “bazar”) con el transcurso de los años la señora Venegas fue incorporando más productos a su oferta inicial. Para el 2015, la propietaria decide invertir en ciertas mejoras dentro de su local comercial, de esta forma la capacidad para recibir clientes aumentó considerablemente.

Los valores éticos del emprendimiento se basan en la diligencia, honestidad, trabajo en equipo, adaptabilidad, responsabilidad, empatía, entre otros. Su mayor publicidad ha sido bajo la modalidad “de boca en boca” y ha sido la forma en que han tenido un crecimiento comercial. Su mayor objetivo es mejorar continuamente la calidad de los artículos y servicios brindados, a fin de que sus clientes se fidelicen con ellos.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

Una investigación es una serie de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se utilizan en el estudio de un fenómeno o problema. (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2014). De seguido se definen los enfoques que existen en el proceso investigativo.

3.1 ENFOQUE

Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2014), a lo largo de la historia con las diferentes corrientes de pensamiento y marcos interpretativos como lo es el realismo y el constructivismo se han abierto rutas a la búsqueda del conocimiento. Debido a esto se determinan dos principales enfoques, el cualitativo y cuantitativo.

Enfoque cuantitativo: De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014:), el enfoque cuantitativo está basado obras como las de Auguste Comte y Émile Durkheim. La investigación cuantitativa considera que el conocimiento debe ser objetivo, y que este se genera a partir de un proceso deductivo en el que, a través de la medición numérica y el análisis estadístico inferencial, se prueban hipótesis previamente formuladas. Este enfoque se comúnmente se asocia con prácticas y normas de las ciencias naturales y del positivismo. Este enfoque basa su investigación en casos “tipo”, con la intención de obtener resultados que permitan hacer generalizaciones (Bryman, 2004:19).

Por otro lado, el enfoque secuencial y probatorio precede a la siguiente y no se puede eludir pasos. El orden es riguroso, aunque desde luego, se puede redefinir alguna fase. Parte

de una idea que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables; se traza un plan para probarlas (diseño); se miden las variables en un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas utilizando métodos estadísticos, y se extrae una serie de conclusiones respecto de la o las hipótesis. (p.4).

Enfoque cualitativo: El análisis cualitativo, en contraste, está basado en el pensamiento de autores como Max Weber. Es inductivo, lo que implica que “utiliza la recolección de datos para finar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación” (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

A diferencia de la investigación cuantitativa, que se basa en una hipótesis, la cualitativa suele partir de una pregunta de investigación, que deberá formularse en concordancia con la metodología que se pretende utilizar. Este enfoque busca explorar la complejidad de factores que rodean a un fenómeno y la variedad de perspectivas y significados que tiene para los implicados (Creswell, 2003: 129). La investigación cualitativa considera que la realidad se modifica constantemente, y que el investigador, al interpretar la realidad, obtendrá resultados subjetivos. (Bryman, 2004:20). A diferencia de la investigación cuantitativa, que basa sus resultados en datos numéricos, la investigación cualitativa se realiza a través de diferentes tipos de datos, tales como entrevistas, observación, documentos, imágenes, audios, entre otros.

La acción indagatoria se mueve de manera dinámica en ambos sentidos: entre los hechos y su interpretación, y resulta un proceso más bien “circular” en el que la secuencia no siempre es la misma, pues varía con cada estudio. (p.7).

Enfoque mixto: Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (meta inferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio. (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2008, p.534).

La presente investigación tiene un enfoque mixto debido a que sus objetivos pretenden no solo identificar y analizar de forma objetiva la información cualitativa. Sino también, comparar cuantitativamente variables presentes en el proceso de indagación, por ejemplo, ingresos, valuación de inventario, gastos, entre otros, de una manera más subjetiva, en el sentido de conveniencia económica para la empresa en estudio.

Además, se requiere este enfoque porque en el proceso de análisis de MARVESA, emprendimiento familiar formada hace varios años, se hayan datos cualitativos como lo son características y el cumplimiento de requisitos PYME.

Para lo anterior se hace uso de una entrevista en la que se tendrá una parte que evalúe con cuales de los requisitos PYME ya cuenta el emprendimiento.

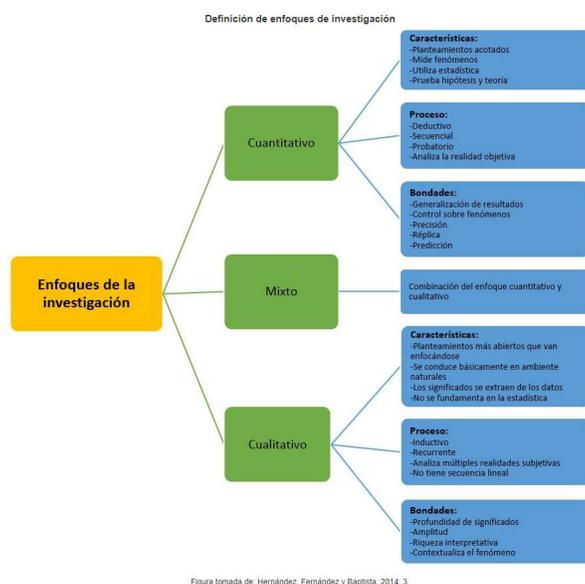


Figura 2. Enfoques de la investigación

Fuente: Hernández, Fernández y Baptista, 2014: 3.

De acuerdo con los conceptos antes comentados se llega a la conclusión que la investigación es de naturaleza mixta ya que tiene elementos de enfoque cuantitativo y cualitativo, siendo el estudio de factibilidad el principal, a través del cual se obtienen datos de la población en relación con la aceptación del proyecto que se pretende desarrollar para luego realizar un análisis numérico en conjunto de los resultados obtenidos y de esta manera poder tomar decisiones finales de implementación.

3.2 ALCANCE

Hernández-Sampieri y Mendoza (2014) indica la importancia de determinar el alcance que puede tener la investigación, pues de esto depende la estrategia a desarrollar. Existen cuatro tipos de alcances que determinan la causalidad del estudio: exploratorio, descriptivo, correlacional o explicativo.

Estudios exploratorios: Se emplean cuando el objetivo consiste en examinar un tema poco estudiado o novedoso. (p.91). En muchas ocasiones, se pretende estudiar un determinado tema que no se conoce o que ha cambiado en cierta medida. Para ello, la mejor forma de hacerlo es una aproximación de tipo exploratorio. Por eso, este tipo de investigación es muy utilizado como primer paso en otros tipos de estudios.

Estudios descriptivos: se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas [...] (p.92). El estudio descriptivo es aquél en que la información es recolectada sin cambiar el entorno, un estudio descriptivo es normalmente el mejor método de recolección de información que demuestra las relaciones y describe el mundo tal cual es. Este tipo de estudio a menudo se realiza antes de llevar a cabo un experimento, para saber específicamente qué cosas manipular e incluir en el experimento. Bickman y Rog (1998), sugieren que los estudios descriptivos pueden responder a preguntas como “qué es” o “qué era.” Los experimentos responden “por qué” o “cómo.”

Estudio correlacional: Es un tipo de estudio que tiene como propósito evaluar la relación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables (en un contexto en particular). Asocian variables mediante un patrón predecible para un grupo o población. Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra

o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables [...] (p.93).

Se puede catalogar esta investigación descriptiva ya que propone analizar el comportamiento de un emprendimiento en época de Pandemia Covid-19, es por ello que es necesario conocer diversos detalles y características de este negocio. Por otro lado, esta investigación posee un alcance correlacional ya que las variables en estudio se afectan mutuamente, porque no solo se hace un contraste entre requisitos, sino se evalúa la posibilidad de acceso al registro PYME.

3.3 DISEÑO

Hernández-Sampieri y Mendoza (2014) con respecto al enfoque mixto, hacen notar que en este tipo de método cada estudio tiene un diseño único, ya que se realiza de una forma más artesanal. Entre los que se han identificado se destaca “*DEXPLOS*” que es un diseño exploratorio secuencial. Implica una fase inicial de recolección y análisis de datos cualitativos y otra donde se recaban y analizan datos cuantitativos.

Por la estructura de esta investigación se determina que el diseño debe ser exploratorio secuencial con la modalidad comparativa. Ya que con el uso de un instrumento como lo es la entrevista se recaban datos cualitativos en la primera fase. En una segunda fase se recolectan y analizan datos cuantitativos, por medio del análisis de las variables financieras presentes en la empresa

3.4 UNIDAD DE ANÁLISIS U OBJETO DE ESTUDIO

3.4.1 Población

(Prieto, 2018) A ese conjunto, compuesto por la totalidad de los elementos, individuos o factores que forman parte de nuestro objeto de estudio y, en un lugar y tiempo determinado, que poseen cualidades similares y observables, se les denomina población.

