



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA PARA OPTIMIZAR LA
RENTABILIDAD DE LA MICRO EMPRESA, BODEGA EL
MERCADITO TUMBES, 2020.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

PANTA PANTA, MANUEL ARMANDO

ORCID: 0000-0003-3296-8545

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA PARA OPTIMIZAR LA
RENTABILIDAD DE LA MICRO EMPRESA, BODEGA EL
MERCADITO TUMBES, 2020.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

PANTA PANTA, MANUEL ARMANDO

ORCID: 0000-0003-3296-8545

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021

2. Equipo de trabajo

AUTOR

Panta Panta, Manuel Armando

ORCID: 0000-0003-3296-8545

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado, Chimbote,
Perú

ASESOR

Manrique Plácido Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,
Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Soto Medina, Mario

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-37762490

3. Hoja de firma del jurado y asesor

Soto Medina, Mario

Presidente

Baila Gemín, Juan Marco

Miembro

Espejo Chacón, Luis Fernando

Miembro

Manrique Plácido Juana Maribel

Asesor

4. Hoja de agradecimiento y dedicatoria

Dedicatoria

A Jesucristo, porque es el más grande ser que me guía y cuida en todo momento. A mis padres Manuel y Mariana, que hoy gozan de la presencia de Dios. A mis Hijos y Esposa por su ayuda y apoyo incondicional en cualquier circunstancia de mi vida.

Agradecimiento

Nuestro sincero agradecimiento al asesor de la universidad ULADECH quien dispuso su tiempo y colaboración para la realización de este trabajo.

Mi agradecimiento especial e infinito a mi señora esposa e hijos, por el apoyo brindado, el cual sin su valiosa colaboración no hubiese sido posible la culminación del presente trabajo de investigación.

Finalmente, nuestro agradecimiento a todas aquellas personas que en forma directa e indirecta colaboraron y apoyaron en la culminación de la presente tesis.

Autor.

5. Resumen y Abstract

La presente investigación tuvo como **Objetivo General**, Determinar de qué manera va a contribuir la “**PROPUESTA DE MEJORA PARA OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD DE LA MICRO EMPRESA, BODEGA EL MERCADITO TUMBES, 2020**”; la presente investigación es **Cuantitativa** porque se caracteriza en la aplicación de estadísticas en el análisis de datos, es **Descriptivo**, porque describe situaciones, eventos y hechos, es **Correlacional** porque permitió evaluar la relación que existe entre dos o más conceptos, su nivel es de carácter **Cuantitativo**, porque nos permitió realizar un análisis mediante gráficos para obtener los resultados. En el Objetivo General se establecieron mecanismos, para responder el objetivo específico 1 se hizo la revisión bibliográfica. Para el objetivo específico 2 se aplicó un cuestionario de preguntas cerradas, para el objetivo específico 3 se hizo una explicación del objetivo específico 1 y 2, el **Resultado**, fue muy alentador en cuanto a la rentabilidad en el que se reflejó en los EE.FF del 2020, por lo que las recomendaciones planteadas en la investigación va a contribuir con la productividad de sus ventas, el cual se verá reflejado en la rentabilidad de los EE.FF. del siguiente año, esta investigación demostró que la crisis económica de la COVID 19, no ha afectado la rentabilidad de la empresa, debido al buen uso de los recursos económicos y financieros del contribuyente. Por último, se **concluyó**, la gran importancia que tienen las propuestas de mejora, el cual contribuye a obtener una excelente productividad en ventas, siendo su resultado muy positivo en el incrementó de la rentabilidad.

Palabras clave: Propuesta de mejora, Rentabilidad, Optimizar Micro empresa.

Abstract

The present investigation had as General Objective, Determine in what way the "IMPROVEMENT PROPOSAL TO OPTIMIZE THE PROFITABILITY OF THE MICRO COMPANY, BODEGA EL MERCADITO TUMBES, 2020 will contribute"; the present investigation is Quantitative because it is characterized in the application of statistics In data analysis, it is Descriptive, because it describes situations, events and facts, it is Correlative because it allowed evaluating the relationship that exists between two or more concepts, its level is Quantitative, because it allowed us to perform an analysis using graphs to obtain the results. Mechanisms were established in the General Objective, in order to respond to specific objective 1, the bibliographic review was carried out. For specific objective 2, a questionnaire with closed questions was applied, for specific objective 3 an explanation of specific objective 1 and 2 was made, the result was very encouraging in terms of the profitability in which it was reflected in the RUs 2020, so the recommendations made in the research will contribute to the productivity of your sales, which will be reflected in the profitability of the RUs. The following year, this investigation showed that the economic crisis of COVID 19 has not affected the profitability of the company, due to the good use of the economic and financial resources of the taxpayer. Finally, it was concluded, the great importance of the improvement proposals, which contributes to obtaining an excellent productivity in sales, being its very positive result in the increase of profitability.

Keywords: Proposal for improvement, Profitability, Optimize Micro business.

6. Contenido

1.	Título de la tesis	1
2.	Equipo de trabajo	3
3.	Hoja de firma del jurado y asesor	4
4.	Hoja de agradecimiento y dedicatoria	5
5.	Resumen y Abstract.....	6
6.	Contenido	8
I.	Introducción.....	10
II.	Revisión de literatura.....	12
2.1.	Antecedentes	12
2.1.1.	Internacionales:	12
2.1.2.	Nacionales:.....	15
2.1.3.	Regionales:.....	16
2.1.4.	Locales:	17
2.2.	Bases teóricas y conceptuales	18
III.	Hipótesis	30
IV.	Metodología	30
4.1.	Diseño de la investigación	30
4.2.	Población y muestra.....	30
4.3.	Definición y operacionalización de variables e indicadores... 31	
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	32
4.5.	Plan de análisis	32
4.6.	Matriz de consistencia	35
4.7.	Principios éticos.....	36

V. Resultados.....	37
VI. Conclusiones.....	48
Referencias bibliográficas.....	57
Anexos.....	59

I. Introducción

La presente investigación , se elaboró dentro de las líneas de investigación de la escuela profesional, el cual lleva como título “PROPUESTA DE MEJORA PARA OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD DE LA MICRO EMPRESA, BODEGA EL MERCADITO TUMBES, 2020”; asimismo este trabajo va a contribuir desde la perspectiva académica y social, dando a conocer que crisis económica a nivel mundial originada por la COVID 19, no ha afectado a este sector como es el rubro de Abarrotes el resultado se refleja en el balance final de la micro empresa, bodega el Mercadito Tumbes, en tal sentido el impacto de la crisis económica se reflejó en la canasta básica familiar, ya que los productos se vieron afectados por la especulación de precios de parte de algunos empresarios, a raíz de la crisis económica las empresas han tenido que recurrir al uso intensivo de herramientas digitales para implementar el teletrabajo ya sea en compras o ventas online, lo cual ha logrado un gran reto especialmente para las micro, pequeñas y medianas empresas, el cual ha sido una gran oportunidad para la transformación digital de las empresas, este trabajo de investigación permitirá hacer un análisis a la empresa para conocer sus debilidades y fortalezas través de un análisis FODA, en el que planteamos propuestas de mejora para optimizar la rentabilidad a través de sus ventas abriendo las puertas a más público consumidor, buscando una calidad en los productos y servicios que ofrezca la empresa. asimismo en la presente investigación se planteó como **Enunciado del problema** lo siguiente, **¿De qué manera va a contribuir una propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes?**, en donde se realizó los siguientes Objetivos de la investigación, como **Objetivo General** se Determinó de qué manera va a contribuir una propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes, 2020, asimismo se

planteó los siguientes **Objetivos Específicos**: para responder al objetivo específico 1, se realizó la revisión bibliográfica con teorías de tesis relacionadas a la presente investigación, para responder al objetivo específico 2, se aplicó el cuestionario mediante una encuesta con 18 preguntas al contribuyente), Para responder al objetivo específico 3, se realizó una explicación del objetivo específico 1 y 2, en cuadros estadísticos con su análisis e interpretación de los resultados. Finalmente la Justificación, se debe al estudio y análisis de la micro empresa, el cual permitió determinar e identificar las diferentes variables dependiente e independiente que integran el proceso de mejora para optimizar la rentabilidad de la micro empresa, Bodega el Mercadito, asimismo la crisis económica causada por el COVID 19, no ha afectado en su rentabilidad a la micro empresa investigada, por ende, en esta investigación proponemos estrategias de innovación, para implementar propuestas de mejoras y así optimizar la rentabilidad de la micro empresa, Bodega el Mercadito Tumbes.

II. Revisión de literatura

Para esta investigación se utilizó la revisión bibliográfica, conceptos y definiciones relacionados al tema de investigación, el cual se tomó como aporte para el estudio y análisis de la presente investigación.

2.1. Antecedentes

Dentro de los antecedentes encontramos los siguientes, Internacionales, Nacionales y Regionales.

2.1.1. Internacionales:

En la presente investigación se analiza trabajos realizados por investigadores con similares características al que estamos realizando tenemos:

(Cárdenas D, 2016), nos explica sobre la creación de puestos laborales, ha conducido que las personas intentan buscar la forma de poder originar sus propias fuentes de ingresos, y para ello, acuden a distintos mecanismos para lograrlo, creando sus propios negocios a través de pequeñas empresas, con la finalidad de obtener empleo y generar puestos de abajo para sus familiares.

(Carpio y Diaz, 2016), en su tesis titulada “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.”, la presente investigación estuvo orientado a la reducción de costos con el fin de que mejore la rentabilidad de la empresa, fue de análisis de costos de construcción de vivienda cualitativo y cuantitativo, en lo que concluyo que las utilidades obtenidas en la venta de vivienda fueron de 105% en el año 2015 con relación a los costos de construcción.

(Sánchez B, 2014). la mayoría de los países de América latina se encuentran afectados

por problemas sociales, como la extrema pobreza, es en este contexto en que se desarrollan la mayoría de micro y pequeñas empresas, las cuales se encuentran en zonas urbanas, zonas rurales y todos los sectores de la economía. Estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región. La Micro y pequeña empresa.

(Ferraro C y Goldstein E,2011), el fraccionamiento de los mercados financieros y la segregación hacia las pequeñas y medianas empresas son aspectos que predominan, en mayor o menor proporción, en las economías de los países latinoamericanos. El empleo diferencial en las tasas de interés de los préstamos conforme al tamaño de la empresa, la escasa participación de las mypes en el crédito al sector privado, el amplio uso de crédito a los proveedores y el autofinanciamiento con el fin de poder obtener capital o realizar inversiones son elementos que manifiestan la presencia de obstáculos para poder acceder a un crédito financiero.

