

UNIVERSIDAD NACIONAL
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS PYMES DEL
CANTÓN DE SAN RAMÓN DE ALAJUELA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE
DEL 2025, Y PROPUESTA DE UNA GUÍA DE GESTIÓN FINANCIERA

MEMORIA DE TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN

MARÍA DANIELA CAMPOS SOLANO

ASTRIL PRISCILLA CERDAS GÓMEZ

SHEYLA ADELA ESPINOZA MARTÍNEZ

JIMENA GONZÁLEZ NARVÁEZ

“SEDE INTERUNIVERSITARIA DE ALAJUELA”

2025

UNIVERSIDAD NACIONAL
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS PYMES DEL
CANTÓN DE SAN RAMÓN DE ALAJUELA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE
DEL 2025, Y PROPUESTA DE UNA GUÍA DE GESTIÓN FINANCIERA

Memoria de Trabajo Final de Graduación sometido a consideración del Tribunal
Examinador como requisito parcial para optar al grado de
Licenciatura en Administración con Énfasis en Gestión Financiera

MARÍA DANIELA CAMPOS SOLANO

ASTRIL PRISCILLA CERDAS GÓMEZ

SHEYLA ADELA ESPINOZA MARTÍNEZ

JIMENA GONZÁLEZ NARVÁEZ

Mag. Noelia Soto González

“SEDE INTERUNIVERSITARIA DE ALAJUELA”

2025

Dedicatoria

Dedicamos este gran logro a Dios y a todos nuestros seres queridos, por ser un pilar durante este proceso, por su apoyo incondicional y por enseñarnos el valor del esfuerzo y la perseverancia.

A quienes nos acompañaron con motivación, paciencia y comprensión en los momentos más difíciles.

Y también, a nosotras mismas por mantenernos firmes ante las dificultades, por no rendirnos, y por creer en nuestras metas. Este logro es el reflejo del compromiso y la dedicación que pusimos en cada paso del camino.

Agradecimientos

Agradecemos primeramente a Dios por guiarnos, darnos la fortaleza y perseverancia para culminar esta etapa tan significativa.

A nuestras familias, por su apoyo incondicional, comprensión y motivación durante todo este proceso.

A nuestros profesores, asesores y a la Universidad Nacional de Costa Rica, por compartir sus conocimientos y darnos la oportunidad de crecer profesionalmente.

Nos sentimos agradecidas, entre nosotras como equipo, por el trabajo colaborativo, el respeto mutuo y el compromiso compartido por hacer de este proyecto una experiencia enriquecedora.

Y finalmente, a todas las personas e instituciones que participaron directa o indirectamente en nuestro trabajo de investigación.

Tabla de Contenido

Portada	I
Hoja Guarda	II
Contraportada	III
Dedicatoria	IV
Agradecimientos	V
Tabla de Contenido	VI
Lista de Tablas	XV
Lista de Figuras	XVI
Lista de Anexos	XX
Lista de Apéndices	XXI
Introducción	1
CAPÍTULO I. ASPECTOS METODOLÓGICOS	2
1.1 Planteamiento del Problema y Descripción del Problema	3
1.1.2 Interrogantes de la investigación	4
1.1.2.1 Problema investigativo	4
1.1.2.2 Problema propositivo	5
1.1.3 Justificación de la Investigación	5
1.1.3.1 Justificación práctica	6
1.1.3.2 Justificación teórica	7
1.1.3.3 Justificación metodológica	8
	6

1.1.4 Delimitación del título	9
1.1.4.1 Aporte del investigador	9
1.1.4.2 Objeto de estudio	9
1.1.4.3 Sujeto de estudio	9
1.1.4.4 Delimitación espacial	10
1.1.4.5 Delimitación temporal	10
1.1.4.6 Ámbito	10
1.2 Objetivos de la investigación	10
1.2.1 Objetivos generales	10
1.2.1.1 Objetivo General Investigativo:	10
1.2.1.2 Objetivo General Propositivo:	11
1.2.2 Objetivos específicos	11
1.3 Modelo de análisis	12
1.3.1 Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables	12
1.3.2 Relaciones e interrelaciones	19
1.4 Estrategia de investigación aplicada	22
1.4.1 Enfoque de investigación	23
1.4.2 Diseño de investigación	23
1.4.3 Método de investigación	24
1.4.4 Tipo de investigación	26
1.4.5 Fuentes de investigación	27