Una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. Una deficiencia que presenta los trabajos de investigación es que no describen lo suficiente las características de la población o consideran que la muestra la representa de forma automática (Sampieri, 2018, pg. 198).

El objeto de estudio en la presente investigación se torna directamente al emprendimiento Curiosidades Marvesa.

3.4.2 Tipo de muestra

Las muestras no probabilísticas o muestras dirigidas se utilizan frecuentemente en estudios cualitativos y suponen un procedimiento de selección de casos orientado por razones o propósitos de la investigación, no por estimación del tamaño que sea representativo de la población ni por cuestiones de probabilidad (p. 136).

Los muestreos no probabilísticos se pueden clasificar de la siguiente manera:

- Muestras de casos diversos o de máxima variación: se utiliza cuando se quieren mostrar distintas perspectivas y representar la complejidad del fenómeno estudiado, también es utilizada cuando se quiere documentar la diversidad para localizar diferencias, coincidencias y patrones.
- Muestras homogéneas: en este tipo de muestras las unidades que se seleccionan para estudiar tienen un mismo perfil o característica de manera que comparten rasgos similares.

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, se dice que la presente investigación va a utilizar la muestra no probabilística, ya que se tendrá la oportunidad de trabajar con muchos temas y afinar la investigación mediante la recopilación de resultados que tienen conocimientos vitales. Para esto se utilizará el muestreo consecutivo con el fin de elegir una sola persona, durante un periodo de tiempo para de esta forma analizar los resultados.

3.4.3 Criterios de inclusión y exclusión

Tabla 1

Tabla 1. Criterios de Inclusión y exclusión

Criterios de inclusión	Criterios de exclusión
Propietaria Curiosidades MARVESA	Todos aquellos colaboradores de Curiosidades MARVESA exceptuando su propietaria.

Fuente: Elaboración propia, 2022.

3.4.4 Consideraciones éticas

En esta investigación no se revela información sensible que se haya recolectado durante el proceso de aplicación de los instrumentos. Por ejemplo, contratos, vivencias personales, entre otros. Esto considerando posibles afectaciones que puedan ser causadas a terceros o bien iniciativas originales de Curiosidades MARVESA que puedan verse comprometidas en su nicho de mercado frente a su competencia directa.

Para efectos de la entrevista, la persona fue notificada previamente. Además, se solicitó la autorización para la grabación de las preguntas y respuestas dadas. Esto para fines de transcripción de la información.

3.5 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

3.5.1 Entrevista

Debido a que la investigación será evaluada por medio del instrumento de la entrevista en la cual se busca recabar datos cualitativos y cuantitativos acerca de la historia de la empresa, sus servicios, su proceso en tiempos de coronavirus y transformación lo largo de su existencia.

Entrevista a profundidad en la cual se incluyen preguntas cerradas (como la edad, si se es o no fumador, si se han padecido ciertas enfermedades, tipo de ejercicio físico que se practica y tiempo que se le dedica diariamente a ello, etc.) y abiertas (sobre el estilo de vida —qué tan sedentario es, cuáles son los hábitos alimenticios, etc.—, antecedentes familiares, el tipo de trabajo y otras fuentes potenciales de estrés). (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2014).

Se realiza una entrevista con preguntas abiertas y cerradas, en un ambiente flexible que permita a la persona entrevistada expresar no sólo información cerrada, sino también desde su experiencia expresar el porqué de los hechos. La idea es que se dé una conversación íntima que permita la mayor eficiencia en la recolección de datos.

3.5.2 Estados financieros

Para toda empresa es de suma importancia el área financiera, pues se puede contar con un buen producto o servicio, pero el éxito de que perdure en el mercado es influenciado por el manejo de las finanzas. Cada empresario debe no solo conocer, sino también entender las finanzas de su negocio, ya que a base del análisis de estas es que se toman decisiones. Asimismo, lo que no se mide no se puede controlar, estas mediciones reflejan la rentabilidad del negocio y crecimiento. (Fundapymes.com, 2021).

Los autores gallegos, Hernández, J. López, M. López, y Salinas (2013), definen según las NIIF A-3 a los estados financieros como:

La manifestación fundamental de información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de la posición financiera, la operación financiera del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de decisiones económicas [...] (pp.11-12).

Además, citan al autor E. Gálvez Azcanio quien define los estados financieros como aquellos documentos primordialmente numéricos, elaborados en forma periódica con base en los datos obtenidos de los registros contables, que reflejan la situación financiera a la que se ha llegado por la realización de las actividades en un determinado periodo. (p.11).

Tomando en cuenta lo anterior, para efectos de la presente investigación se consideran los estados financieros como instrumento, debido a que estos llegan a ser fuente de recolección y análisis de datos. Estos son parte de la propuesta de consolidación de MARVESA. Por consiguiente, los estados financieros que pueden ser de mayor utilidad a fin de recopilar información clara y que pueda ser interpretada con facilidad son:

3.5.2.1 Estados de resultados

Es el estado financiero que muestra la utilidad o pérdida obtenida por una empresa durante un periodo determinado, así como la forma como se produjeron dichos resultados. Cabe mencionar que, aunque el balance incluye en uno de sus renglones, el resultado neto del ejercicio, sin embargo, no indica cómo se llegó al mismo; en cambio en el Estado de Resultados si muestra el detalle de dichos resultados; de ahí que se le considere como un estado dinámico. Por presentar a la empresa en pleno desarrollo de sus actividades durante el periodo a que se refiere, es un estado muy importante en el análisis financiero. (Gallegos, Hernández, J. López, M. López, y Salinas, 2013, p.15).

3.5.2.2 Balance General o Estado de Situación Financiera

Documento financiero también llamado Estado de Financiera o Estado de Posición Financiera es el estado financiero que presenta ordenadamente, los valores de los bienes y derechos, obligaciones y patrimonio, debidamente valuados en términos monetarios que posee una empresa, muestra la situación financiera de la misma a una fecha determinada. (Gallegos, Hernández, J. López, M. López, y Salinas, 2013, p.15).

3.5.2.3 Flujo de efectivo

Es el estado financiero que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiamiento. Es decir, que muestra las entradas y salidas de dinero en un periodo determinado. (Gallegos, Hernández, J. López, M. López, y Salinas, 2013, p.15).

3.6 VARIABLES O CATEGORÍAS

Tabla 2. Cuadro de operacionalización de las variables

Objetivo específico	Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Instrumentos
Identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que enfrenta MARVESA en su área comercial.	Estructuración del FODA	Para efectos de esta investigación se define la importancia y los pasos en la identificación del FODA Empresarial 2.2.6	Por medio del análisis se recopiló información necesaria, que permitió la creación de este FODA.	Estudiar la información recolectada en el proceso de análisis respecto al FODA de la empresa.	1. Fortalezas 2. Oportunidades 3. Debilidades 4. Amenazas	Análisis al emprendimiento para identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas
Investigar cuales son los requisitos ante el ministerio de economía, para registrarse como PYME.	Principales requisitos establecidos por el MEIC para consolidación de PYME.	Para efectos de esta investigación se definen los requisitos PYME 2.1.4	Por medio de la entrevista se recopiló información necesaria, que permitió validar con cuales requisitos PYME ya cuenta el emprendimiento.	Análisis de información recolectada en el proceso de entrevista respecto a la consolidación de una empresa PYME.	1. Tipo de personería 2. Trámites de registro PYME 3. Régimen tributario 4. Tipos de seguro social	Estudio al ministerio de economía para recopilar los requisitos para registrarse como PYME y se realiza una encuesta.
Evaluar cuáles fueron los ejes de acción implementados por MARVESA ante la COVID-19.	Fundamentales ejes de acción implementados por MARVESA	Para efectos de esta investigación se define la COVID-19 y sus afectaciones 2.2.1 así como la transformación comercial 2.1.2	Por medio de una entrevista se recolectaron las principales acciones que tomo MARVESA ante la COVID-19	Reunir la información recopilada	1. Giro comercial 2. Giro Financiero	Investigar cuales fueron los ejes de acción del emprendimiento.
Analizar la situación financiera del emprendimiento MARVESA al primer semestre 2022.	Estructura de los estados financieros y del estado actual del emprendimiento.	Para efectos de esta investigación se definen 3.5.2.1 Estados Financieros.	Por medio de un análisis se recopiló información necesaria, que permita evaluar el manejo financiero de la empresa y su situación actual.	Identificar las variables del estado de resultados, balance general y flujo de efecto presentes en este emprendimiento	1. Ingresos 2. Costo de ventas 3. Utilidad bruta 4. Utilidad neta 5. Efectivo 6. Inventario 7. Activos y pasivos	Estudio del estado financiero y se realiza una encuesta.

Fuente: Elaboración propia, 2022.