(CEPAL,2010), la búsqueda de una mayor igualdad en el acceso al financiamiento es uno de los planteamientos de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) ha argumentado ante los gobiernos de los países en la asamblea de Brasilia en 2010, una accesibilidad heterogénea al financiamiento, fortalece la desigualdad que tienen las MYPES en su capacidad productiva y la incorporación a los grandes mercados, originando con esto un gran círculo vicioso que condena a las pequeñas y medianas empresas a una constante vulnerabilidad y a un deficiente crecimiento que se sitúa por debajo de la gran potencialidad que tienen este tipo de empresas.

(Tantas L, 2010), el mundo se desarrolla a un ritmo acelerado en dirección a la globalización económica, cultural y todas las esferas sociales del ser humano, lo que conlleva a grandes desafíos de las (MYPE), ha desarrolla y transformando a las MYPE

en el fundamento para la sostenibilidad de las economías.

(Bebczuk R, 2011), la relevancia de la dificultad de las MYPES para disponer de financiamiento se ve reflejado en los distintos programas que se están implementando para poder enmendarlos, en los distintos países y desde hace varios decenios. El limitado acceso al crédito financiero puede originar obstáculos en el proceso de inversión para incrementar la capacidad de producción o efectuar innovaciones y, en ocasiones, esto inclusive puede implicar el cierre de las empresas, los problemas del funcionamiento en los mercados de crédito constituyen un obstáculo para el crecimiento económico de los países, y afectan, particularmente, a las pequeñas y medianas empresas, no sólo a las que se encuentran en actividad sino también a las que están por crearse.

(Okpara y Wynn,2007) afirma que la labor que vienen realizando las MYPE es de indudable trascendencia, no solo porque contribuye a la generación de puestos de trabajo, sino también por la implicancia que tienen en el crecimiento socioeconómico de los sectores, al respecto manifiestan que negocios son estimados como impulsores del crecimiento económico, el cual genera puestos de trabajo e incrementando la canasta familiar en los países para el desarrollo económico, esto significa que, en el momento que un empresario crece, se incrementa la tasa de empleo, originando demanda en la mano de obra; las ventas se aumentan, logrando mayor rentabilidad, considerablemente en la formación del Producto Bruto Interno (PBI).

(León & Schreiner,1998), las empresas necesitan financiamiento para llevar a cabo sus estrategias de operación, inversión y financiamiento, dichas estrategias permiten aumentar la producción, hacer alguna otra inversión que la empresa vea benéfica para sí misma. Toda empresa para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros, ya sea para desarrollarsus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio

de nuevos proyectos que impliquen inversión, la falta de liquidez en las empresas hace que recurran a las fuentes de financiamiento, que les permitan obtener dinero para enfrentar los gastos presentes, ampliar sus instalaciones, comprar activos o iniciar proyectos, el financiamiento continúa siendo una de las principales dificultades para el desarrollo de las Micro, pequeñas y medianas empresas, Parte importante de estas empresas no logra acceso a condiciones formales de crédito debido a los altos costos de tasa de interés, las cuales tienen que implementar algunos mecanismos financieros favorables para satisfacer las necesidades financieras crecientes de las MYPEs.

2.1.2. Nacionales:

Estos antecedentes son trabajados dentro del territorio peruano, por lo que conlleva a una investigación más clara y oportuna, ya que ello nos permite realizar mi investigación en base a hechos y acontecimientos ya trabajados por otros investigadores peruanos, en lo que destacamos a los más relevantes.

(Tuanama,2019), en su tesis titulada “Propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector comercio caso bazar de novedades Dianita Juanjui,2019”, se identificó la oportunidad de financiamiento y rentabilidad , que mejoró las posibilidades de la micro empresa, debido a su bajo competitividad y productividad, la metodología que utilizo fue de tipo aplicada descriptivo no experimental, por lo que se concluyó que el financiamiento utilizado y su rentabilidad obtenida ha mejorado lentamente no fue relevante para la empresa.

(Bancayan,2017), en su tesis titulada “Impacto de la gestión financiera y propuesta de mejora en la rentabilidad de la corporación HDC S.A.C. Chiclayo 2013 – 2017”, en esta investigación se evaluó el impacto de la gestión financiera y se realizaron propuestas de mejora en la rentabilidad, el tipo de investigación fue aplicada – No Experimental,

descriptivo de observancia y documental, en la que concluyo en su investigación que no se obtuvo una adecuada gestión financiera para cubrir las cuentas por cobrar, lo que ocasiono carencias en la liquidez afectando la rentabilidad de la empresa, por lo que se realizó propuestas de mejora para obtener una buena rentabilidad mediante estrategias financieras.

2.1.3. Regionales:

Estos antecedentes son realizados por investigadores tumbesinos, de cualquier zona de la regio, por lo que en la investigación se tomara en cuenta las investigaciones realizadas por los siguientes, que tienen concordancia con el título de la presente investigación.

Becerra(2018), en su tesis con el título de “caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mypes sector restaurantes de mariscos en el distrito la cruz - tumbes, 2018”, establece en su investigación que fue de tipo cuantitativo, descriptivo y no experimental, su muestra fue a 14 empresas de la región, en el que se aplicó la encuesta con el siguiente resultado que de los 14 encuestados se obtuvo el 100% tienen posicionamiento en el mercado los cuales están debidamente inscritos en el RUC, su financiamiento en un 57.14% con capital propio y el 100% con financiamiento, pero solo el 50% indico que su empresa fue rentable en ese año, mientras que el 64.29% manifestaron que la rentabilidad de su negocio ha bajado en las ventas.

Ramírez(2020), “Propuesta de mejora del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro ferreterías del centro poblado Andrés Araujo morán del distrito de tumbes, 2020”., explica que la investigación fue descriptiva en muestra de 10 Mypes, por lo que sus objetivos fue describir, determinar e identificar las oportunidades de financiamiento que mejoraban la rentabilidad de la Mypes del rubro ferreterías, se estableció la relación entre el financiamiento y las mejoras en la rentabilidad, por lo que

elaboro propuestas de mejora en beneficio para la empresa, por lo que se concluyó que el financiamiento influyo de manera significativa en la rentabilidad de la micro empresa.

2.1.4. Locales:

En el ámbito local las investigaciones que se tomaron para analizar fueron la de los siguientes investigadores que nos van a permitir al desarrollo de la investigación más consistente al momento de realizar los resultados.

(Herrera, 2017), propone en su tesis titulada “Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el Perú: caso comercial Erick E.I.R.L, Tumbes, 2015” , la metodología que utilizo fue descriptivo , cualitativo no experimental según las variables de Financiamiento y rentabilidad, en donde concluye lo importante que es el financiamiento para así mismo poder obtener rentabilidad.

La tesis de **Sánchez, V. (2015)**, Con título “Situación económica y financiera de las micro y pequeñas empresas del mercado modelo de Tumbes para facilitar su acceso al sistema financiero – 2015”, con el objetivo de identificar la Situación económica y financiera de las micro y pequeñas empresas del mercado modelo de Tumbes para facilitar su acceso al sistema financiero – 2015, el trabajo fue descriptivo, cuantitativa, transversal no experimental, con una muestra de 158 empresas y un cuestionario con 22 preguntas. Los resultados nos indican que el 60 % tiene financiamiento bancario, los utilizan para mejorar el capital de trabajo y parte a la infraestructura, su rentabilidad es mayor al 20 % de los ingresos, afirmando que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa, con una mejora en los últimos años.

“La mayoría de los Comerciantes del distrito de Tumbes, se encuentran en el Mercado Modelo y Anexos de Tumbes “ACMMAT”, asimismo existen otros mercados zonales

ubicados en el centro poblado de Andrés Araujo Moran y Barrio las Mercedes, por ende, dichos mercados se encuentran ocupados en su mayoría por comerciantes que se dedican a la venta de abarrotes “Bodega” los cuales están debidamente registrados en el NRUS o son Mypes, asimismo también contamos con la presencia de supermercados como es Plaza vea en Av. La marina y Metro ubicado en costa mar plaza cerca de la plaza Bolognesi.

Asimismo, existen variedad de Bodegas en el distrito de Tumbes, lo que permite abastecer con productos comestibles a los hogares de cada familia tumbesina, es por eso que este sector no ha sufrido un gran impacto con la crisis sanitaria de la COVID 19, en el que no se ha visto afectado su capital y rentabilidad, en Tumbes las entidades que trabajan con los comerciantes son las siguientes: Caja de ahorro Sullana; Caja de ahorro Piura; Caja de ahorro Huancayo; Financiera compartamos, entre otros

2.2. Bases teóricas y conceptuales

Teorías del Financiamiento

Según Maquieria, Olavarrieta y Zutta (2007) sostienen: “Las empresas buscan recursos internos para financiar sus proyectos de corto plazo, en lugar de recurrir al endeudamiento. Las empresas tienden a incrementar sus endeudamientos al poseer activos colaterales que la respalden.” (p. 190). Los autores estudiaron a ciento trece compañías inscritas en la Bolsa de Comercio de Santiago que operaron entre el año 1992 al 1998, constituye evidencia para la teoría de orden jerárquico (Pecking Order).

El financiamiento es una cuestión compleja que suele abarcar varios factores cuantitativos y cualitativos, muchas veces asociados a procesos de la economía real.

Asimismo, Mateos-Ronco y Lajara (2013) indican: “la teoría del Pecking Order y apoyando la hipótesis planteada inicialmente de que son el endeudamiento y la capitalización, ante la ausencia de autofinanciación, las fuentes de financiación predominantes en las cooperativas agroalimentarias.” (p. 15). Estudio realizado a una muestra de ciento ochenta y una cooperativas españolas dedicadas a actividades agroalimentarias, correspondiente a los periodos 2007 al 2009. Evidencia a favor de la teoría del orden jerárquico (Pecking Order).

2.2.1. Financiamiento

2.2.1.1. Definición:

Desde el punto de vista, el financiamiento es el mecanismo que tiene por finalidad, obtener recursos con el menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo de capital fijo, asimismo, el financiamiento posee ciertas fuentes, como son: Ahorros, amigos y familiares, entidades financieras, crédito comercial, crédito bancario, pagare, financiamiento por cuentas por cobrar e inventarios, hipoteca, acciones, bonos.

La teoría de **Zambrano y Acuña (2011)** concluyen: “La evidencia empírica reconoce los grandes beneficios derivados de la deducibilidad fiscal de intereses y así mismo la contraparte negativa representada por los costos de las dificultades financieras, los costos de agencia y la asimetría de la información.” (p. 98). Refieren a los resultados de cuatro estudios realizados a las empresas colombianas que comprenden periodos de estudio entre 1996 y 2004. Es una evidencia a favor de la teoría de independencia e imperfecciones.

2.2.1.2. Fuentes de financiamiento

Es el proceso en el que las personas, solicitan a las diferentes entidades financieras para obtener un beneficio, poniendo como garantía sus bienes o activos fijos de la empresa.