1.4.6 Población	28
1.4.6.2 Diseño Muestral	30
1.4.6.2.1 Técnicas, Métodos e Instrumentos Para Determinar El Tamaño De La Muestra	31
1.4.6.2.2 Muestra 1: 57 Pymes pertenecientes al cantón central de San Ramón, Alajuela, Costa Rica	31
1.4.6.2.3 Muestra 2: Expertos en el área financiera	32
1.4.6.3 Técnicas, métodos e instrumentos para seleccionar la muestra	32
1.4.6.3.1 Muestra 1: 57 pymes pertenecientes al cantón central de San Ramón, Alajuela, Costa Rica	33
1.4.6.3.2 Muestra 2: Expertos en el área financiera	34
1.4.7 Recopilación de los datos	35
1.4.7.1 Métodos, técnicas e instrumentos utilizados procedimientos aplicados y presentación	35
1.4.8 Análisis e Interpretación de la Información	43
1.4.8.1 Confiabilidad y Validez	44
1.4.9 Alcances y Limitaciones Para Cada Una de Las Variables e Indicadores	45
1.4.10 Primera Variable: Conocimiento en Finanzas	45
1.4.11 Segunda Variable: Ingresos y gastos	46
1.4.12 Tercera Variable: Desafíos Financieros	47
1.4.13 Cuarta Variable: Buenas Prácticas de Gestión Financiera	48
CAPÍTULO II. MARCO SITUACIONAL	49
2.1 Marco Situacional	50

2.2 Historia de las Pymes	51
2.2.1 Surgimiento de Pymes en Latinoamérica	51
2.2.2 Surgimiento de Pymes en Costa Rica	53
2.3 Historia de las Finanzas	54
2.3.1 Finanzas en Latinoamérica	55
2.3.2 Finanzas en Costa Rica	58
2.4 Historia de la educación	59
2.4.1 Origen de la educación	60
2.4.2 Evolución de la educación en Costa Rica	61
2.5 La educación financiera en la actualidad	61
2.5.1 La educación financiera en Costa Rica	62
2.5.2 Educación financiera en Pymes	63
2.6 Cantón de San Ramón de Alajuela	64
2.6.1 Datos Geográficos	64
2.6.2. Entorno socioeconómico	64
2.7 Marco Regulatorio	66
2.7.1 Autoridades regulatorias	66
2.7.2 Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC)	66
2.7.3 Municipalidad de San Ramón	67
2.7.4 Ministerio de Hacienda	68
2.7.5 Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS)	68

2.7.6 Código comercio	68
2.7.7 Ley N.º 8262: Fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas	69
2.8 Riesgos Financieros en las pymes	70
2.8.1 Riesgos financieros y su impacto en las pymes en Costa Rica	70
2.8.2 Riesgos financieros y su impacto en las pymes en San Ramón de Alajuela	73
2.9 El impacto de la gestión financiera en pymes	74
2.9.1 Efectos de la gestión financiera en el desempeño empresarial	74
2.9.2 Prácticas financieras actuales en las pymes	75
CAPÍTULO III. MARCO TEÓRICO	77
3.1 Marco Teórico	78
3.2. Economía	79
3.2.1 Macroeconomía	79
3.2.2 Microeconomía	80
3.3 Finanzas	81
3.3.1 Tipos de finanzas	81
3.3.2 Ingresos	83
3.3.3 Gastos	84
3.4 Administración	86
3.4.1 Proceso administrativo	87
3.4.2 Administración financiera	88
3.5. Herramientas financieras	88
	10

3.5.1 Presupuesto	89
3.5.2 Flujo de caja	89
3.5.3 Estados Financieros	90
3.6. Principales desafíos financieros en las pymes	91
3.6.1. Acceso a Financiamiento	92
3.6.2 Informalidad	94
3.7. Tecnología en la gestión financiera	95
3.7.1 Tipos de tecnología financiera	97
3.8 Pymes	98
3.8.1 Definición y características de pymes	98
3.8.2 Tipos de pymes	99
3.9 Educación	100
3.9.1 Educación financiera	101
3.9.2 Acceso a la educación financiera	102
3.9.3 Beneficios de la educación financiera para emprendedores	103
CAPÍTULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	104
4.1 Análisis e interpretación de resultados	105
4.2 Análisis e interpretación de datos generales	106
4.2.1 Resultados del cuestionario	106
4.2.2 Resultados de la entrevista	110
4.3 Análisis e Interpretación de resultados de la primera variable: Conocimiento en finanzas	113
	11