3.7 ESTRATEGIA DE ANÁLISIS DE LOS DATOS

Al ser una investigación con un enfoque mixto, la estrategia se basa en la recolección y análisis de información cualitativa y cuantitativa por medio del instrumento de la entrevista a profundidad realizada a la dueña de la empresa. Además, con el uso de los estados financieros como segundo instrumento se analizan las variables cuantitativas presentes en la empresa, con el fin de elaborar una propuesta de consolidación PYME y financiera.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

La entrevista se articuló con el fin de obtener información más detallada acerca de las variables en estudio: a) por este medio se harán preguntas del negocio para lograr desarrollar el análisis FODA b) principales requisitos establecidos por el MEIC para consolidación de PYME, por medio de la entrevista antes mencionada, se permitirá validar con cuales requisitos PYME ya cuenta el emprendimiento c) de qué manera se vio afectado ante COVID-19. d) variables cuantitativas para la consolidación de estados financieros.

La entrevista se puede encontrar en el apartado de los anexos (p.73).

Objetivo específico 1: Identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que enfrenta MARVESA en su área comercial.

Figura 1

FODA Curiosidades MARVESA



Figura 3. FODA

Fuente: Elaboración propia, 2022.

Objetivo específico 2: Investigar cuales son los requisitos ante el ministerio de economía, para registrarse como PYME.

4.1 Requisitos PYME

La siguiente tabla muestra información recolectada de la entrevista, acerca del cumplimiento de Curiosidades MARVESA, con respecto a los requisitos de consolidación PYME, establecidos por el Ministerio de Economía.

Tabla 3. Requisitos PYME

Requisitos	Cumplimiento
Persona Física o Persona Jurídica.	Sí (x) No () Física
Registro como PYME ante el MEIC.	Sí () No (x)
Trámites realizados al iniciar el negocio.	Funcionamiento (x) Patentes (x) Seguros () Registro ante el Ministerio de Hacienda (x)
Régimen tributario ¿Cuál?	Sí (x) No. () Régimen Simplificado
Registro como patrono ante la CCSS.	Sí () No (x)
Póliza de riesgos emitida por el Instituto Nacional de Seguros.	Sí () No (x)

Fuente: Elaboración propia, 2022 con base en MEIC (2022).

Además, externó no haber realizado el registro como PYME debido al desconocimiento de este trámite, así como los beneficios que con el registro podría traer a su negocio.

Asimismo, no consideraba necesario el pago de un seguro con la CCSS, porque ya contaba con el que le brindaba su hijo.



Figura 4. Requisitos PYME

Fuente: Elaboración propia.

Objetivo específico 3: Evaluar cuáles fueron los ejes de acción implementados por MARVESA ante la COVID-19.

Gráfico 2

Ejes de acción implementado por MARVESA ante la COVID-19.



Figura 5. Redireccionamiento Comercial

Fuente: Elaboración propia.

Objetivo específico 4: Analizar la situación financiera del emprendimiento MARVESA al primer semestre 2022.

Estados Financieros del 1 al 31 de diciembre, 2019			Estados Financieros del 1 al 31 de julio, 2020			Estados Financieros del 1 al 31 de Octubre, 2020		
INGRESOS	Monto		INGRESOS	Monto		INGRESOS	Monto	
Ventas			Ventas			Ventas		
Efectivo	€ 2 367 260,00		Efectivo	€ 79 500,00		Efectivo	€ 153 789,00	
Ingreso por transferencia	-		Ingreso por transferencia	€ 52 560,00		Ingreso por transferencia	€ 3 987 671,00	
Cuentas por cobrar	€ 1 183 630,00		Cuentas por cobrar	€ 126 890,00		Cuentas por cobrar	€ 87 430,00	
Total de ingresos	€ 3 550 890,00		Total de ingresos	€ 258 950,00		Total de ingresos	€ 4 228 890,00	
Inventario	€ 2 282 170,00		Inventario	€ 101 430,00		Inventario	€ 2 400 000,00	
Total costo de ventas	€ 2 282 170,00		Total costo de ventas	€ 101 430,00		Total costo de ventas	€ 2 400 000,00	
UTILIDAD BRUTA	€ 1 268 720,00		UTILIDAD BRUTA	€ 157 520,00		UTILIDAD BRUTA	€ 1 828 890,00	
GASTOS			GASTOS			GASTOS		
Salarios	€ 264 000,00		Salarios	€ 330 000,00		Salarios	€ 330 000,00	
Gastos de transporte	€ 32 520,00		Gastos de transporte	€ 10 000,00		Gastos de transporte	€ 66 800,00	
Otros gastos de ventas (empaquete)	€ 5 125,00		Otros gastos de ventas (empaquete)	€ -		Otros gastos de ventas (empaquete)	€ 56 700,00	
Electricidad	€ 4 180,00		Electricidad	€ 4 180,00		Electricidad	€ 5 200,00	
Agua	€ 2 300,00		Agua	€ 2 300,00		Agua	€ 2 300,00	
Telefonia	€ 11 435,00		Telefonia	€ 8 445,00		Telefonia	€ 8 445,00	
Impuestos municipales	€ 4 102,00		Impuestos municipales	-		Impuestos municipales	€ 13 000,00	
Gastos financieros	-		Gastos financieros	-		Gastos financieros	-	
Gastos y productos financieros	-		Gastos y productos financieros	-		Gastos y productos financieros	-	
Total Gastos	€ 323 662,00		Total Gastos	€ 354 925,00		Total Gastos	€ 482 445,00	
UTILIDAD NETA	€ 945 058,00		UTILIDAD NETA	-€ 197 405,00		UTILIDAD NETA	€ 1 346 445,00	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	€ 945 058,00		UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	-€ 197 405,00		UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	€ 1 346 445,00	
Impuestos sobre la renta	€ 3 240,40	0,010%	Impuestos sobre la renta	€ -	0,010%	Impuestos sobre la renta	€ 11 345,00	0,010%
Impuestos sobre la venta	€ 44 260,00	0,020%	Impuestos sobre la venta	€ -	0,020%	Impuestos sobre la venta	€ 62 704,00	0,020%
Total impuestos	€ 47 500,40		Total impuestos	€ -		Total impuestos	€ 74 049,00	
Utilidad despues de impuesto	€ 897 557,60		Utilidad despues de impuesto	-€ 197 405,00		Utilidad despues de impuesto	€ 1 272 396,00	

Figura 6. Estados Financieros

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Del resultado del análisis de los datos anteriormente expuestos, se obtuvieron los siguientes hallazgos por cada objetivo específico propuesto en la investigación, así como la interpretación y análisis de estos:

Hallazgo 1.

En la matriz FODA se analizaron los elementos internos las fortalezas y debilidades y externos oportunidades y amenazas.

Como primer objetivo específico se planteó identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que enfrenta MARVESA en su área comercial.

A raíz de esto, las fortalezas son las capacidades especiales con las que cuenta la organización, y gracias a las cuales tiene una posición privilegiada frente a la competencia, según el análisis realizado para Curiosidades MARVESA se lograron rescatar, calidad de productos, buena relación con los proveedores, excelente servicio al cliente y precios competitivos.

Las Oportunidades son aquellos factores que resultan positivos, favorables y explotables, en el análisis realizado se logró descubrir que el entorno en el que actúa el emprendimiento Curiosidades MARVESA, permite obtener ventajas competitivas, entre los

cuales se puede mencionar mercado creciente, demanda en crecimiento, nuevos canales de venta y diversificación de productos.

Las Debilidades en cambio son aquellos factores que provocan una posición desfavorable frente a la competencia, en Curiosidades MARVESA se pueden mencionar no formar parte de PYME, capacidad del local reducido respecto a la demanda, capacidad de financiación, poca o nula experiencia en marketing.

Finalmente, las Amenazas son aquellas situaciones que provienen del entorno y que pueden llegar a afectar a la empresa e incluso amenazar su continuidad, el análisis realizado para Curiosidades MARVESA se lograron encontrar nuevas generaciones digitales, nuevos competidores, cambio en las necesidades y gustos de los consumidores, aumento en el precio del costo.

En el proceso de análisis FODA, se consideran los factores económicos, políticos, sociales y culturales que representan las influencias del ámbito externo a la organización, que inciden sobre su quehacer interno.

En el análisis y diagnóstico de Curiosidades Marvesa se consideró diversos factores asociados con el negocio, tales como, productos ofrecidos, percepción de sus clientes, entrevistas dirigidas a la propietaria, entorno comercial a la organización.

Hallazgo 2:

Incumplimiento de los principales requisitos establecidos por el MEIC para consolidación de una PYME por parte de la empresa en estudio.

Como segundo objetivo específico se planteó Investigar cuales son los requisitos ante el ministerio de economía, para registrarse como PYME.