2.2.1.3. Tipos y fuentes de financiamiento

Financiamiento interno

Se originan dentro de la empresa, ya sea beneficioso no distribuidos, provisiones y amortizaciones debido a los recursos propios de la empresa que cuenta con independencia y solvencia.

- **Los ahorros personales:** Por lo general los negocios, su principal fuente de capital el cual proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Además, se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.
- **Los amigos y los parientes:** Este tipo de financiamiento está conformada por las personas de confianza como los amigos y la familia, puesto que también se considera una opción de conseguir dinero. Esta opción muchas veces puede ser sin intereses o a una tasa de interés baja, que puede beneficiar a los empresarios para iniciar las operaciones.

Financiamiento externo

Se originan de fuentes externas dentro de ellas encontramos las siguientes:

- **Banco de crédito:** Generalmente las fuentes de financiamiento son los bancos y las uniones de créditos, las cuales proporcionan el préstamo solo si la persona demuestra que su solicitud está bien justificada.
- **Las empresas de capital de inversión:** Estas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Asimismo, el financiamiento puede ser a corto plazo y largo plazo. El financiamiento a corto plazo está constituido por:

- **Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, ya sean los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos
- **Crédito bancario:** Es cuando las empresas obtienen financiamiento por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- **Pagaré:** También se identifica como una “promesa” incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante de este documento, en donde exige un compromiso a pagar cierta cantidad de interés en una fecha fija o tiempo futuro determinable, a ello sumado los intereses de acuerdo a una tasa especificada a la orden o al portador.
- **Línea de crédito:** Este es dinero siempre disponible en el banco durante un periodo convenido.
- **Papeles comerciales:** Estos se refieren a los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales, que requieran o deseen invertir sus recursos excedentes temporalmente.
- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** También conocido como factoraje, este financiamiento se refiere cuando una empresa vende sus facturas pendientes de pago, es decir las cuentas por cobrar de la empresa a un tercero como nosotros, conforme a un convenio negociado previamente, ello con el propósito de conseguir recursos para invertirlos en ella.

- **Financiamiento por medio de los inventarios:** Esta forma de financiamiento es una manera de pedir dinero prestado para comprar inventario, es decir que utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, donde el acreedor tiene el compromiso de tomar posesión de esta garantía, si la empresa deja de cumplir; entonces el inventario de comprar con el dinero prestado sirve como un aval.

El financiamiento a largo plazo está conformado por:

- **Hipoteca:** Se refiere a un derecho legal de garantía, es decir cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) con el propósito de garantizar el pago del préstamo.
- **Bonos:** Son instrumentos que conllevan la creación de un valor, estos son por escrito certificado, en donde el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una cantidad en específico y una fecha determinada, sumado a ello los intereses de acuerdo a una tasa y en las fechas determinadas.
- **Arrendamiento Financiero:** Es un contrato que se conoce como leasing financiero, en donde el propietario de los bienes, acreedor, y la empresa, el arrendatario negocian para permitir el uso de esos bienes durante un periodo determinado y con el pago de una renta específica. Las estipulaciones del contrato pueden variar de acuerdo a la situación y las necesidades de cada una de las partes, por lo que existe un gran número de instituciones de financiamiento de tipo comunitario, privado e internacional e nuestro país, que otorgan créditos de diverso tipo, a diferentes plazos, a personas y organizaciones, los cuales pueden ser privadas o públicas
 - **Instituciones financieras privadas:** Son los bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda,

cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

- **Instituciones financieras públicas:** Son los bancos del estado, cajas rurales de instituciones estables, las cuales se rigen por sus leyes propias, pero están sometidas a la legislación financiera de acuerdo al país y al control de la superintendencia de bancos.

2.2.2. Mypes

La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria ha creado el régimen MYPE tributario – RMT, para las Micro y pequeña empresa, constituida por una persona natural o jurídica, con el fin de realizar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios, en cualquiera de sus formas de organización. Para ser considerado Microempresa sus ventas anuales tienen un monto máximo de 150 UIT y tiene entre 1 a 10 trabajadores. Y para la Pequeña Empresa cuyas ventas anuales superan este monto, pero llegan como máximo a las 1700 UIT; además deben poseer entre 1 a 100 trabajadores (Ministerio de la Producción, 2019). Asimismo, existe un Registro de la Micro y Pequeña empresa, denominado REMYPE, que permite al negocio tener acceso a los beneficios de la Ley MYPE (SUNAT, 2019). Antes de la inscripción vía web, se debe verificar que se cumplan con los siguientes requisitos: Tener RUC vigente; Usuario y Clave SOL; tener como mínimo un trabajador y no pertenecer al rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar.

2.2.2.1. Definición

Organización económica donde se combinan factores productivos para generar bienes y servicios para satisfacer las necesidades de la sociedad.

según la ley de desarrollo constitucional de la micro y pequeña empresa la MYPE son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Se estima que el panorama para el 2021 es alentador al respecto al 2020, en el mercado local se emitió un valor total de 4,771 millones de soles en el 2018, bonos corporativos, para el 2019 se incrementó a 6,404 millones y 1,660 millones en el 2020 solamente se emitieron bonos por un valor, la vacunación contra el covid-19, permitirá reabrir los negocios en beneficios de la economía peruana, también esperaríamos con la proclamación del nuevo presidente en el bicentenario del Perú., esperando el crecimiento del país.

2.2.2.1. Objeto de las Mypes

Las Micro y Pequeñas Empresas se han creado para dar oportunidad de empleo a grandes sectores de la población, procurando que los costos de los puestos de trabajo sean menores que los otros tipos de actividades económicas. Es decir, con empresas de dimensiones reducidas; se puede aportar al crecimiento de la economía nacional, LEY N°30056 “Ley que modifican diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”,

2.2.2.2. Importancia de las Mypes

La microempresa tiene una importancia fundamental tanto en la generación de empleo como en el combate de la pobreza, buscando generar empleo, es por ello que se realizan grandes esfuerzos para que ellas puedan acceder a financiamientos para que de esta

manera puedan surgir y combatir la pobreza, la importancia de las pequeñas y medianas empresas (MYPE) para lograr el desarrollo con inclusión social la necesidad de promover un desarrollo territorial basado en el desempeño de las micro, pequeñas y medianas empresas y en su efectiva inserción en los mercados, favoreciendo de esta manera la generación de empleo, la democratización de oportunidades y la participación de los ciudadanos, es decir, la inclusión social. Es importante porque busca que las MYPE ingresen en el mercado para generar empleo y oportunidades a los pobladores del país

2.2.2.3. Característica de la micro y pequeña empresa

MICRO EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA
Remuneración Mínima Vital (RMV)	Remuneración Mínima Vital (RMV)
Jornada de trabajo de 8 horas Descanso semanal y en días feriados Remuneración por trabajo en sobretiempo Descanso vacacional de 15 días calendarios Cobertura de seguridad social en salud a través del SIS (SEGURO INTEGRAL DE SALUD) Cobertura Previsional Indemnización por despido de 10 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 90 días de remuneración)	Jornada de trabajo de 8 horas Descanso semanal y en días feriados Remuneración por trabajo en sobretiempo Descanso vacacional de 15 días calendarios Cobertura de seguridad social en salud a través del ESSALUD Cobertura Previsional Indemnización por despido de 20 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 120 días de remuneración)
	Cobertura de Seguro de Vida y Seguro Complementario de trabajo de Riesgo (SCTR) Derecho a percibir 2 gratificaciones al año (Fiestas Patrias y Navidad) Derecho a participar en las utilidades de la empresa Derecho a la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) equivalente a 15 días

de remuneración por año de servicio con tope de 90 días de remuneración.

Derechos colectivos según las normas del Régimen General de la actividad privada.

Micro empresa Bodega el Mercadito De: Percy Martin Navarro Silva Ruc: 10803035798 Dirección: Mz "D" Lt. 12 AA.HH. 7 de junio.				
Régimen tributario	Nº de Trabajadores	Afiliado al NRUS	Contabilidad	Tipo de Financiamiento
MYPE (RMT)	03 Los cuales no están registrados en planilla	Desde el año 2012	Libro de Inventarios y Balances, Libro Diario, Libro Mayor, Registro de Compras y Registro de Ventas. Boletas de ventas, facturas	Caja Piura Caja Sullana Por un importe de 35.000 a 50.000 soles, en el año 2020.

2.2.3. Rentabilidad

La rentabilidad, es el resultado de la efectividad de toda empresa, es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria, es la efectividad de las ventas realizadas a su vez, es la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades.

2.2.3.1. Definición

La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados, la rentabilidad también, se puede definir que es una ratio económica que compara los beneficios obtenidos en relación con recursos propios de la empresa o negocio, por tal motivo, se puede decir que la rentabilidad está compuesta por:

- a. Rentabilidad total (RT).** La rentabilidad es la que obtienen un inversor cuando invierte su dinero en un fondo durante un tiempo determinado. Para calcular no se tiene en cuenta los impuestos, y en el caso de un fondo de reparto, se considera que los dividendos distribuidos durante el periodo se reinvierten en el fondo.

La fórmula para calcular la rentabilidad total es:

Donde:

$$TR = \left\{ \frac{N_f}{N_p} \prod_{i=1}^n \left(1 + \frac{D_i}{N_i} \right) \right\} - 1$$

N_f = Valor liquidativo al final del periodo

N_p = Valor liquidativo al principio del periodo

D_i = Suma de los dividendos distribuidos en el momento i

N_i = Reinversión del valor liquidativo en el momento i

n = Número de dividendos durante el periodo de tenencia del fondo

En el caso de los fondos de acumulación, la fórmula se simplifica y se queda en:

$$TR = \left(\frac{Ne}{Nb} \right) - 1$$

Estas fórmulas pueden aplicarse para calcular:

- Rentabilidades acumuladas
- Rentabilidades diarias
- Rentabilidades semanales
- Rentabilidades mensuales
- Rentabilidades trimestrales
- Rentabilidades anuales

Rentabilidad anual: Morningstar calcula el rendimiento anual obtenido por un fondo en un determinado periodo de tiempo utilizando la media geométrica de la rentabilidad total durante ese periodo de tiempo., la fórmula es:

$$AnnTR = (1 + TR)^{1/k} - 1$$

Donde:

RT = Rentabilidad total durante todo el periodo de tiempo considerado k =

Número de años correspondiente al periodo de tiempo considerado.

Así mismo, la rentabilidad se mide mediante ratios financieros los cuales están divididos en 4 grandes grupos [16]:

a) **Índices de liquidez.** Evalúan la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo.

b) **Índices de Gestión o actividad.** Miden la utilización del activo y comparan la cifra de ventas con el activo total, el inmovilizado material, el activo circulante o elementos que los integren.

c) **Índices de Solvencia,** endeudamiento o apalancamiento. Ratios que relacionan recursos y compromisos.

d) **Índices de Rentabilidad.** Miden la capacidad de la empresa para generar riqueza (rentabilidad económica y financiera).