4.3.1 Resultados del Cuestionario	113
4.3.2 Resultados de la Entrevista	118
4.3.3 Análisis Financiero	120
4.4 Análisis e Interpretación de resultados de la segunda variable: Ingresos y gastos	126
4.4.1 Resultados del Cuestionario	126
4.4.2 Resultados de la Entrevista	133
4.4.3 Análisis Financiero	135
4.5 Análisis e Interpretación de resultados de la tercera variable: Desafíos financieros	137
4.5.1 Resultados del Cuestionario	137
4.5.2 Resultados de la Entrevista	143
4.5.3 Análisis Financiero	145
4.6 Análisis e Interpretación de resultados de la cuarta variable: Buenas prácticas de gestión financiera	147
4.6.1 Resultados del Cuestionario	148
4.6.2 Resultados de la Entrevista	154
4.6.3 Análisis Financiero	156
4.7 Cruce de Variables	158
4.8 Alfa de Cronbach	166
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	168
4.9 Conclusiones	169
	12

4.9.1 Conclusiones de los datos generales	169
4.9.2 Conclusiones de la primera variable: Conocimiento en finanzas	171
4.9.3 Conclusiones de la segunda variable: ingresos y gastos	173
4.9.4 Conclusiones de la tercera variable: desafíos financieros	175
4.9.5 Conclusiones de la cuarta variable: Buenas prácticas de gestión financiera	176
4.9.6 Conclusiones cruce de variables	179
4.9.7 Conclusiones generales	181
4.10 Recomendaciones	183
4.10.1 Recomendaciones de los datos generales	183
4.10.2 Recomendaciones de la primera variable: conocimiento en finanzas	185
4.10.3 Recomendaciones de la segunda variable: ingresos y gastos	186
4.10.4 Recomendaciones de la tercera variable: desafíos financieros	188
4.10.5 Recomendaciones de la cuarta variable: buenas prácticas de gestión financiera	189
4.10.6 Recomendaciones cruce de variables	191
4.10.7 Recomendaciones generales	192
CAPÍTULO VI. PROPUESTA: GUÍA DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LAS PYMES DEL CANTÓN DE SAN RAMÓN	195
5.1 Introducción	196
5.2 Justificación	197
5.3 Objetivo General	198

5.4 Objetivos Específicos	198
5.5 Público Meta	198
5.6 Descripción de la propuesta	199
5.7 Desarrollo propuesta estratégica	200
5.7.1 Definición de la Guía de Gestión Financiera	200
5.7.2 Objetivo de la Guía de Gestión Financiera	201
5.7.3 Beneficios	201
5.7.4 Estructura de cada herramienta financiera	202
5.7.4.1 Presupuesto	202
5.7.4.2 Estados financieros	204
5.7.4.3 Flujo de caja	208
5.7.4.4 Estructura de costos para determinar precio de venta	210
5.7.4.5 Consejos de buenas prácticas financieras	210
5.8 Desarrollo propuesta táctica	212
5.9 Cronograma	238
5.10 Presupuesto	239
5.10.1 Presupuesto Total	239
5.10.2 Presupuesto Real	240
5.11 Consideraciones Generales	241
Bibliografía	242

Lista de Tablas

Tabla 1. Relaciones e interrelaciones	20
Tabla 2. Desglose del cuestionario aplicado a la muestra de PYMES	37
Tabla 3. Desglose de la entrevista aplicada a la muestra de profesionales en el área de finanzas	41
Tabla 4. Resultados generales derivados de la entrevista aplicada a profesionales	111
Tabla 5. Resultados de la primera variable de estudios derivados de la entrevista aplicada a expertos	118
Tabla 6. Balance de Situación	121
Tabla 7. Razón de Liquidez Corriente	123
Tabla 8. Razón de Prueba del Ácido	124
Tabla 9. Razón de Endeudamiento	125
Tabla 10. Resultados de la segunda variable de estudios derivados de la entrevista aplicada a expertos	133
Tabla 11. Presupuesto anual de ingresos y gastos de la empresa Dulce Encanto	136
Tabla 12. Resultados de la tercera variable de estudios derivados de la entrevista aplicada a expertos	143
Tabla 13. Resultados de la cuarta variable de estudios derivados de la entrevista aplicada a expertos	154
Tabla 14. Flujo de caja proyectado empresa Dulce Encanto	157
Tabla 15. Presupuesto Total	239
Tabla 16. Presupuesto Real	240