De acuerdo con la información recabada en la entrevista a profundidad, Curiosidades MARVES no cumple con todos los principales requisitos establecidos por el Ministerio de Economía para dicha consolidación como Pequeña y Mediana Empresa. Se encuentra registrada ante el Ministerio de Hacienda en el Régimen Simplificado bajo la figura de Persona Física, además cuenta con permiso de funcionamiento, tal como pudo visualizarse en el cuadro del apartado 4.1.

Los anteriores requisitos son suficientes para empezar la venta de productos o servicios de una manera más formal, sin aún ser una empresa consolidada como PYME. Hecho que eventualmente lleva a los emprendedores a eludir los demás requisitos. Si bien son gastos, como seguros y póliza de riesgos, estos resultan distintos a la póliza por accidentes que cubre el seguro familiar. Sin embargo, se pudo notar la pretensión por parte de la emprendedora de contar con un seguro, que, si bien no es el correspondiente, es el motivo por el cuál no consideró necesario adquirir otro.

El desconocimiento por parte de la emprendedora, resultó ser el principal factor del por qué no ha realizado el registro como PYME ante MEIC. Al no tener la información del registro, consecuentemente, no conoce de los beneficios que este le traería a su negocio.

Recomendación: En vista del incumplimiento de requisitos del emprendimiento, se sugiere que a la brevedad posible ordene su material financiero para mayor claridad de sus datos y se registre como patrono ante la CCSS, así podrá realizar el registro PYME.

Hallazgo 3.

Giro comercial que le permitió reconstruirse y de esta manera continuar activa ante la COVID-19.

Para el tercer objetivo específico, nos propusimos evaluar cuáles fueron los ejes de acción implementados por MARVESA ante la COVID-19.

Curiosidades MARVESA logró hallar un redireccionamiento que le permitió reconstruirse y de esta manera continuar activa ante la COVID-19. El emprendimiento y en especial su propietaria Marjorie Venegas entendieron que las estrategias que hoy dan buenos resultados, mañana podrían no hacerlo y precisamente, fue en tiempos de pandemia que el emprendimiento Curiosidades MARVESA sufrió una recesión en sus ventas.

La recesión económica fue una realidad y por ende se vieron afectados tres ejes específicos:

- Caída de ventas
- Disminución de ganancias
- Descenso de la demanda

En esta perspectiva, el emprendimiento Curiosidades MARVESA propició un ajuste en los productos, buscando adecuarse a las necesidades y problemáticas del mercado, es así como gracias a diversos contactos su propietaria invirtió de su capital, en la compra de implementos relacionados a salud. Dentro de los cuales destacan mascarillas y caretas.

A raíz, del giro comercial anteriormente mencionado el emprendimiento logró mantenerse activo en pandemia, así como obtener los porcentajes en ventas de otros años e incluso conseguir superarlas. La apertura en su oferta de ventas les permitió ingresar sus productos en la cadena de supermercados Automercado, trayendo esto innumerables beneficios y ventas nunca antes registradas en el emprendimiento.

Hallazgo 4:

Presencia de variables cuantitativas en la empresa para la consolidación de estados financieros.

Como cuarto objetivo específico de la investigación se proyectó analizar la situación financiera del emprendimiento MARVESA al primer semestre 2022.

Para esto se vio la necesidad de conocer la gestión financiera de la empresa. Como se mencionó previamente en los resultados se logró identificar la presencia de partidas de los

estados financieros básicos. Lo que permite la elaboración elemental de estos, de manera que sean de fácil comprensión para la dueña de la empresa.

Para el Estado Financiero se identificaron partidas como ingresos, costos de venta los cuales se alimentan del inventario. También gastos por salarios y de transporte. Se identificaron además gastos administrativos como el pago de servicios básicos y el pago de impuestos al estar inscrita en un Régimen Tributario.

Recomendación: Al haber identificado gran cantidad de partidas financieras y cuantitativas, se sugiere a la empresa que a la brevedad posible empiece un registro de datos, con ayuda de alguna herramienta tecnológica. Para que esta le permita cuantificar su información y usarla en futuras decisiones.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 CONCLUSIONES

A continuación, se presentan las conclusiones generales y específicas de cada objetivo planteado en esta investigación, basadas en la información recabada previamente. Además, se desglosan algunas limitaciones que se presentaron durante el proceso investigativo. Por último, una serie de recomendaciones para futuras investigaciones.

6.1.1 Conclusión general

En definitiva, emprender es un suceso que nace a raíz de una oportunidad o necesidad del individuo. Es una acción realizada por aquellos que tienen la aptitud y actitud de enfrentar retos con la convicción de progresar.

Con el fin de analizar la posibilidad de registrarse como PYME a Curiosidades MARVESA, se vio la necesidad de evaluar la situación actual de la empresa, para esto se hizo uso a la herramienta de la entrevista a profundidad. Esta proyectó la información necesaria para dicho análisis que lleva a las conclusiones siguientes:

En concreto se mostró una mujer emprendedora, en busca de progresar no solo en el ámbito económico, sino también social. Aprovechó una oportunidad para sacar a relucir sus

habilidades comerciales y las convierte en un negocio, el cual, le permitió cumplir sus objetivos y favorecer el crecimiento de su hogar.

Durante la investigación se evidencia un factor dominante, el cual es la desinformación por parte de la empresaria, ya que no conocía acerca de los distintos medios y requerimientos para pequeñas y medianas empresas que buscan el desarrollo.

6.2 Conclusiones específicas

6.2.1 Acerca del primer objetivo específico, se concluye:

“Identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que enfrenta MARVESA en su área comercial.”

Se logró desarrollar con éxito el FODA para MARVESA en su área comercial, debido a esto, se determinó como aspectos positivos la calidad de productos, buena relación con los proveedores, excelente servicio al cliente y precios competitivos. Así como un mercado y demanda en crecimiento, nuevos canales de venta y diversificación de productos.

Asimismo, logramos analizar aquellos factores que provocan una posición desfavorable frente a la competencia, se pueden mencionar no formar parte de PYME, capacidad del local reducido respecto a la demanda, capacidad de financiación, poca o nula experiencia en marketing.

Finalmente, fueron identificadas aquellas situaciones que provienen del entorno y que pueden llegar a afectar a la empresa e incluso amenazar su continuidad, como lo son, el encontrar nuevas generaciones digitales, nuevos competidores, cambio en las necesidades y gustos de los consumidores, aumento en el precio del costo.

6.2.2 Acerca del segundo objetivo específico, se concluye:

“Investigar cuales son los requisitos ante el ministerio de economía, para registrarse como PYME.”

Dentro de los requisitos establecidos por el MEIC para la consolidación PYME, la empresa no cumplía en su totalidad para poderse incorporar debe cumplir con los mismos. Un emprendedor puede hacer venta de sus productos o servicios con requerimientos básicos, como el permiso de funcionamiento y registro ante el Ministerio de Hacienda. Lo que hace al emprendedor eludir los demás requisitos solicitados por el MEIC. Además, el pago de seguros o pólizas de riesgo llega a representar un gasto más para la empresa, lo que también intentan evadir los emprendedores, especialmente en sus inicios.

Definitivamente, la desinformación del empresario costarricense es considerable, tanto los antecedentes como en el uso del instrumento de esta investigación confirman este hecho. Esto tiene una afectación directa en las empresas respecto a la competitividad y acceso a beneficios.

Hoy en día Curiosidades MARVESA no ha realizado el registro PYME, ni ha accedido a ningún medio crediticio debido a la desinformación e incorrecto soporte por parte de entidades financieras. El soporte debe ser incluyente con todas las personas sin importar el grado de conocimiento académico del individuo.

El consolidarse como PYME es de suma importancia para tener oportunidades como el acceso crediticio, ya que la mayoría de programas están dirigidos a Pequeñas y Medianas Empresas que operen como personas físicas o jurídicas para que cumplan los requisitos antes mencionados en esta investigación.

Curiosidades MARVESA, cumple parcialmente con los requisitos establecidos por los entes gubernamentales, los cuales se complementarían con una póliza de riesgos del INS y un registro adecuado de sus gastos e ingresos.

6.2.3 Acerca del segundo objetivo específico, se concluye:

"Evaluar cuáles fueron los ejes de acción implementados por MARVESA ante la COVID-19."

Curiosidades MARVESA presentó una cultura de innovación y toma de riesgos, esto se debe al cambio en la forma de operar, hallando un redireccionamiento, que le permitió reconstruirse y de esta manera continuar activa ante la COVID-19.

La innovación constituye un mecanismo estratégico de adaptación y representa un factor clave para la resiliencia organizacional de las empresas, en especial, de las pequeñas. Dada la importancia de la innovación y la flexibilidad en la supervivencia.