La Rentabilidad en Perú. - es el beneficio obtenido de una inversión, para el año 2020 llego hasta el 12.2%, en comparación en el mes de noviembre a diciembre aumento un 8.42%, es por ello que el gobierno peruano prevé para este año 10% del producto bruto interno (PBI), siendo este panorama muy alentador en términos de recuperación económica, para las mypes, asimismo se cree que con la vacunación de la población se reactive la economía con normalidad y sin bajar la guardia.

2.2.4. Propuesta de Mejora

Cuyo objetivo es promover e incentivar al grupo de trabajadores con el fin de elevar la productividad y eficiencia de una empresa o negocio, por lo que el proceso debe de realizar con planes estratégicos identificando las debilidades y amenazas de la empresa.

2.2.4.1 Definición

Es un proceso continuo para mejorar los productos, servicios o procesos de una organización el cual está en constante evaluación y cambio, donde se puede aplicar las siguientes reglas **eficiencia, efectividad y flexibilidad** para medir esos cambios de la empresa; Algunos usan “**kaizen**” como sinónimo de mejora continua. Kaizen es una

palabra compuesta por dos palabras japonesas, kai significa cambio y zen significa bueno.; **Kaizen o mejora continua** se basa en tres principios fundamentales:

- **Retroalimentación:** Un principio central del proceso que implica la autorreflexión.
- **Eficiencia:** identifica, reduce o elimina todo lo que se interponga en el proceso.
- **Evolución:** Kaizen depende del desarrollo incremental y continuo en lugar de un gran salto adelante.

Balanced Scorecard es la principal herramienta metodológica que traduce la estrategia en un conjunto de medidas de la actuación, las cuales proporcionan la estructura necesaria para un sistema de gestión y medición.

III. Hipótesis

Según Tamayo (2007) la investigación descriptiva trabaja sobre realidades de hechos y su respectiva caracterización. Debido a que es una investigación descriptiva no es necesario establecer hipótesis de investigación

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El tipo de la presente investigación es **CUANTITATIVO** porque se caracteriza en la aplicación de estadísticas en el análisis de datos **DESCRIPTIVO**, porque describe situaciones, eventos y hechos, **CORRELACIONAL** porque permitirá evaluar la relación que existe entre dos o más conceptos, su nivel es de carácter cuantitativo, porque nos permitirá realizar un análisis mediante gráficos para obtener los resultados.

4.2. Población y muestra

Es **DESCRIPTIVO, NO EXPERIMENTAL**, Según **Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2010, p. 121)**. No se manipulan intencionalmente una o más variables independientes para ver su efecto una sobre otras variables.

Lo que hacemos es observar fenómenos tal como se dan en su entorno natural para posteriormente analizarlos”. La representación del diseño de investigación es el siguiente:

M = Representa la muestra.

OG = Representa la observación de la variable Propuesta de mejora.

OE = Representa la observación de la variable Optimización en la rentabilidad.

R = Indica la índice relación entre ambas variables.

la investigación se llevará a cabo en el Departamento de Tumbes, Provincia y Distrito de Tumbes, del sector de Abarrotes a la micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

a) Variable Dependiente (Y): Propuesta de mejora.

b) Variable Independiente (X): Optimización en la rentabilidad.

Propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de una micro empresa, bodega el mercadito Tumbes 2020.

VARIABLES	DEFINICION	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
Variable Dependiente	Es lo que nos permite mejorar los procesos y servicios, el cual la implementación del mismo es práctica, relativa y sencilla a corto plazo, que promueve el compromiso de los trabajadores	Identificar el área de mejora		Nominal SI / NO
Propuesta de mejora		Detectar las principales causas del problema	Demanda de personal	
		realizar una planificación		
		llevar a cabo un seguimiento		
		Planes		
		Acciones		
		Calidad		

	para elevar la productividad de una empresa, con un enfoque eficaz a resultados positivos.	Rendimiento Eficiencia	Demanda de Público Consumidor	
Variable Independiente	La Rentabilidad es Costo - Beneficio, siendo el resultado del proceso de inversión a través de las ventas de toda empresa, por eso es necesario hacer un buen uso de los recursos financieros para obtener grandes resultados en la inversión de capitales y así seguir con la continuidad de las empresas e incrementar más puestos de trabajo.	De qué manera se manifiesta la rentabilidad obtenida en su empresa y/o negocio.	Entidades financieras	
Optimización en la rentabilidad		Ha recibido visitas de las entidades financieras ofreciendo ofertas con el argumento de su buena solvencia económica y financiera que tiene su empresa o negocio.		

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas que se utilizó en esta investigación fue la encuesta con un cuestionario de preguntas de respuestas cerradas, el cual se procesó la información en Excel para obtención de los resultados de la investigación que se indican en el capítulo V.

4.5. Plan de análisis

En esta investigación se realizó el Se aplico el análisis FODA, el cual tiene como objetivo identificar las fortalezas y debilidades de la empresa Bodega el Mercadito, del señor Percy Martin Navarro Silva, con N° de Ruc: 10803035798, afiliado al NRUS desde el año 2012, el cual realiza emisión de facturas, boletas de ventas, liquidación de compra y guías de remisión, con dirección fiscal en Mz “D” Lt. 12 AA.HH. 7 de Junio.

Análisis FODA

Fortaleza	Debilidad
Cuenta con capital propio de financiamiento	Carencias en las herramientas digitales
Habilidades y empeño de parte de los trabajadores	Problemas de infraestructura.
Variedad y calidad en los productos.	Ausencia de múltiples proveedores.
El inmueble es de su propiedad.	Carencia del servicio delivery.
Oportunidad	Amenaza
Zona comercial.	Perdida de posicionamiento en el mercado.
Debilitamiento de la competencia.	Incrementos en los precios de los productos por la especulación.
Apoyo financiero a través del programa REACTIVA PERU	Competencia y cantidad de bodegas por la zona
	Ausencia de potenciales compradores.

Para responder a los objetivos específicos N° 1;2 y3, se realizó la revisión bibliográfica, en donde se determinó en el análisis interno y externo de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes, 2020, que servirá para contribuir con propuestas de mejora de la micro empresa, ver tabla N°03.y asimismo aumentará la rentabilidad.

Tabla N°03

ANALISIS DE OBJETIVO GENERAL, ESPECIFICO DEL PROYECTO DE INVESTIGACION PROPUESTA DE MEJORA PARA OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD DE UNA MYPE, BODEGA EL MERCADITO TUMBES, 2020.	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	
Objetivo General	COMENTARIO
¿Determinar de qué manera va a contribuir una propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes, 2020?	Se determino que para contribuir una propuesta de mejora es mediante mecanismos y estrategias que permitan Optimizar la rentabilidad ofreciendo un valor agregado al cliente, fortalecer estrategias de marketing en las ventas, fijar precios ante la competencia, administrar bien los costos y gastos en función a los ingresos, desarrollar mecanismos que

	mejoren la productividad como la reducción de los costos fijos, dar cumplimiento a las obligaciones tributarias con el fin de evitar sanciones con la SUNAT, evaluar sus financiamientos.
Objetivo Especifico N°01	COMENTARIO
Describir e identificar de qué manera va a contribuir una propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes, 2020.	Para responder a este objetivo se describió e identifico mediante la revisión bibliográfica con teorías de tesis relacionadas a la presente investigación. En tal sentido, se revisó y analizó los estados financieros de la micro empresa Bodega el Mercadito tumbes 2020.
Objetivo Especifico N°02	COMENTARIO
Describir de qué manera se va optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes,2020.	Para responder a este objetivo se realizó la aplicación de la encuesta al contribuyente con un cuestionario de 18 preguntas, dicho resultados se detallan en el capítulo V de la presente investigación.
Objetivo Especifico N°03	COMENTARIO
<ul style="list-style-type: none"> - Describir e identificar de qué manera va a contribuir una propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes, 2020. - Describir de qué manera se va optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes,2020. 	Para responder a este objetivo, se realizó una explicación del objetivo especifico 1 y 2 en cuadros, gráficos y tablas estadísticas que permitieron conocer a fondo los resultados de la Micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes.

4.6. Matriz de consistencia

Tabla N°04 Matriz de consistencia

TITULO	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	HIPÓTESIS	METODOLOGIA
Propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes 2020.	¿De qué manera va a contribuir una propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes?	Objetivo general: ¿Determinar de qué manera se va realizar una propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes?	Variable Dependiente	"Dado a que se lleve a cabo propuestas de mejora; es probable que, ello permita alcanzar la optimización en la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes"	Tipo de Investigación: Cuantitativo Nivel de investigación: Por las características es Descriptivo Simple. Diseño de investigación: Descriptivo No Experimental. Población: Micro Empresa Muestra: Bodega el Mercadito Tumbes, 2020., del señor Percy Martin Navarro Silva. Las Técnicas e Instrumentos: La Técnica: La Encuesta El Instrumento: El cuestionario
		Objetivo Especifico 1. Describir e identificar de qué manera va a contribuir una propuesta de mejora optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito Tumbes,2020. 2. Describir de qué manera se va optimizar la rentabilidad de la micro empresa, bodega el mercadito	Variable Independiente PROPUESTA DE MEJORA OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD.		

4.7. Principios éticos

La investigación se realiza en informe final y artículos científicos, la ULADECH orientada a principios éticos en los documentos normativos (2019).

El protocolo y el consentimiento informado – y cualquier modificación subsecuente – será revisado y aprobado por el Comité Institucional de Ética en Investigación (CIEI) de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote con respecto a su contenido científico y cumplimiento relacionados a investigación, después de la aprobación ética, el protocolo y formatos serán revisados en caso de enmiendas al protocolo, o a actividades relacionadas al desarrollo de la investigación.

Beneficencia: Se refiere a la obligación ética de maximizar el beneficio y minimizar el daño (47)

No maleficencia: Reducir al mínimo los riesgos que puedan ocurrir por la investigación en el participante (47, 48).

Confidencialidad: Toda la información relacionada al estudio será almacenada de forma segura.

Consentimiento Informado: Se preparará una guía de consentimiento informado para este estudio (Anexo 8.2).

V. Resultados

5.1.Resultados

Para obtener el Objetivo General se obtuvo el siguiente resultado:

1. ¿ha solicitado financiamiento en el año 2020?

TABLA N°1

Respuesta	fº	Porcentaje
SI	1	100%
NO	0	0%
TOTAL	1	100%

FUENTE: ELABORACION PROPIA

Gráfico N° 01

Distribución porcentual de la Micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes, sobre si han solicitado crédito



Interpretación: En la Tabla y Grafico N°1 podemos observar que la Micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes ha solicitado crédito en el año 2020, lo que representa el 100% de la encuesta.

2. ¿Cuántas veces ha solicita financiamiento en el ejercicio fiscal 2020?