Lista de Figuras

Figura 1. Ubicación de las Pymes de los propietarios de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre del 2025	106
Figura 2. Sector económico de los propietarios de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre del 2025	107
Figura 3. Tiempo de operación de los propietarios de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre del 2025	108
Figura 4. Grado Académico de los propietarios de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre del 2025	109
Figura 5. Conocimiento financiero que tiene la muestra de pymes de San Ramón acerca del conocimiento en finanzas durante el primer semestre del 2025	113
Figura 6. Necesidad de fortalecer los sistemas financieros para ampliar el conocimiento en finanzas de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre del 2025	114
Figura 7. Conocimiento de términos financieros de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025	116
Figura 8. Importancia de la formación y conocimiento financiero para el negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025	117
Figura 9. Nivel en el control de los ingresos y gastos del negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025	126
Figura 10. Calidad en la gestión de los ingresos y gastos del negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025	128
Figura 11. Rango de ingresos mensuales en colones del negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025	129

Figura 12. Rango de gastos mensuales en colones del negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025	130
Figura 13. Principal fuente de ingreso del negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	131
Figura 14. Selección del principal gasto de las pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	132
Figura 15. Impacto de las tasas de interés de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	137
Figura 16. Selección del principal desafío financiero que enfrenta la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	139
Figura 17. Impacto de la competencia de la muestra de pymes de San Ramón encuestadas durante el primer semestre de 2025	140
Figura 18. Evaluación del apoyo recibido por el gobierno a la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	142
Figura 19. Herramientas financieras de preferencia en la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	148
Figura 20. Elaboración de estados financieros en la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	150
Figura 21. Planificación financiera en la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	152
Figura 22. Eficacia del control financiero en la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	153
Figura 23. Nivel en la gestión de ingresos y gastos según antigüedad de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	158
Figura 24. El principal desafío financiero según grado académico de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	159
	17

Figura 25. Ingresos mensuales en colones según sector de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	161
Figura 26. Gastos mensuales en colones según importancia de la formación financiera de muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	163
Figura 27. Principal desafío financiero según conocimiento en finanzas de muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025	164
Figura 28. Portada de la guía de gestión financiera	213
Figura 29. Índice de la guía de gestión financiera	214
Figura 30. Introducción de la guía de gestión financiera	215
Figura 31. Objetivos de la guía de gestión financiera	216
Figura 32. Definiciones Generales	217
Figura 33. Sección de herramientas financieras	218
Figura 34. Presupuesto	219
Figura 35. Presupuesto Anual	220
Figura 36. Presupuesto Anual	221
Figura 37. Notas importantes del presupuesto	222
Figura 38. Pasos para diseñar un Balance de Situación	223
Figura 39. Pasos para diseñar un Balance de Situación	224
Figura 40. Pasos para diseñar un Balance de Situación	225
Figura 41. Ejemplo de un Balance de Situación	226
Figura 42. Resumen del Balance de Situación	227
Figura 43. Pasos para diseñar un Estado de Resultados	228

Figura 44. Pasos para diseñar un Estado de Resultados	229
Figura 45. Ejemplo de un Estado de Resultados	230
Figura 46. Estructura de costos	231
Figura 47. Flujo de Caja	232
Figura 48. Flujo de Caja	233
Figura 49. Flujo de Caja	234
Figura 50. Consejos de buenas prácticas financieras	235
Figura 51. Consejos de buenas prácticas financieras	236
Figura 52. Consideraciones generales	237
Figura 53. Cronograma	238

Lista de Anexos

Anexo 1. Cuestionario

Anexo 2. Entrevista

Anexo 3. Alfa de Cronbach

Lista de Apéndices

Apéndice 1. Carta para informar el Tema de Investigación

Apéndice 2. Carta asignación de lectores

Apéndice 3. Carta de aceptación de Lector Externo

Apéndice 4. Carta de aceptación de Lector Interno

Apéndice 5. Carta de Lector Externo

Apéndice 6. Carta de Lector Interno

Apéndice 7. Carta Filólogo

Apéndice 8. Cesión de Derechos Intelectuales

Apéndice 9. Declaración Jurada

Apéndice 10. Solicitud de Defensa

Apéndice 11. Autorización para Publicación y Divulgación en Bibliotecas de la Universidad Nacional

Introducción

Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan una gran fuente de desarrollo económico en el país, ofrecen diversas oportunidades de empleo en muchas comunidades e incentivan la innovación. Y para seguir aprovechando todo este potencial se requiere tener bases sólidas en todas las áreas de la empresa, especialmente en el área financiera.