Las restricciones sanitarias que, en su momento, el Gobierno tomó para hacerle frente a la crisis, fue el motivo para que Curiosidades de MARVESA tuviera que buscar formas para seguir operando y es por esta razón que su propietaria invirtió de su capital, en la compra de implementos relacionados a salud, dentro de los cuales destacan mascarillas y caretas.

A raíz, del giro comercial anteriormente mencionado, el emprendimiento logró la apertura en su oferta de ventas, permitiéndole ingresar sus productos en la cadena de supermercados Automercado, trayendo esto innumerables beneficios y ventas nunca antes registradas en el emprendimiento.

6.2.4 Acerca del cuarto objetivo específico, se concluye:

“Analizar la situación financiera del emprendimiento MARVESA al primer semestre 2022.”

Debido a la importancia de la consolidación de las empresas, se plantea contar con la información financiera necesaria para fortalecer y ser candidata a futuros financiamientos, consiste en buscar una asesoría de un profesional para tener una herramienta que le permita demostrar financieramente la firmeza del negocio ante entidades bancarias que lo soliciten.

Una empresa es exitosa si en su operación administrativa y financiera se controlan los datos y estos son tomados en cuenta en la toma de decisiones. Puede llevarla a competir de mejor forma, por el hecho de conocer sus números.

Los Estados Financieros brindan datos considerables acerca del manejo del negocio en un período determinado. Convertir estos datos en información valiosa para planificar los movimientos económicos está en manos de cada empresario.

6.2 LIMITACIONES

Las investigaciones están expuestas a dificultades para obtener la información necesaria en el proceso que les permita cumplir con los objetivos planteados. Esta no es la excepción, a continuación, se presentan algunas condiciones que limitaron la recolección y análisis de las variables:

Las limitantes en las variables de carácter cuantitativo se mostraron al ver que la empresa no contaba con herramientas tecnológicas, que crearan una base de antecedentes contables. Debido a esto, no se contaba con los datos que permitieran el análisis de razones financieras de la empresa.

Por otra parte, la dueña de Curiosidades MARVESA, únicamente tenía datos de montos aproximados a los valores generados en el período, si bien son importantes, no permiten el análisis exacto de partidas financieras presentes en el negocio.

Otra de las limitaciones presentadas se debió a la situación pandemia, la cual al inicio de la misma restringió la recolección de datos del emprendimiento, dado que no había tenido muchos ingresos debido a las restricciones sanitarias.

6.3 RECOMENDACIONES

- **Realizar un análisis FODA:** El análisis FODA permitirá a los emprendimientos analizar tanto su entorno interno como el externo. Mediante el conocimiento de las fortalezas y debilidades internas y las oportunidades y amenazas externas, los negocios podrán desarrollar estrategias que les permitan mantener las fortalezas, conocer sus oportunidades y que tan viables son, corregir sus debilidades para así convertirlas en nuevas fortalezas y afrontar las amenazas para minimizar los efectos negativos que pueden causar en la empresa.
- **Incorporación a PYME:** Se recomienda realizar la inscripción formal ante el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), el listado de los beneficios para una empresa certificada e inscrita PYME son muchos, como lo es el acceso a recursos financieros diferenciados y beneficios fiscales.

Para Curiosidades MARVESA es necesario contar con los requisitos faltantes, como poseer con una póliza de Riesgos de Trabajo que emite el Instituto Nacional de Seguros (INS) o ingresar a la planilla de la CCSS como trabajador independiente.

- **Crear una cultura y aprendizaje de liderazgo:** Sin duda alguna nadie estaba preparado para enfrentar a una pandemia, pero el liderazgo y la innovación fueron puntos clave para lograr subsistir. Mantener y ampliar este aprendizaje será clave para reconocer en el momento que se debe actuar y, no cuando ya es muy tarde. Sin duda alguna esto permitirá no caer en un vicio constante de errores y al contrario ayudará en el futuro cercano.
- **Innovación Digital:** La digitalización es un proceso transformacional estratégico de las organizaciones. Precisamente, la innovación en esta materia constituye un mecanismo estratégico de adaptación y representa un factor clave para la resiliencia organizacional de las empresas, en especial, de las pequeñas. Dada la importancia de la innovación y la flexibilidad en la supervivencia.

Sin embargo, la digitalización no se trata solo sobre el uso tecnología, plataformas digitales, entre otros. Para implementar la digitalización en los negocios es necesario crear estrategias organizacionales o empresariales, y tener un liderazgo administrativo solvente que permitan poner en práctica estas estrategias.

La innovación tecnológica es esencial, y precisamente la pandemia de Covid-19 adelantó el uso de ella en muchos negocios y emprendimientos, sin embargo, es necesario implementar la tecnología adecuada para los requerimientos específicos de cada comercio, ajustado a las necesidades precisas de cada negocio.

- **Implementar estados financieros:** Es de suma importancia elaborar los estados financieros, dado que constituyen la base central de todas las empresas para la toma de decisiones, ya que allí se muestra los resultados obtenidos y los cambios que experimenta la misma en un periodo determinado.

Por lo que, recomiendo a todas las empresas, por mas pequeñas o grandes que sean, elaborar estos estados, para conocer desde antes de iniciar el negocio y puesto en marcha, las utilidades que la empresa desea tener y/o perdidas. Y de esta forma, en el caso de tener perdidas, poder desviarlas al detectarlas. Por otra parte, los estados financieros son fundamentales en todo proyecto de inversión, para conocer internamente si será rentable el proyecto a lo largo de los años.

REFERENCIAS

Monroy, C. (2007). Los Retos de las PYMES para consolidar el desarrollo económico de México.

Recuperado el 22 de Julio de 2022 de: <http://www.bidi.uson.mx/tesis.aspx>

EmpresaActual.com. (2010). InformaB&D. Recuperado de <https://www.informa.es/>

Rodríguez, Ó. (2020, mayo 27). Pandemia de covid-19 provoca cierre del 30% de las pymes. La Nación. <https://www.nacion.com/economia/negocios/pandemia-de-covid-19-provoca-cierre-del-30-de-las/VMDT7AU4AJHRKU52OYCKZK5BA/story/>

Pérez, C. C. (2022, abril 24). Nueve de cada 10 pymes en Costa Rica dicen que aceleraron su cambio digital. La Nación. <https://www.nacion.com/economia/negocios/nueve-de-cada-10-pymes-en-costa-rica-dicen-que/BTJ7LENIXNGS3ATG7OJ4LUWKTU/story/>

Ministerio de Salud (abril, 2020). Guía para la prevención, mitigación y continuidad del negocio por la pandemia del covid-19 en los centros de trabajo. <https://www.ministeriodesalud.go.cr/index.php/biblioteca-de-archivos-left/documentos-ministerio-de-salud/vigilancia-de-la-salud/normas-protocolos-guias-y-lineamientos/situacion-nacional-covid-19/estrategias-guias-y-recomendaciones-covid-19/3189-version-1-20-de-abril-2020-guia-para-la-prevencion-mitigacion-y-continuidad-del-negocio-por-la-pandemia-del-covid-19/file>

Nuñez, E. ¿Para qué sirven los Estados Financieros y cómo utilizarlos? FundaPymes. <https://www.fundapymes.com/sirven-estados-financieros/>

Gallegos, C., Hernández, V., López, J., López, M., Salinas, J. (2015) *LA INFORMACION FINANICERA Y LOS ESTADOS FINANCIEROS*. [Tesis Licenciatura, Instituto Politécnico Nacional]<https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/12899/CP2013%20G363c.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Jurada D., & De Inscripción, T. (s/f). *Dirección General de Apoyo a la Pequeña Mediana Empresa (DIGEPYME) Registro PYME*. Meic.go.cr. Recuperado el 9 de agosto de 2022, de http://reventazon.meic.go.cr/PYME/form/Form_Reg190122.pdf

Tapia Gonzalez, M (2021). EL IMPACTO SOCIAL DE LAS NUEVAS IDEAS DE NEGOCIO EN ÉPOCAS DE PANDEMIA COVID-19 (Titulo de Administrador de Empresas). UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA. https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/35605/1/2021_impacto_social_%20nuevas.pdf

Rangen, C. (2020). Why Organizations Need to Transform. <https://www.strategytools.io/why-organizations-need-to-transform/>

Ponce, H. (2007). La Matriz FODA: Alternativa de diagnóstico y determinación de estrategias de intervención en diversas organizaciones. Escuela Superior de Comercio y Administración Unidad Santo Tomás. Ciudad de México, México.

Rodríguez, &. (2022, 17 febrero). Pandemia afectó al 90,4% de las empresas de Costa Rica en el 2021. La Nación. <https://www.nacion.com/economia/negocios/pandemia-de-la-covid-19-afecto-al-904-de-las/DEJRYTCMCRBJXAN6EYSCYH3VAM/story/>

Leitón, P. (2021, 8 julio). Covid-19 golpeó al 94% de las empresas de Costa Rica. La Nación.