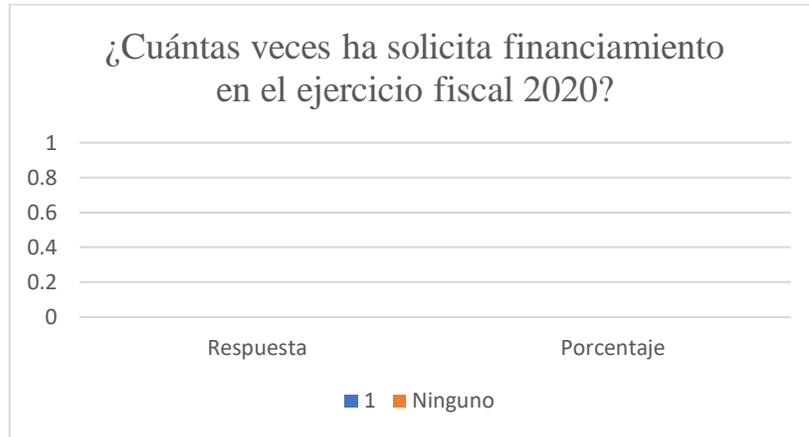
TABLA N°2

Solicitudes	Respuesta	Porcentaje
1	0	0%
2	0	0%
3 a más	3	100%
Ninguno	0	0%
TOTAL	3	100%

FUENTE: ELABORACION PROPIA

Gráfico N° 02

Distribución porcentual la Micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes, según el número de créditos solicitados en el año 2020



Fuente: Tabla N°2

Interpretación: En la Tabla y Grafico N°2 podemos observar que la Micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes, indica que ha solicitado 3 veces financiamiento en el año 2020.

3. ¿Qué tasa de interés pago en el financiamiento solicitado?

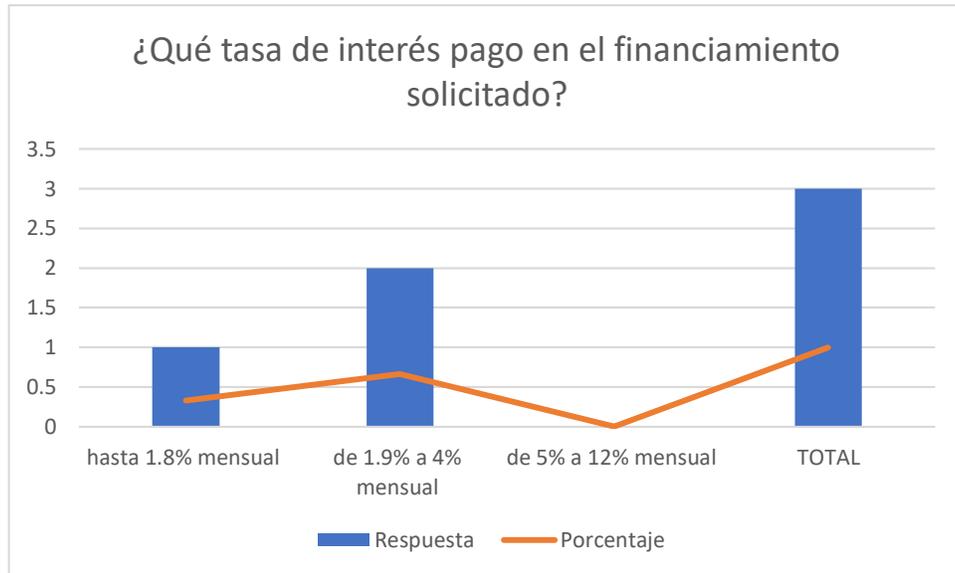
TABLA N°3

Tasa	Respuesta	Porcentaje
hasta 1.8% mensual	1	33%
de 1.9% a 4% mensual	2	67%
de 5% a 12% mensual	0	0%
TOTAL	3	100%

FUENTE: ELABORACION PROPIA

Gráfico N° 03

Distribución porcentual de la Micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes según la tasa de interés que pago



Fuente: Tabla N°3

Interpretación: En la Tabla y Gráfico N°3 podemos observar que la Micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes ha pagado 1 un financiamiento con una tasa de interés del 1.8% mensual, mientras que en 2 oportunidades ha pagado una tasa de interés mensual de 1.9% hasta 4% mensual.

4. ¿Cree usted, que el crédito financiero ha mejorado la rentabilidad de su empresa en el año 2020?

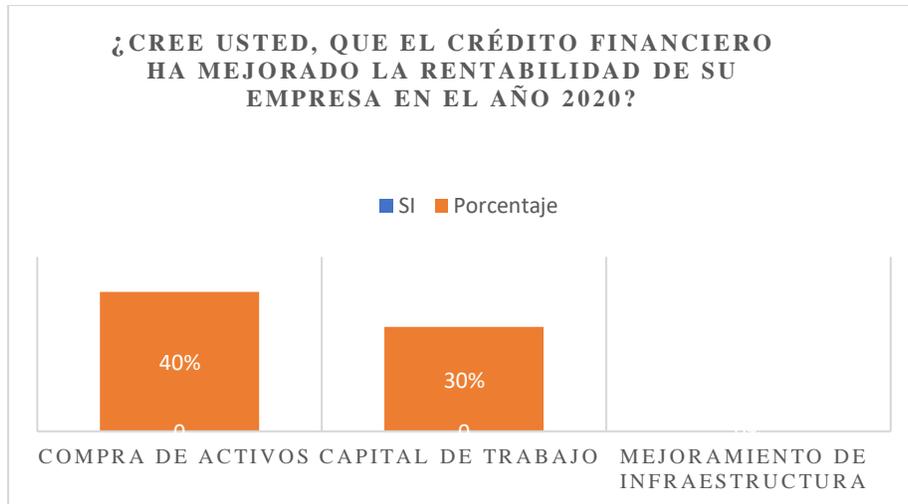
TABLA N°4

Respuesta	Opción	Porcentaje
SI	1	100%
NO	0	0%
NO SABE / NO OPINA	0	0%
TOTAL	1	100%

FUENTE: ELABORACION PROPIA

Gráfico N° 04

Distribución porcentual de la Micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes consideran que el crédito financiero mejora la rentabilidad de su empresa u negocio.



Fuente: Tabla N°04

Interpretación: En la Tabla y Grafico N°04 podemos observar que el contribuyente de la micro empresa Bodega el mercadito, considera que el crédito financiero ha mejorado su rentabilidad.

5. ¿En qué ha invertido el crédito de financiamiento obtenido?

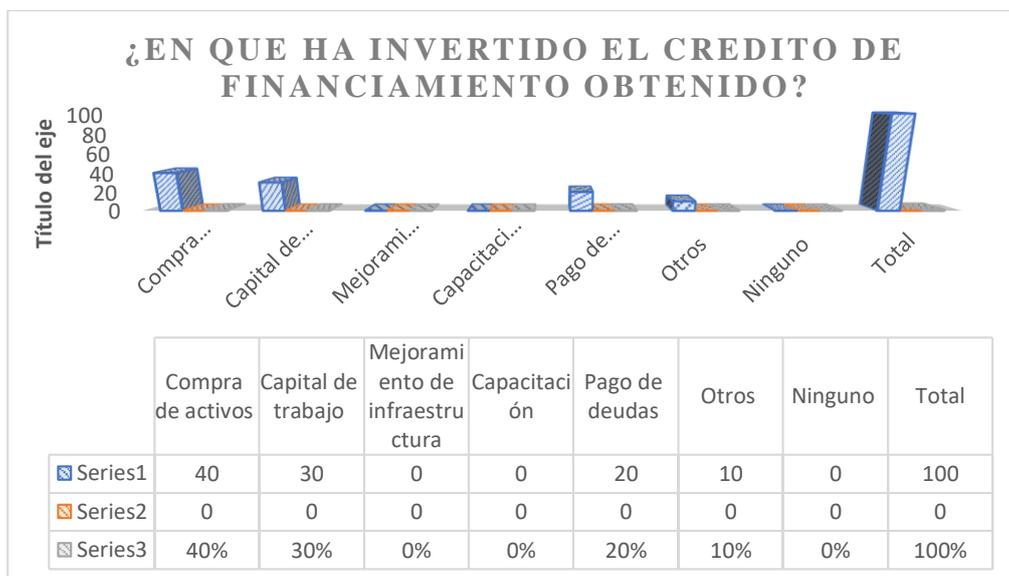
TABLA N°5

Descripción	Respuesta		Porcentaje
	SI	NO	
Compra de activos	40	0	40%
Capital de trabajo	30	0	30%
Mejoramiento de infraestructura	0	0	0%
Capacitación	0	0	0%
Pago de deudas	20	0	20%
Otros	10	0	10%
Ninguno	0	0	0%
Total	100	0	100%

FUENTE: ELABORACION PROPIA

Gráfico N° 05

Distribución porcentual de la Micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes, según la inversión del crédito que obtuvo.



Fuente: Tabla N°05

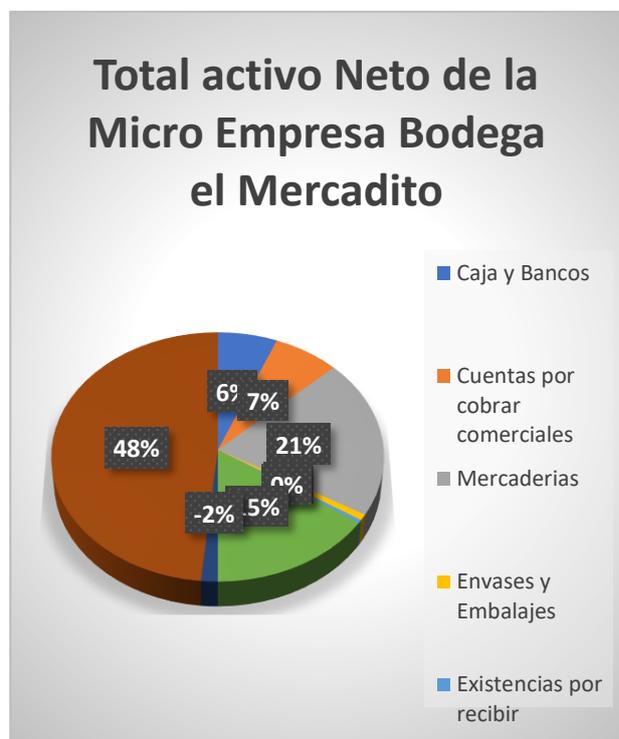
Interpretación: En la Tabla y Grafico N°05 podemos observar que 30% ha invertido en capital del trabajo, EL 40% ha invertido en compra de activos, el 20% pago de deudas y el 10 % en gastos otros, según el crédito solicitado.

Para obtener el Objetivo Especifico N°01, se obtuvo el siguiente resultado.