Por ende, el presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar el impacto que tiene la educación financiera en las pequeñas y medianas empresas (pymes) localizadas en el cantón de San Ramón de Alajuela, y proponer una guía de gestión financiera. Se busca evidenciar qué tan determinante resulta contar con conocimientos financieros a partir del documento importado para lograr una buena gestión empresarial. Además de eso, asimismo es importante conocer el nivel de educación financiera que poseen los dueños de pymes, con el fin de obtener resultados más certeros respecto a la relación entre el éxito empresarial y el conocimiento en finanzas.

La educación financiera se refiere al proceso de aprender a gestionar los recursos financieros de manera efectiva. Esto incluye la comprensión de conceptos básicos de las finanzas, el crédito, los estados financieros, el presupuesto, flujo de caja, así como el uso de diversas herramientas financieras para una apropiada gestión. Por lo que se plantea la idea de que una mayor educación financiera se traduce en mejores decisiones y, en consecuencia, se obtiene un impacto positivo en las pymes.

Con base en lo anterior, se propone la creación de una guía de gestión financiera que sirva a las pymes como dirección y punto de partida sobre cómo pueden comenzar a implementar herramientas financieras en sus actividades diarias de manera gradual y en la medida de lo posible estructuradamente. Asimismo, esta investigación busca incentivar a más instituciones a promover el fortalecimiento de las pymes, con la expectativa de que los aportes aquí presentados contribuyan al buen funcionamiento y a la adaptabilidad a largo plazo de estos negocios.

CAPÍTULO I

ASPECTOS METODOLÓGICOS

1.1 Planteamiento del problema y descripción del problema

Una parte clave de toda investigación, radica en plantear y describir el problema que se desea desarrollar. Con ello, se busca tener un punto de partida que oriente adecuadamente el trabajo. Por ende, es relevante tener una noción clara sobre la realidad que enfrentan las pymes acerca del tema de educación financiera. Tal como lo menciona Rojas (2024):

Muchos emprendedores carecen de la experiencia y los conocimientos necesarios para gestionar eficazmente sus negocios, lo que puede limitar su capacidad para competir en un mercado cada vez más sofisticado y globalizado. La falta de acceso a programas de formación y mentoría especializada agrava esta situación, dejando a las PYMES en desventaja frente a empresas más grandes y mejor establecidas. (párr.3)

Con base a lo expuesto, se deduce que la falta de educación financiera puede tener un impacto negativo en las pymes, principalmente por el hecho de que el mercado actual es altamente competitivo y cambiante. De allí, que es una gran ventaja que tengan la capacidad para gestionar eficientemente sus recursos, ya sea en corto o largo plazo y que puedan adaptarse a los cambios repentinos que puedan ocurrir en el entorno.

Además, evidentemente los programas de formación y mentoría son herramientas de gran utilidad para que los propietarios de las pymes puedan ir desarrollando sus habilidades y conocimientos técnicos, lo que permitirá ampliar sus posibilidades de éxito con sus empresas.

Tal como lo afirma Gallegos (2024):

Es fundamental mantener ordenadas tus finanzas para que tu negocio no desaparezca en el corto plazo. Para ello, debes tener en cuenta "dos grandes hitos": planificar bien y hacer un buen seguimiento. Ambos son factores claves para mantener tu bolsillo de manera ordenada respecto de tu negocio. (párr. 4)

Dentro de los principales problemas que enfrentan las pymes en la zona de San Ramón de Alajuela, independientemente del sector en el que operan, lo más preocupante es la falta de una estructura financiera sólida que permita a los propietarios tener un mayor control y claridad sobre la situación de la empresa y que respalden las decisiones estratégicas tomadas. Al tener una ausencia de una gestión financiera adecuada, lo que ocurre es que se tiene un nivel de riesgo alto que limita el crecimiento y potencia la ineficiencia en el desarrollo diario de la empresa.