<https://www.nacion.com/economia/negocios/covid-19-golpeo-al-94-de-las-empresas-de-costa/5DIGWZ2OAVAYFOB7RA3BJNZH4U/story/>

Soto, M. J. I. (2021, 30 junio). Ingresos cayeron en 9 de cada 10 empresas en Costa Rica por efectos del COVID-19. El Financiero.

<https://www.elfinancierocr.com/negocios/ingresos-cayeron-en-9-de-cada-10-empresas-en-costa/5OXLV7KCDNAR7HCEECIVUKAQDY/story/>

Velvarde, I. (2017). ¿qué es transformación empresarial?

<https://www.ihc.pe/single-post/qu%C3%A9-es-transformaci%C3%B3n-empresarial>

Madrigal, M. L. (2021, 30 junio). Aprenda cómo inscribirse como pyme y goce de los beneficios.

El Financiero. <https://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/aprenda-como-inscribirse-como-pyme-y-goce-de-los/6Y6EMR5DJGQHHQJ6QZV6EJUGU/story/>

(S/f). Meic.go.cr. Recuperado el 8 de noviembre de 2022, de <https://www.meic.go.cr/comunicado/1076/meic-ampliara-automaticamente-condicion-pyme-a-las-empresas-registradas.php>

Díaz M. (2012). Análisis Contable con un enfoque empresarial. Recuperado de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/que-es-rentabilidad.html>.

Ríos G. (2020, 19 de mayo). El impacto económico de la crisis del coronavirus en América Latina: canales de transmisión, mitigantes y respuestas de políticas públicas. Real Instituto Elcano. Recuperado de <http://www.realinstitutoelcano.org/>.

Hernández Sampieri R., Fernández Collado C., Baptista Lucio, P. (2007). Metodología de la investigación, 4ta ed. México, McGraw Hill, Interamericana Editores SA. Hernández Sampieri, R., & Fernández Collado, C. (1998). Metodología de la investigación. México: McGraw-Hill.

Vargas Aguilar, EV (2021). ACCESIBILIDAD A FINANCIAMIENTO POR MEDIO DE LA BANCA PARA EL DESARROLLO A LA EMPRESA PYME ORUVALE CATERING SERVICE, DURANTE EL PERÍODO 2019-2020 (Licenciatura). UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA.

ANEXOS

Lista de Anexos

a) Documentos importantes de la investigación

Incluir documentos como: instrumentos de recolección de la información, transcripciones de material discursivo, bitácoras de trabajo, fotografías, entre otros. Por ejemplo:

Anexo 1. Entrevista a profundidad acerca del negocio a la propietaria

Anexo 2. Carta de autorización de entrevista

b) Documentación obligatoria establecida por la Universidad Hispanoamericana

Anexo 3. Declaración Jurada

Anexo 4. Consentimiento Informado (personas mayores de 18 años)

Anexo 5. Carta de autorización de la entidad donde se realizó la investigación

Anexo 6. Carta de aprobación del TFG por parte del Tutor

Anexo 7. Carta de aprobación del TFG por parte del/ de la Lector(a)

Anexo 8. Carta de aprobación del TFG por parte del/ de la Profesional en Filología

Anexo 9. Licencia y autorización al CENIT para la utilización del TFG

Anexo 1. Entrevista a profundidad

Acerca del negocio.

1. Nombre completo

Marjorie Venegas Cabezas

2. Edad

58 años.

3. Grado académico

Bachillerato en educación media.

4. Me podría describir la historia de su emprendimiento.

El emprendimiento “Curiosidades Marvesa” tiene alrededor de 24 años de estar en el mercado, específicamente en el área de establecimiento comercial. Inicié el negocio en el año 1993, como persona física y luego decidí recurrir al apoyo de mi familia para agilizar la venta comercial y mejorar la calidad de servicio al cliente.

En sus comienzos me dedicaba únicamente a la venta relacionada con librería. En aquel entonces, mis clientes eran algunos familiares y vecinos de la zona. Conforme transcurría el tiempo adquirí conocimiento, ya que a lo largo de mi vida no conté con la posibilidad de llevar la carrera de administración de forma profesional.

Con el transcurso de los años fui incorporando más productos. Para el 2015, invertí en ciertas mejoras dentro del local y de esta forma la capacidad para recibir clientes aumentó considerablemente.

5. ¿Cuál considera que es su principal diferenciador con respecto a los demás servicios similares que hay en el mercado?

Los valores éticos, como honestidad, trabajo en equipo, adaptabilidad, responsabilidad, empatía, entre otros. Mi mayor objetivo es mejorar continuamente la calidad de los artículos y servicios brindados, a fin de que mis clientes se fidelicen con ellos.

6. ¿Considera que el comportamiento emprendedor ha estado presente a lo largo de su vida?

Sí, porque desde muy joven experimente trabajar en ventas y el amor a mis hijos me provoco el buscar alguna idea de negocio que me permitiera contar con más tiempo para poder disfrutar de ellos.

7. ¿Cuáles cree usted que fueron los principales factores influyentes para iniciar su emprendimiento?

El principal factor fue mi pasión a la ventas y contacto con los clientes, así como ser mi propia jefa y de esta manera tener más tiempo con mis hijos.

8. ¿Con qué recursos contaba cuando inició su empresa?

El negocio comenzó con ¢125,000.

Acerca de requisitos PYME

9. ¿Su negocio funciona bajo la figura de persona Física o persona Jurídica?

Persona física.

10. ¿El negocio se encuentra registrado ante el MEIC como PYME?

Sí

No

11. De ser negativa la respuesta anterior, ¿por qué motivo no ha considerado el registro?

Porque desconocía acerca de PYME, ni su importancia.

12. ¿Cuáles de los siguientes trámites realizó al iniciar su negocio? ¿Y cuáles se encuentran vigentes hoy en día?

Funcionamiento

Patentes

Seguros

Registro ante el Ministerio de Hacienda

13. ¿Pertenece a algún régimen tributario? ¿A cuál?

Sí

No.

Al Régimen Simplificado.

14. ¿Conoce acerca de los beneficios de consolidarse como PYME ante el MEIC?

No.

15. ¿Se encuentra registrada como patrono ante la CCSS? ¿Por qué?

Sí

No.

Porque mi hijo me asegura, no me parecía necesario.

16. ¿Cuenta con una póliza de riesgos emitida por el Instituto Nacional de Seguros? ¿Por qué?

No, dado que no conocía de este trámite.

Acerca de las debilidades, fortalezas, oportunidades y amenazas del negocio.

17. ¿Como da a conocer su negocio?

Mi mayor publicidad ha sido bajo la modalidad “de boca en boca” y ha sido la forma en que he tenido un crecimiento comercial.

18. ¿Cuenta el emprendimiento con redes sociales?

No

19. Si la respuesta fue no, ¿Ha considerado crear alguna página del negocio?

Si, lo veo muy necesario, porque mucha competencia ahora esta filtrada en las redes sociales y sé que podría aumentar mi ganancia incorporándolas.

20. ¿Considera que tiene buena relación con sus proveedores?

Considero que más que buena, con muchos he llegado a tener una relación muy amena.

Nunca he tenido problemas con alguno y con la mayoría con muchísimos años ya trabajando.

21. ¿Piensa que los artículos ofrecidos en Curiosidades MARVESA de un precio accesible?

En estos tiempos hay muchísima competencia, la mayoría teniendo una ganancia de hasta un 100% pero en mi caso yo trato de mantener un margen de ganancia de un 40% a 50% o algunas veces menor.

Información sobre COVID-19

22. ¿Como afecto COVID-19 a Curiosidades MARVESA?

A los inicios del COVID-19 cuando inicio la cuarentena y restricciones, nos afectó muchísimo, porque mi negocio es 100% fisico y no tenía prácticamente nada de ventas.

23. ¿Considero el cierre definitivo del emprendimiento, dado a la pandemia y sus restricciones?

No quería hacerlo, al contrario, quería hacer algún cambio de negocio para poder superar esta prueba y que continuara vivo. Sin embargo, fue muy complicado porque en medio de la pandemia no se me ocurría nada y también era un gran reto invertir en una situación como la que estamos viviendo.

24. ¿Qué acciones implementó Curiosidades MARVESA ante COVID-19?

Al pasar los meses, empecé a ver opciones para invertir y analizando la situación, tomé de mi capital en la compra de suministros como lo fue las mascarillas y caretas. Así fue como logré mantener activo en pandemia el negocio, obtuve los porcentajes en ventas de otros años e incluso conseguí superarlos. Gracias a este giro comercial, ingresé mis productos en la cadena de supermercados Automercado.

Información financiera

25. ¿Qué método utilizan en la empresa para contabilizar sus ingresos? (Método=Pasos del proceso).

Generalmente es muy mental, también utilizo un libro diario.