Análisis de Estados Financieros de la Micro Empresa Bodega el Mercadito

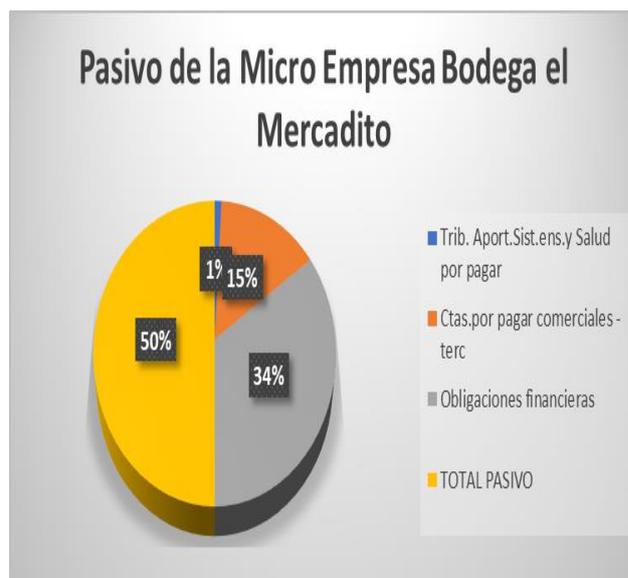
1. ¿Total activo Neto de la Micro Empresa Bodega el Mercadito?

Descripción	Monto S/.	Porcentaje
Caja y Bancos	10.750,00	13%
Cuentas por cobrar comerciales	12.000,00	14%
Mercaderías	36.144,00	42%
Envases y Embalajes	1.345,00	2%
Existencias por recibir	699,00	1%
Inmueble, maquinaria y equipo	27.000,00	32%
Depreciacion	-2.700,00	-3%
TOTAL	85.238,00	100%



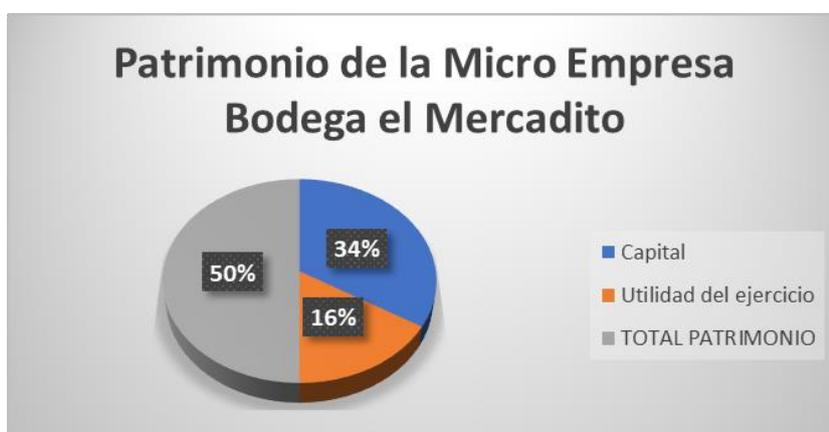
2. ¿Pasivo de la Micro Empresa Bodega el Mercadito?

Descripción	Monto S/.	Porcentaje
Trib. Aport.Sist.pens.y Salud por pagar	799,00	2%
Ctas.por pagar comerciales - terc	12.000,00	29%
Obligaciones financieras	28.000,00	69%
TOTAL PASIVO	40.799,00	100%



3.¿Patrimonio de la Micro Empresa Bodega el Mercadito?

Descripción	Monto S/.	Porcentaje
Capital	30.000,00	68%
Utilidad del ejercicio	14.439,00	32%
TOTAL PATRIMONIO	44.439,00	100%



Análisis del Estado de Resultado de la Micro Empresa Bodega el Mercadito 2020

Estado de Resultado del 01 de enero al 31 diciembre del 2020.

Descripción	Monto
Ventas netas o ing. Por servicios	200714
Ventas netas o ing. Por servicios	200714
Costo de ventas	-108171
Resultado bruto de perdida	20543
Gasto de ventas	-1500
Gasto de administración	-2009
Resultado de operación de utilidad	17043
Gastos financieros	-1000
Resultados antes de part. utilidad	16043
Resultado antes del imp. - Utilidad	16043
Impuesto a la renta	-1604
Resultado de ejercicio - Utilidad	14439



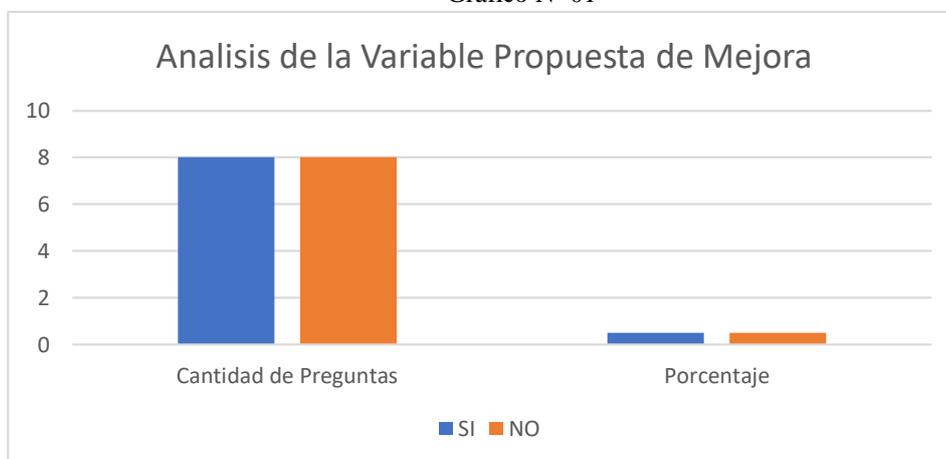
Para obtener el Objetivo Especifico N°02, se obtuvo el siguiente resultado.

1. ¿Análisis de la Variable Propuesta de Mejora, según aplicación de la encuesta realizada al propietario de la Bodega el Mercadito, esta compuesta por 18 preguntas de cuestionario?

Tabla N°01

Respuesta	Cantidad de Preguntas	Porcentaje
SI	14	78%
NO	4	22%
INDECISO	0	0%
TOTAL	18	100%

Gráfico N° 01



Fuente: Tabla N°1

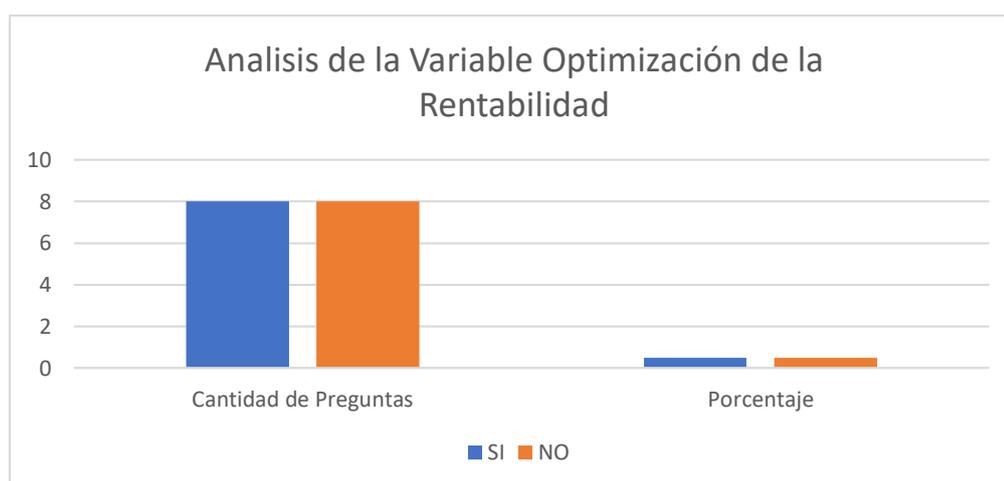
Interpretación: En la Tabla y Grafico N°1 podemos observar que 78% de las 18 preguntas han obtenido un resultado positivo, por lo que indica que el propietario de la empresa Bodega el Mercadito, está de acuerdo con las propuestas de mejora para su negocio, ya que eso va a contribuir con la productividad., asimismo podemos apreciar que el 22% de las 18 preguntas obtiene un resultado negativo, en el que el propietario tendrá que superar cierto porcentaje para poder dar cumplimiento al plan de vigilancia de las propuestas de mejora, por ende el 0% es un resulta no muy significativo , impulsando y promoviendo un buen resultado en cuanto a la propuesta de mejora.

2. ¿Análisis de la Variable Optimización de la Rentabilidad, según aplicación de la encuesta realizada al propietario de la Bodega el Mercadito, está compuesta por 16 preguntas de cuestionario?

Tabla N°02

Respuesta	Cantidad de Preguntas	Porcentaje
SI	14	88%
NO	2	13%
INDECISO	0	0%
TOTAL	16	100%

Gráfico N° 02



Fuente: Tabla N°2

Interpretación: En la Tabla y Gráfico N°1 podemos observar que el 88% de las 16 preguntas han obtenido un resultado equilibrado y positivo en la rentabilidad de la empresa Bodega el Mercadito, por lo que la productividad se ve reflejada casi al 100%, por ende se ha visto que la crisis económica de la COVID 19, no ha impactado en dicha empresa, debido a la alta rentabilidad que ha obtenido en los últimos años antes de la pandemia, y al buen uso de los recursos económicos y financieros, es por eso que a pesar de la recesión económica y la baja productividad, que han tenido muchos negocios y empresas a nivel mundial, hoy notamos que en este sector de comercio de abarrotes no ha sido muy afectado.

Para obtener el Objetivo Especifico N°03, se realizó una explicación del objetivo específico 1 y 2 en cuadros, gráficos y tablas estadísticas que permitieron conocer a fondo los resultados de la Micro empresa Bodega el Mercadito Tumbes.