Por otra parte, tomando en cuenta los diversos desafíos que enfrentan en la actualidad las pymes, surge la necesidad de crear una guía de gestión financiera que brinde herramientas y conocimientos vitales en dichas áreas, con el objetivo de abordar temas como planificación financiera, flujos de caja y estados financieros. Con ello, los emprendedores tendrán la oportunidad de tomar decisiones con una mayor consciencia y seguridad, lo que contribuye a fomentar el éxito y sostenibilidad de su empresa.

1.1.2 Interrogantes de la investigación

A través de las interrogantes de investigación, se tiene una base sólida para desarrollar adecuadamente el tema de estudio. Para ello, se plantean dos interrogantes que más adelante se abordarán y que se encuentran estrechamente relacionadas con la influencia de la educación financiera en las pymes del cantón de San Ramón y la propuesta de una guía de gestión financiera.

1.1.2.1 Problema investigativo

Uno de los aspectos que es fundamental delimitar, es el problema investigativo. Lo anterior, influye significativamente en el proceso de unificar esfuerzo de una manera precisa y tener un panorama más claro. Con respecto, al presente problema investigativo se puede comprender lo que afirma González (2017):

Si no conoces las herramientas financieras, no podrás aprovechar esta información. Si ni siquiera conoces el lenguaje de las finanzas, no podrás

participar en la conversación sobre el estado de tu empresa, por lo que tu carrera se podría ver perjudicada. (p.15)

La educación financiera debe tener un papel prioritario para las personas que tienen o desean lograr una empresa sólida a nivel financiero. De esto surge surge la siguiente interrogante:

¿Cuál es el impacto de la educación financiera en las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025?

1.1.2.2 Problema propositivo

El problema propositivo, conlleva a una resolución de una situación específica, siempre direccionado a obtener un mayor beneficio y claridad. Asimismo, el problema investigativo sirve de insumo para el propósito de esto surge la presente investigación.

Se reconoce la necesidad de proponer una herramienta financiera que sea clara, de fácil comprensión, dirigida a personas interesadas en gestionar adecuadamente las finanzas de sus empresas y conocer progresivamente los conceptos financieros básicos.

Con respecto a los beneficios que se puede percibir por medio de la guía de gestión financiera, Scotiabank (2022) afirma que: *“Contar con conocimientos financieros básicos contribuye al bienestar del negocio, favorece la rentabilidad y el control de flujos de efectivo, y, por ende, garantiza la continuidad de las operaciones en el futuro”* (párr.2). A raíz de ello se propone la siguiente interrogante:

¿Cuál es la propuesta de guía de gestión financiera para las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela?

1.1.3 Justificación de la investigación

Se abordan aquí tres tipos de justificaciones que permiten comprender adecuadamente la investigación. Dentro de ellas, se encuentra la justificación

práctica, la cual se centra en presentar las razones acerca de la importancia de realizar dicha investigación, así como a quién va dirigida.

Mediante la justificación teórica, se tiene una parte más conceptual, que le da sustento al contexto del tema. Finalmente, la justificación metodológica se enfoca en conocer las herramientas o fuentes que se utilizan para adquirir más información acerca de la investigación.

1.1.3.1 Justificación práctica

Por medio, de la justificación práctica presente en la investigación, se tiene la capacidad para indagar y analizar la forma en que las pymes de San Ramón operan y administran sus finanzas desde una perspectiva realista y transparente.

Y es que definitivamente, para las personas la decisión de crear o formar una empresa conlleva a un alto nivel de incertidumbre y expectativas en relación con el éxito que se desea alcanzar.

Sin embargo, más allá de una buena idea de negocio, existe un pilar fundamental que sostiene la operatividad de ella, y es la capacidad que tiene dicha pyme para gestionar adecuadamente sus finanzas.

Para ello, es necesario comprender la conceptualización del término educación financiera, tal como la define la Red Financiera Bac Credomatic (2008a):

Proceso educativo que hace posible que las personas tomen conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera. (p.397)

La educación financiera, puede aplicarse a diversos ámbitos. Sin embargo, en el presente trabajo se centrará específicamente en la forma en que las pymes en la actualidad gestionan sus propias finanzas y su nivel de conocimiento.