26. Me podría comentar ampliamente acerca de sus costos de venta.

En cuanto a los costos, tomaría en cuenta, el transporte, servicios públicos, salario y el costo del artículo.

27. ¿De qué forma se calculan los costos de venta de cada servicio?

En algunos cursos de cocina nos sugerían utilizar la regla de tres. Si un producto costaba mil quinientos, lo más lógico era cobrar en cuatro mil quinientos. Aunque yo no lo utilizo de esa manera, ya que hay mucha competitividad en el mercado, entonces para poder yo obtener trabajo y darle la oportunidad a la persona yo me ajusto a sus costos. Generalmente los costos de venta son entre un 40 y 50%, yo lo manejo un 40% de ingredientes y empaques y el 10% de mi mano de obra.

28. ¿Qué tan variables son los ingresos mensuales de la empresa? Comente.

Son variables, ya que hay meses que se vende muchísimo mas que otros, como lo es diciembre, el día del padre o madre, el periodo escolar etc. Son meses que los ingresos aumentan mucho más que en los meses restantes.

29. Podría comentarme acerca de los ingresos del periodo diciembre 2019 y cuánto varió en el año 2020.

Como le comentaba todo es muy mental, pero para el mes de diciembre del 2019, contabilizamos aproximadamente ochocientos noventa y siete mil. Y en el 2020 al inicio del COVID-19 me vi muy afectada y tenía números negativos, dado que no

vendía prácticamente nada, solo lo que me ingresaba de ventas a crédito y los gastos continuaban. Para finales del 2020, mis ventas subieron grandemente con la incorporación de las mascarillas y caretas.

30. ¿Qué documentación podría respaldar la información anterior?

La facturación, mi libro diario.

31. Teniendo en cuenta que su negocio se encuentra en su casa de habitación. ¿Cómo se solventan los gastos como servicios básicos?

En cuanto a eso, la electricidad, por ejemplo, el negocio cuenta con su propio medidor, el agua y teléfono, como es mi esposo quién paga los servicios, llegamos a un acuerdo donde yo le reconozco cierta cantidad de dinero.

32. ¿Qué metodología utilizan para contabilizar el efectivo, cuentas por pagar o cuentas por cobrar?

Casi siempre es mentalmente y en el libro diario.

33. ¿Actualmente la empresa tiene cuentas por pagar?

No.

34. Me podría describir ¿cómo funciona la metodología del pago de impuestos en la empresa según el régimen al que esté inscrito?

Estoy inscrita en el Régimen Simplificado y tributo trimestralmente los impuestos por compras y por ventas. En el formulario del IVA los productos gravados con el 13% se multiplican por un factor de 0.020. En el formulario de la renta se multiplican las compras por 0.010. Esto se realiza por medio de la herramienta ATV del Ministerio de Hacienda.

Anexo 2. Carta de autorización de entrevista

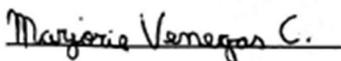
Alajuela, 05 de septiembre, 2022

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Yo Marjorie Venegas Cabezas, de cédula 2-0393-0895 autorizo a la señora María Jesús Espinoza Vargas a realizar la grabación de las preguntas y respuestas dadas en la entrevista a profundidad, para la transcripción de esta.

Además, doy mi autorización para que esta sea utilizada y publicada con fines educativos.

Atentamente,



Marjorie Venegas Cabezas

Anexo 3. Declaración Jurada

DECLARACIÓN JURADA

Yo María Jesús Espinoza Vargas, mayor de edad, cédula de identidad número 2-0774-0274, en condición de egresada de la carrera de Administración de negocios con énfasis en Banca y Finanzas de la Universidad Hispanoamericana, y advertida de las penas con las que la ley castiga el falso testimonio y el perjurio, declaro bajo la fe del juramento que dejo rendido en este acto, que para optar por el título de Bachillerato, mi trabajo de graduación titulado "Analizar el impacto financiero-comercial de Curiosidades MARVESA ubicado en el Coyo! Alajuela para el primer semestre 2022" es una obra original y para su realización he respetado todo lo preceptuado por las leyes penales, así como la Ley de Derechos de Autor y Derecho Conexos, número 6683 del 14 de octubre de 1982 y sus reformas, publicada en el *Diario Oficial La Gaceta* número 226 del 25 de noviembre de 1982; especialmente el numeral 70 de dicha Ley en el que se establece: "Es permitido citar a un autor, transcribiendo los pasajes pertinentes siempre que éstos no sean tantos y seguidos, que puedan considerarse como una producción simulada y sustancial, que redunde en perjuicio del autor de la obra original". Asimismo, que conozco y acepto que la Universidad se reserva el derecho de protocolizar este documento ante Notario Público. Firmo, en fe de lo anterior, en la ciudad de Heredia, el ocho de noviembre del año dos mil ventidos.



María Jesús Espinoza Vargas
Cédula de identidad: 2-0774-0274

Anexo 4. Consentimiento Informado

UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS



Administración de negocios con énfasis en Banca y Finanzas

CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA TESIS Y TESIS

**“Analizar el impacto financiero-comercial de
Curiosidades MARVESA ubicado en el Coyol Alajuela para
el primer semestre 2022”**

Nombre de la persona participante: Marjorie Venegas Cabezas

Nombre de la persona investigadora: María Jesús Espinoza Vargas

Teléfono y correo para contactar a la persona investigadora en caso de dudas durante el proceso: 8620-6743 mj_espivrgs@hotmail.com

Nombre de la persona Tutora del trabajo: Rodolfo Antonio Bonilla Núñez

PROPÓSITO DE LA INVESTIGACIÓN

Utilizando lenguaje sencillo pero correcto (palabras que cualquier persona pueda entender), declare el objetivo y propósito de la investigación, su pertinencia, el número aproximado y características de las personas que van a participar y cualquier otro aspecto que considere necesario.

Explique en qué consistirá la participación de la persona: lo que tendrá que hacer, durante cuánto tiempo, en qué lugar, cuantas veces y a qué se compromete. Además, mencione los procedimientos que se van a seguir y su orden cronológico, los instrumentos o técnicas se van a usar para tomar los datos, especificar si se va a grabar (audio o video) y qué pasará posteriormente con las grabaciones o registros escritos.

Firma de la persona participante: Marjorie Venegas C.

RIESGOS Y BENEFICIOS DE PARTICIPAR

Utilizando lenguaje sencillo pero correcto, detalle los riesgos o molestias reales y potenciales que puede significar la participación en la investigación, tanto para la salud física como emocional. Se deben tomar en cuenta aspectos como el riesgo de la pérdida de privacidad, la incomodidad o ansiedad. De la misma manera, otro riesgo posible consiste en la pérdida de la confidencialidad. No minimice nunca los riesgos.

Detalle si, como producto de participar en la investigación, la persona obtendrá algún beneficio real o potencial. Incluya en este apartado cualquier tipo de compensación económica por concepto de alimentación o transporte. En caso de que no exista un beneficio directo, declare si la participación en el estudio podrá tener beneficios para otras personas o para la sociedad. Además, mencione que tipo de devolución se hará para que las personas participantes lleguen a conocer los resultados del estudio.

CARÁCTER VOLUNTARIO

Explique que la participación en esta investigación es voluntaria y que la persona puede negarse a participar o retirarse en cualquier momento sin perder los beneficios a los cuales tiene derecho, ni a ser castigada de ninguna forma por su retiro o falta de participación.

CONFIDENCIALIDAD

Explique que el investigador garantizará el estricto manejo y confidencialidad de la información y las medidas que se tomarán para asegurarla. Incluya si los datos serán utilizados a futuro para publicaciones, congresos, exposiciones, etc.

Incluya información sobre las personas que tendrán acceso a los registros para verificar procedimientos y datos de la investigación, así como los medios o medidas tomadas para que cada participante pueda acceder a la información que surja de la investigación.

Recuerde que la confidencialidad de la información está limitada por lo dispuesto en la legislación costarricense.

Firma de la persona participante: Marjorie Venegas C.

CONSENTIMIENTO

He leído o se me ha leído toda la información descrita en esta fórmula antes de firmarla. Se me ha brindado la oportunidad de hacer preguntas y estas han sido contestadas en forma adecuada. Por lo tanto, declaro que entiendo de que trata el proyecto, las condiciones de mi participación y accedo a participar como sujeto de investigación en este estudio.

Marjorie Venegas Cabeza 2-0393-0895 
Nombre, firma y cédula de la persona participante

Nombre, firma y cédula del padre/madre/representante legal del menor de edad

María Jesús Espinoza Vargas 2-0774-0274 
Nombre, firma y cédula de la persona investigadora

Nombre, firma y cédula del testigo

Alajuela, 08 de noviembre de 2022 3:56pm
Lugar, fecha y hora

Este documento debe de ser autorizado en todas las hojas mediante la firma o mediante la huella digital, de la persona que será participante o de su representante legal.