5.2 Análisis de resultados

VARIABLES	COMENTARIO
Propuesta de Mejora	En la Tabla y Grafico N°1 podemos observar que 78% de las 18 preguntas han obtenido un resultado positivo, por lo que indica que el propietario de la empresa Bodega el Mercadito, está de acuerdo con las propuestas de mejora para su negocio, ya que eso va a contribuir con la productividad., asimismo podemos apreciar que el 22% de las 18 preguntas obtiene un resultado negativo, en el que el propietario tendrá que superar cierto porcentaje para poder dar cumplimiento al plan de vigilancia de las propuestas de mejora, por ende el 0% es un resulta no muy significativo , impulsando y promoviendo un buen resultado en cuanto a la propuesta de mejora.
Optimización de la Rentabilidad	En la Tabla y Grafico N°1 podemos observar que el 88% de las 16 preguntas han obtenido un resultado equilibrado y positivo en la rentabilidad

	<p>de la empresa Bodega el Mercadito, por lo que la productividad se ve reflejada casi al 100%, por ende se ha visto que la crisis económica de la COVID 19, no ha impactado en dicha empresa, debido a la alta rentabilidad que ha obtenido en los últimos años antes de la pandemia, y al buen uso de los recursos económicos y financieros, es por eso que a pesar de la recesión económica y la baja productividad, que han tenido muchos negocios y empresas a nivel mundial, hoy notamos que en este sector de comercio de abarrotes no ha sido muy afectado.</p>
--	---

VI. Conclusiones

Roberto L. Drimer nos dice en su teoría de financiamiento y en ciertos casos, las características de los mismos pueden contribuir a optimizar el rendimiento del patrimonio neto y por ende la valorización de una firma. Habitualmente, se emplean los mismos modelos tanto para las evaluaciones relativas al financiamiento como a la inversión. Sin embargo, esta tesis sostiene que el financiamiento tiene características diferenciadas. En la presente investigación titulada como **“Propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de la Micro empresa, Bodega el Mercadito Tumbes, 2020”**; concluyó que hemos analizado la gran importancia que tiene las Propuestas de mejora en una empresa o negocio, el cual contribuye a obtener una buena y excelente productividad,

siendo su resultado muy positivo en el incremento de la rentabilidad, es por eso que, a raíz de la presente investigación el señor Percy Martin Navarro Silva, con N° de Ruc: 10803035798, afiliado al NRUS en el año 2012, y que hoy en día pertenece al Régimen Tributario Mype (RMT), con dirección fiscal en Mz “D” Lt. 12 AA.HH. 7 de Junio, por ende, se ha demostrado las carencias y deficiencias que ha tenido dicha empresa, en cuanto a la planificación y estrategias para la distribución de productos y productividad de sus ventas, la rentabilidad de la empresa, Bodega el Mercadito Tumbes, se mantiene hasta el año 2020, siempre en cuando no se apertura nuevos comercios del mismo rubro cerca de la zona donde se encuentra dicho negocio investigado, con mejor infraestructura y tecnología actualizada y con productos con mayor garantía y con registro sanitario como es exigido por el consumidor, por ende, esto perjudicaría a la Bodega el mercadito en su rentabilidad la cual bajaría por la competencia.

Recomendaciones

1. Implementación de protocolos de salubridad.
2. Implementación de herramientas digitales.
3. Equipamiento y distribución de ambientes por productos.
4. Infraestructura modernizada.
5. Servicio delivery.
6. Infraestructura y equipamiento de almacenes
7. Solicitar a las entidades financieras que tienen tasas de interés son muy altos y se requieren que estas tasas bajen.

Aspectos complementarios



FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020
TERCERA CATEGORÍA - ITF

IMPUESTO Y DETERMINACIÓN DE LA DEUDA

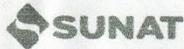
Número de RUC:	10803035798	Razón Social :	NAVARRO SILVA PERCY MARTIN
Periodo Tributario :	202013	Número de Orden:	1001269431
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	04/04/2021

Impuesto a la renta de tercera categoría y determinación de la deuda

IMPUESTO A LA RENTA		IMPORTE	
Impuesto a la Renta	Utilidad Antes de adiciones y deducciones	100	16043
	Pérdida antes de adiciones y deducciones	101	(0)
	Adiciones para determinar la renta imponible	103	0
	Deuducciones para determinar la renta imponible	105	0
	Renta neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	106	16043
	Pérdida neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	107	(0)
	Ingresos exonerados	120	0
	Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	108	(0)
	Renta neta imponible casilla 106 - casilla 108	110	16043
	TOTAL IMPUESTO A LA RENTA	113	1604
	Saldo de pérdidas no compensadas	111	(0)
	Coficiente	686	0.008
	Coficiente o porcentaje para el cálculo de pago de cuenta	610	1.5
	Créditos sin devolución	Crédito por impuesto a la renta de fuente extranjera	123
Crédito por reinversiones		136	(0)
Pagos a cuentas del impuesto a la renta acreditados contra el ITAN		126	(0)
Otros créditos sin derecho a devolución		125	(0)
Sub total (Cas. 113 - (123 + 136 + 126 + 125))		504	1604
Créditos con devolución	Saldo a favor no aplicado en el ejercicio anterior	127	(198)
	Pagos a cuentas mensuales del ejercicio	128	(1672)
	Retenciones de renta de tercera categoría	130	(0)
	Otros créditos con derecho a devolución	129	(0)
	Sub total (Cas. 504 - (127 + 128 + 130 + 129))	506	(266)
	Pagos del ITAN (no incluir montos compensados en pagos a cta. de Rta.)	131	(0)
Otros	Saldo del ITAN no aplicados como crédito	279	0

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2020		
Ventas netas o lng. por servicios	461	200714
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	200714
Costo de ventas	464	(180171)
Resultado bruto de utilidad	466	20543
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(1500)
Gasto de administración	469	(2000)
Resultado de operación utilidad	470	17043
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(1000)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	16043
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	16043
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(1604)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	14439
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020
TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	10803035798	Razón Social :	NAVARRO SILVA PERCY MARTIN
Periodo Tributario :	202013	Número de Orden:	1001269431
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	04/04/2021

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Valor historico al 31 de diciembre2020)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	10750	Sobregiros bancarios	401	0
Inv. valor razonable y disp. valor para la venta	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	799
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	12000	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	12000
Ctas. por cobrar per. acc. soc. dir. y ger.	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas. por pagar accion, directores y ger.	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimación de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	28000
Mercaderías	368	36144	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	40799
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	30000
Envases y embalajes	374	1345	Acciones de inversión	415	0
Existencias por recibir	375	699	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de existencias	376	(0)	Capital adicional negativos	417	(0)
Activos no ctés. mantenidos por la vía	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Excedentes de evaluación	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	0
Activ. adq. en Arrendamiento finan. (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Inmuebles, maquinarias y equipos	382	27000	Utilidad del ejercicio	423	14439
Depreciación de 1, 2 e IME acumulados	383	(2700)	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO	425	44439
Activos biológicos	385	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	426	85238
Deprec act biol, amort y agota acum	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	85238			



**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Número de RUC:	10803035798	Razón Social :	NAVARRO SILVA PERCY MARTIN
Periodo Tributario :	202013	Número de Orden:	1001269431
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	04/04/2021

INFORMACIÓN GENERAL	
Datos del Contador	
Tipo de documento	687 SIN DATOS
RUC	208
DNI	207
Apellidos y Nombres	
Correo electrónico 1	252
Correo electrónico 2	258
Teléfono fijo	250
Celular	251
Datos del Representante Legal	
Tipo de documento	225
Documento de Identidad	226
Apellidos y Nombres	
Alquileres Pagados	
¿Ha pagado usted alquiler por algun bien o inmueble durante el presente ejercicio?	No
Empresas Constructoras y similares	
Método de Determinación de la Renta Bruta Elegida	



FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020
TERCERA CATEGORÍA E ITF

IDENTIFICACIÓN

Número de RUC:	10803035798	Razón Social :	NAVARRO SILVA PERCY MARTIN
Periodo Tributario :	202013	Número de Orden:	1001269431
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	04/04/2021

Tipo de Declaración	ORIGINAL
---------------------	----------

Exoneraciones

Exoneraciones		
¿Esta exonerado totalmente del impuesto a la renta por alguna norma legal?		No
Base legal	210	
Otros - especificar	216	
Inafectación		
¿Esta inafecto del impuesto a la renta por alguna norma legal?		No
Base legal	221	
Otros - especificar	222	
Donaciones		
¿Está deduciendo gastos por concepto de donaciones según las normas vigentes?		NO
Información - Donaciones	227	0

Identificación de la Transacción:

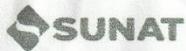
Número de Formulario : 0710
Número de Orden : 1001269431
Fecha de presentación : 04/04/2021 11:50:18

Datos de la Declaración:

RUC : 10803035798
Nombre o Razón Social : NAVARRO SILVA PERCY MARTIN
Período : 202013
Tipo de Declaración : Original

Detalle de Tributos:

Tributos	Total Deuda	Monto Pago
3081 RENTA - REGULARIZ. - PERS. JUR.	S/ 0	S/ 0
Total a Pagar	S/ 0	S/ 0



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020
TERCERA CATEGORÍA - ITF

IMPUESTO Y DETERMINACIÓN DE LA DEUDA

Número de RUC:	10803035798	Razón Social:	NAVARRO SILVA PERCY MARTIN
Periodo Tributario:	202013	Número de Orden:	1001269431
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	04/04/2021

Determinación de la Deuda

Determinación de la Deuda			
SALDO POR REGULARIZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1. Devolución 2. Aplicación	(266)
			137
	A FAVOR DEL FISCO		139 0
Actualización del estado			142 0
TOTAL DE LA DEUDA TRIBUTARIA			505 0
Saldo a favor del exportador			141 (0)
Pagos realizados con anterioridad a la presentación de este form.			144 (0)
Interés moratorio			145 0
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA (Cas 505 -141 - 144 +145)			146 0
IMPORTE A PAGAR			180 0

Referencias bibliográficas

1. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/las-mype-peruanas-en-2019-y-su-realidad-ante-la-crisis?cv=1>
2. https://www.mef.gob.pe/es/?cv=1&option=com_content&language=es-ES&Itemid=102665&lang=es-ES&view=article&id=6429
3. <https://peru.com/actualidad/economia-y-finanzas/mypes-peruanas-2019-y-su-realidad-ante-crisis-noticia-614253?cv=1>
4. <https://mercadosyregiones.com/2021/01/21/mercado-de-capitales-del-peru-tiene-mejor-perspectiva-en-2021/?cv=1>
5. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4055/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HERRERA_SANCHEZ_ELIANA_SKARLET.pdf?sequence=4
6. Ramos E. Creación de oportunidades económicas para micro y pequeñas empresas en América Latina y el Caribe. Nuevas tendencias en el acceso a recursos.2006.
7. Carpio C. Créditos para los microempresarios para renovar su tecnología. Editorial Ciro.Lima.2005.
8. Mc Gregor D. La teoría X,Y en capacitación encostos y gestión; S/F.<http://capacitación en costos.blogia.com> (12-11-07).
9. Gerza R. Teorías modernas de aprendizaje y dinámica de grupo; S/F.<http://www.gerza.looksco.com> (14-11-07).
10. León D. y Pons J. Autoformación -capacitación. Buenos Aires; 2007.
<http://www.guia del emprendedor.com.as> (15-1107).
11. Castañeda D. ¿Capacitación o aprendizaje organizacional? 2002.
12. Vigerona F. Se busca empresario de capital humano; S/F www.sht.com.ar (15-11-07).
13. Hiba J. Capacitación empresarial para mejorar las condiciones y medio ambiente del trabajo de pequeñas y medianas empresas.OIT; S/F.
14. Sosa C. El valor de la segmentación como instrumento para incrementar la rentabilidad;2007.
15. Enwww.masterdissern<http://www.enmed.net/cursocon/chc/bzm/r/rentabilidady-net/an/0001php3-62> (17-1107)

16. Gitman L. Fundamentos de administración financiera. Editorial Harla. México: 1992.

Anexos

Anexo 1: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año								Año							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto																
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación																
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación																
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o Docente Tutor																
5	Mejora del marco teórico																
6	Redacción de la revisión de la literatura.																
7	Elaboración del consentimiento informado (*)																
8	Ejecución de la metodología																
9	Resultados de la investigación																
10	Conclusiones y recomendaciones																
11	Redacción del pre informe de Investigación.																
12	Redacción del informe final																
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación																
14	Presentación de ponencia en eventos científicos																
15	Redacción de artículo científico																

(*) sólo en los casos que aplique

Anexo 2: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones			
• Fotocopias			
• Empastado			
• Papel bond A-4 (500 hojas)			
• Lapiceros			
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	10.00	10	100.00
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable			
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	10.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	50.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Total			270.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	50.00	4	200.00
Sub total			398.00
Total de presupuesto no desembolsable			470.00
Total (S/.)			