La persona participante NO perderá ningún derecho por firmar este documento y recibirá una copia de este documento firmada para su uso personal.

Firma de la persona participante: 

Anexo 5. Carta de autorización de la entidad

Alajuela, 8 de noviembre de 2022

Señoras y señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Hispanoamericana

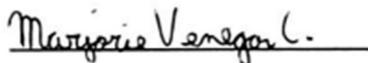
Estimadas autoridades:

Por medio de la presente hago constar que, en mi condición de propietaria en Curiosidades MARVESA, brindo autorización para que la estudiante María Jesús Espinoza Vargas, cédula de identidad 2-0774-0274, desarrolle en este negocio el trabajo de investigación titulado: "Analizar el impacto financiero-comercial de curiosidades de MARVESA ubicado en el Coyol Alajuela para el primer semestre 2022".

Además, indico que, en la presentación de los resultados, de manera escrita y oral, puede utilizarse públicamente el nombre de este negocio.

Cualquier consulta, sírvanse contactarme al teléfono 2433-7245 o al celular 7275-6417.

Atentamente,



Marjorie Venegas Cabeza
Propietaria
Curiosidades MARVESA

Anexo 6. Carta de aprobación del Tutor

CARTA DEL TUTOR

San José, 08 de noviembre de 2022

Señores
Facultad de Administración de Negocios
Universidad Hispanoamericana

Estimados señores:

La estudiante **María Jesús Espinoza Vargas**, cédula de identidad número **2-0774-0274**, me ha presentado, para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado **"Analizar el impacto financiero-comercial de curiosidades de MARVESA ubicado en el Coyo Alajuela para el primer semestre 2022"**. El cual ha elaborado para optar por el grado académico de Bachillerato en Administración de Empresas, con Énfasis en Banca y Finanzas.

En mi calidad de tutor, he verificado que se han hecho las correcciones indicadas durante el proceso de tutoría y he evaluado los aspectos relativos a la elaboración del problema, objetivos, justificación; antecedentes, marco teórico, marco metodológico, tabulación, análisis de datos; conclusiones y recomendaciones.

De los resultados obtenidos por el postulante, se obtiene la siguiente calificación:

a)	ORIGINAL DEL TEMA	10%	10%
b)	CUMPLIMIENTO DE ENTREGA DE AVANCES	20%	20%
C)	COHERENCIA ENTRE LOS OBJETIVOS, LOS INSTRUMENTOS APLICADOS Y LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACION	30%	30%
d)	RELEVANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	20%	20%
e)	CALIDAD, DETALLE DEL MARCO TEORICO	20%	20%
	TOTAL	100%	100%

En virtud de la calificación obtenida, se avala el traslado al proceso de lectura.

Atentamente,

RODOLFO ANTONIO BONILLA NUÑEZ
 (FIRMA)

Firmado digitalmente por
 RODOLFO ANTONIO BONILLA
 NUÑEZ (FIRMA)
 Fecha: 2022.11.08 20:05:37 -0600'

Rodolfo Bonilla Núñez
Cédula identidad N° 501760902
Carné Colegio Profesional N° 1552

Anexo 7. Carta de aprobación del Lector/de la Lectora

CARTA DE LECTOR

15 de noviembre de 2022

**Señores
Servicios Estudiantiles
Universidad Hispanoamericana**

Estimado señor

La estudiante **María Jesús Espinoza Vargas**, cédula de identidad **0207740274** me ha presentado para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado **“Analizar el impacto financiero-comercial de Curiosidades MARVESA ubicado en el Coyol Alajuela para el primer semestre 2022”**, el cual ha elaborado para obtener su grado de **Bachillerato en Administración de Negocios con énfasis en Finanzas y Banca**.

He revisado y he hecho las observaciones relativas al contenido analizado, conclusiones; asimismo, la aplicabilidad y originalidad de las recomendaciones, en términos de aporte de la investigación. He verificado que se han hecho las modificaciones correspondientes a las observaciones indicadas.

Por consiguiente, este trabajo cuenta con mi aval para ser presentado en la defensa pública.

Atentamente,

Lic. Luis Vargas Zúñiga.

Cédula de identidad 0107090057

Número carné Colegio Profesional, CPCECR # 33896.

Anexo 8. Carta de aprobación **del/la** profesional en Filología

[Este es el modelo. Pegar la imagen del documento debidamente completado y firmado.]

Ciudad, xx de Mes de 202x.

Señoras y señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Hispanoamericana

Departamento de Servicios Estudiantiles
Universidad Hispanoamericana

Estimadas personas:

El suscrito/La suscrita, en mi condición de profesional en Filología, hago constar que he revisado la tesis/tesina titulada “**Nombre del trabajo**”, la cual fue elaborada por el/la estudiante **Nombre Apellido Apellido**, cédula de identidad 0-0000-0000.

El documento responde a los requisitos exigidos para estos casos. Por tanto, apruebo que el/la sustentante presente su trabajo final de graduación ante el Tribunal Calificador nombrado para tales efectos.

Cualquier consulta, sírvanse contactarme al correo electrónico correo@correo.com, o al teléfono xxxx-xxxx.

Atentamente,

Firma
Nombre Apellido Apellido
Filólogo/Filóloga
Cédula 0-0000-0000

Anexo 9. Licencia y autorización al CENIT

San José, 8 de noviembre de 2022

Señoras y señores
Centro de Información Tecnológico (CENIT)
Universidad Hispanoamericana

Estimadas personas:

La suscrita, María Jesús Espinoza Vargas, con número de identificación 2-0774-0274, autora del trabajo de graduación titulado "Analizar el impacto financiero-comercial de curiosidades de MARVESA ubicado en el Coyol Alajuela para el primer semestre 2022", presentado y aprobado en el año 2022 como requisito para optar por el título de Bachillerato en Administración de negocios con énfasis en Banca y Finanzas; si autorizo al Centro de Información Tecnológico (CENIT) para que con fines académicos, muestre a la comunidad universitaria la producción intelectual contenida en este documento.

De conformidad con lo establecido en la Ley sobre Derechos de Autor y Derechos Conexos N° 6683, Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, anexo los términos de la licencia general para publicación de obras en el repositorio institucional.

Cordialmente,



María Jesús Espinoza Vargas
Cédula 2-0774-0274

ANEXO 1
LICENCIA Y AUTORIZACIÓN DE LA AUTORA
PARA PUBLICAR Y PERMITIR LA CONSULTA Y USO

Parte 1. Términos de la licencia general para publicación de obras en el repositorio institucional

Como titular del derecho de autor, confiero al Centro de Información Tecnológico (CENIT) una licencia no exclusiva, limitada y gratuita sobre la obra que se integrará en el Repositorio Institucional, que se ajusta a las siguientes características:

- a) Estará vigente a partir de la fecha de inclusión en el repositorio, el autor podrá dar por terminada la licencia solicitándolo a la Universidad por escrito.
- b) Autoriza al Centro de Información Tecnológico (CENIT) a publicar la obra en digital, los usuarios puedan consultar el contenido de su Trabajo Final de Graduación en la página Web de la Biblioteca Digital de la Universidad Hispanoamericana
- c) La autora acepta que la autorización se hace a título gratuito, por lo tanto, renuncia a recibir beneficio alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y cualquier otro uso que se haga en los términos de la presente licencia y de la licencia de uso con que se publica.
- d) La autora manifiesta que se trata de una obra original sobre la que tiene los derechos que autorizan, y que es ella quien asumen total responsabilidad por el contenido de su obra ante el Centro de Información Tecnológico (CENIT) y ante terceros. En todo caso el Centro de Información Tecnológico (CENIT) se compromete a indicar siempre la autoría incluyendo el nombre de la persona autora y la fecha de publicación.
- e) Autorizo al Centro de Información Tecnológica (CENIT) para incluir la obra en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.
- f) Acepto que el Centro de Información Tecnológico (CENIT) pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.
- g) Autorizo que la obra sea puesta a disposición de la comunidad universitaria en los términos autorizados en los literales anteriores, bajo los límites definidos por la Universidad en las "Condiciones de uso de estricto cumplimiento" de los recursos publicados en Repositorio Institucional.

SI EL DOCUMENTO SE BASA EN UN TRABAJO QUE HA SIDO PATROCINADO O APOYADO POR UNA AGENCIA O UNA ORGANIZACIÓN, CON EXCEPCIÓN DEL CENTRO DE INFORMACIÓN TECNOLÓGICO (CENIT), LA AUTORA GARANTIZA QUE SE HA CUMPLIDO CON LOS DERECHOS Y OBLIGACIONES REQUERIDOS POR EL RESPECTIVO CONTRATO O ACUERDO.