(*) Se pueden agregar otros suministros que se utiliza para el desarrollo del proyecto.

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información para ser utilizada en la investigación denominada “**PROPUESTA DE MEJORA PARA OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD DE LA MICRO EMPRESA, BODEGA EL MERCADITO TUMBES, 2020**”

La información que usted proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, se agradece por su valiosa colaboración

Responde con una “X” las alternativas que considere conveniente:

PREGUNTAS				
Item	ANALISIS DE LA VARIABLE PROPUESTA DE MEJORA	NO	SI	INDECISO
1	¿Está de acuerdo en Implementar herramientas digitales para las ventas?			
2	¿Está de acuerdo en la capacitación para un mejor emprendimiento?			
3	¿Su empresa se encontraba en operación al 16 de marzo de este año?			
4	¿Contaba con empleados en su empresa a finales de 2019?			
5	¿Sabe usted cual es la situación laboral de la mayoría de los empleados de su empresa?			
6	¿Su empresa se encuentra con presión financiera durante la pandemia de la COVID-19?			
7	¿Su empresa está considerando despidos a raíz de la llegada del COVID-19?			
8	¿Ha tomado medidas ante la escasez de entrada de efectivo en su negocio ante el COVID-19?			
9	¿Ha tenido pérdidas de sus ventas en productos perecibles en el 2020?			
10	¿Ha tomado medidas de prevención de contagios en su			

	empresa?			
11	¿Espera que los costos de las materias primas que usa su empresa y sus demás costos operativos bajen su costo en el mercado y se comparen con los del año 2020 y 2019 cuanto es la diferencia?			
12	¿Piensa que puede mantener a su empresa en funcionamiento ante la crisis económica que atraviesa el Perú?			
13	¿ha tenido pérdidas drásticas en las ventas y servicios antes la crisis sanitaria y el aislamiento social?			
14	¿Cree que otras empresas en su rama tienen las mismas perspectivas que usted sobre sus ingresos?			
15	¿Ha recibido un beneficio por parte del Gobierno Nacional a través del Programa REACTIVA PERU?			
16	¿Espera que los ingresos de su empresa para el 2021 superen a los del año 2020?			
17	¿Cree usted que su empresa y otras en su rubro se recuperará del impacto del COVID-19?			
18	¿Cree usted que a su empresa le falta innovación en la infraestructura de su local de atención en ventas?			
23				
It e m	ANALISIS DE LA VARIABLE: OPTIMIZACION DE LA RENTABILIDAD	NO	SI	INDECIS O
1	¿Para usted las utilidades obtenidas cubren las expectativas de la inversión realizada?			
2	¿Cree usted que los costos de las mercaderías y/o bienes que adquiere para su empresa le permite obtener para sus utilidades?			
3	¿Cree usted que la inversión en capital de trabajo de su empresa le permite aumentar sus ingresos?			
4	¿Usted utilizó los créditos financieros para invertir en activos fijos y suministros de su empresa?			
5	¿Cree usted que la inversión hecha con sus ahorros personales en su empresa le permiten tener utilidades?			
6	¿Cree usted que la adquisición de mercaderías a través de los créditos de sus proveedores le permiten obtener utilidades para la empresa?			
7	¿Los créditos financieros que usted obtiene le permiten tener			

	utilidades para su empresa?			
8	¿Cree usted que la tasa de interés anual con lo que obtiene el préstamo financiero es baja?			
9	¿Usted inicio sus actividades con financiamiento Personal?			
10	¿Solicito usted crédito para el financiamiento de sus actividades?			
11	¿Cree usted que es suficiente el capital propio para que la empresa se constituya, crezca y se expande?			
12	¿Usted realiza la inversión en la empresa con las utilidades obtenidas de sus operaciones?			
13	¿Cree usted que los créditos financieros obtenidos contribuyen en la mejora de la rentabilidad de su empresa?			
14	¿Usted para la obtención de créditos toma en cuenta la tasa de interés?			
15	¿Cree usted que el porcentaje de la tasa de interés con que obtuvo los créditos financieros para su empresa es la más adecuada?			
16	¿Cree usted que los plazos de préstamos que usted elige le permiten obtener utilidades?			

MUCHAS GRACIAS

Anexo 4: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia de la presente investigación se titula **PROPUESTA DE MEJORA PARA OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD DE LA MICRO EMPRESA, BODEGA EL MERCADITO TUMBES, 2020** y es dirigido por **MANUEL ARMANDO PANTA PANTA**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Para determinar y describir propuesta de mejora para optimizar la rentabilidad de la empresa, bodega el mercadito Tumbes, 2020.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 10 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de su correo electrónico, Si desea, también podrá escribir al correo Manuel_pp2@hotmail.com, para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: PERCY MARTIN NAVARRO SILVA, con DNI N° 80303579.

Fecha: Tumbes, 25 de julio del 2021.

Correo electrónico: elmercadito7junio@hotmail.com

Firma del participante:

Firma del investigador (o encargado de recoger información)

Manuel Armando Panta Panta

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 10803035798 - NAVARRO SILVA PERCY MARTIN
Tipo Contribuyente: PERSONA NATURAL CON NEGOCIO
Tipo de Documento: DNI 80303579 - NAVARRO SILVA, PERCY MARTIN
Nombre Comercial: EL MERCADITO
Fecha de Inscripción: 20/01/2012 Fecha de Inicio de Actividades: 20/01/2012
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: -
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4723 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE TABACO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS Secundaria 1 - 4773 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NUEVOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):

FACTURA
RECIBO POR HONORARIOS
BOLETA DE VENTA
LIQUIDACION DE COMPRA
GUIA DE REMISION - REMITENTE
Sistema de Emisión Electrónica: FACTURA PORTAL DESDE 30/05/2019 BOLETA PORTAL DESDE 25/09/2019 DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 17/11/2019
Emisor electrónico desde: 30/05/2019
Comprobantes Electrónicos: FACTURA (desde 30/05/2019),BOLETA (desde 25/09/2019)
Afiliado al PLE desde: -
Padrones: NINGUNO
Fecha consulta: 26/07/2021 13:38

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE
INVESTIGACIÓN**

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto):

David Mariano Rumiche Herrera

1.2. Grado Académico:

Doctor En Educación

1.3. Profesión:

Contador Público Colegiado

1.4. Institución donde labora:

Unidad de Gestión Educativa Local

1.5. Cargo que desempeña:

Especialista

1.6. Denominación del instrumento:

Cuestionario

1.7. Autor del instrumento:

Manuel Armando Panta Panta

1.8. Carrera:

Contabilidad

II. VALIDACIÓN:

Ítems correspondientes al Instrumento 1

N° de Ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1:							
1	✓		✓		✓		

2	✓		✓		✓		
3	✓		✓		✓		
4	✓		✓		✓		
5	✓		✓		✓		
6	✓		✓		✓		
Dimensión 2:							
7	✓		✓		✓		
8	✓		✓		✓		
Dimensión 3:							
9	✓		✓		✓		
10	✓		✓		✓		
Dimensión 4:							
11	✓		✓		✓		
12	✓		✓		✓		
13	✓		✓		✓		
Dimensión 5:							
14	✓		✓		✓		
15	✓		✓		✓		

Otras observaciones generales:



Firma

David Mariano Rumiche Herrera
 DNI N° 00371216

Nota: se adjunta el proyecto de investigación

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE
INVESTIGACIÓN**

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto):

Leonidas Alberto Herrera Avila

1.2. Grado Académico:

Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad

1.3. Profesión:

Contador Público Colegiado

1.4. Institución donde labora:

Ministerio de Economía y Finanzas

1.5. Cargo que desempeña:

Implantador SIAF

1.6. Denominación del instrumento:

Cuestionario

1.7. Autor del instrumento:

Manuel Armando Panta Panta

1.8. Carrera:

Contabilidad

II. VALIDACIÓN:

Ítems correspondientes al Instrumento 1

N° de Ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1:							
1	✓		✓		✓		

2	✓		✓		✓		
3	✓		✓		✓		
4	✓		✓		✓		
5	✓		✓		✓		
6	✓		✓		✓		
Dimensión 2:							
7	✓		✓		✓		
8	✓		✓		✓		
Dimensión 3:							
9	✓		✓		✓		
10	✓		✓		✓		
Dimensión 4:							
11	✓		✓		✓		
12	✓		✓		✓		
13	✓		✓		✓		
Dimensión 5:							
14	✓		✓		✓		
15	✓		✓		✓		

Otras observaciones generales:



Firma

Leonidas Alberto Herrera Avila
 DNI N° 00371216

Nota: se adjunta el proyecto de investigación

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE
INVESTIGACIÓN**

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto):

Jimmy Frank Silva Urcia

1.2. Grado Académico:

Doctor

1.3. Profesión:

Abogado

1.4. Institución donde labora:

Gobierno Regional de Tumbes

1.5. Cargo que desempeña:

Asisur F.A.G

1.6. Denominación del instrumento:

Cuestionario

1.7. Autor del instrumento:

Manuel Armando Panta Panta

1.8. Carrera:

Contabilidad

II. VALIDACIÓN:

Ítems correspondientes al Instrumento 1

Nº de Ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1:							
1	✓		✓		✓		

2	✓		✓		✓		
3	✓		✓		✓		
4	✓		✓		✓		
5	✓		✓		✓		
6	✓		✓		✓		
Dimensión 2:							
7	✓		✓		✓		
8	✓		✓		✓		
Dimensión 3:							
9	✓		✓		✓		
10	✓		✓		✓		
Dimensión 4:							
11	✓		✓		✓		
12	✓		✓		✓		
13	✓		✓		✓		
Dimensión 5:							
14	✓		✓		✓		
15	✓		✓		✓		

Otras observaciones generales:



Firma

Jimmy Frank Silva Urcia

DNI N°

16703045

Nota: se adjunta el proyecto de investigación