El hecho de que solo el 35% de las personas tengan actitudes financieras adecuadas plantea un desafío en términos de educación y conciencia financiera en Costa Rica. Se destaca la importancia de llevar la educación financiera a todos los grupos demográficos para promover actitudes financieras más saludables y ayudar a las personas a tomar decisiones financieras más informadas y beneficiosas para su futuro económico. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE] y Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe [CAF], 2020, p.17)

Con base en lo expuesto anteriormente, se plantean dos criterios. Uno de ellos, es la responsabilidad a nivel gubernamental para incentivar programas de educación financiera específicamente para pymes, ya que el buen funcionamiento que puedan llegar a tener estas, promueve un mayor crecimiento y desarrollo económico en el país.

Pero, también las personas que desean emprender o tienen un negocio establecido deben de ser responsables y comprometidos sobre lo que conlleva una empresa. Es decir, pueden buscar herramientas o metodologías que se acoplen a sus necesidades en temas financieros, con el objetivo de potenciar y controlar el funcionamiento de su negocio.

De forma generalizada, en relación con la importancia que tiene la educación financiera sobre las pymes, el Instituto Superior de Empresas y Finanzas [ISEFI] (2023) afirma que

En resumen, una buena educación financiera es esencial para la gestión y dirección financiera de una PYME. Conocer los aspectos teóricos de la contabilidad, los estados financieros, el análisis económico-financiero de la empresa, la financiación y la gestión corriente de la empresa, permitirá tomar decisiones acertadas y maximizar el beneficio de la empresa. (párr.6)

Lo anterior, será fundamental para que las pymes logren estabilizarse en un mercado competitivo y puedan ir de forma progresiva escalando como empresa. Asimismo, uno de los beneficios que pueden percibir las empresas al fortalecer su gestión financiera,

es la oportunidad de acceder a financiamiento con mayor facilidad por parte de las entidades bancarias. Además, si existe la posibilidad de tener un inversionista, se requiere tener documentación detallada sobre la parte financiera del negocio.

1.1.3.2 Justificación teórica

La justificación teórica, es de suma importancia ya que proporciona a los interesados una base sólida e informativa, lo que facilita la comprensión de la temática abordada. A continuación, se presentan los principales conceptos que sustentan la investigación.

1.1.3.2.1 Economía

La Red Financiera Bac Credomatic (2008b) afirma que la economía *“Es el estudio de la manera en que las sociedades utilizan los recursos escasos para producir mercancías valiosas y distribuirlas entre diferentes individuos”* (p.396). Lo anterior, se relaciona con la manera en que las pymes, independientemente del sector en que se desarrollan deben tomar decisiones y gestionar adecuadamente sus recursos, con la finalidad de ser eficientes y eficaces.

1.1.3.2.2 Finanzas

Con respecto, a la contextualización de la investigación es indispensable tener conocimiento acerca del término de finanzas, el cual según la Red Financiera BAC Credomatic (2008c) el cual se define como:

Rama de la administración de empresas que se ocupa de la obtención y determinación de los flujos de fondos que requiere la empresa, además de distribuir y administrar esos fondos entre los diversos activos, plazos y fuentes de financiamiento, con el objeto de maximizar el valor económico de la misma.
(p.398)

1.1.3.2.3 Proceso administrativo

De acuerdo con Anzola (2018) el proceso administrativo *“es el conjunto de pasos o etapas necesarios para llevar a cabo una actividad. El conjunto de fases o etapas*

sucesivas, a través de las cuales se efectúa la administración, que se interrelacionan y forman un proceso integral” (p.136). Asimismo, es por medio del proceso administrativo que cualquier tipo de organización logra tener una estructura clara y concisa sobre las metas propuestas.

1.1.3.3 Justificación metodológica

Es por medio de la metodología, que se puede obtener la información necesaria para profundizar en la investigación y realizar un análisis respectivo.

De allí, que se propone la utilización de un cuestionario, el cual de acuerdo con Barrantes (2017) *“es un instrumento que consta de una serie de preguntas para ser contestadas sin la intervención del investigador” (p.234).* Dicho instrumento será dirigido a los propietarios de las pymes del sector de San Ramón, contemplando diferentes variables que aborda la temática de investigación.

Seguidamente, mediante la aplicación de entrevistas, se busca obtener una visión realista, basada en criterios de profesionales en finanzas, que permitan comprender cómo incide la educación financiera en las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela.

1.1.4 Delimitación del título

La estructura del título presente en este proyecto surge de la selección cuidadosa de diversos componentes que, de forma conjunta, orientan adecuadamente el enfoque de la investigación.

1.1.4.1 Aporte del investigador

El aporte del investigador en esta investigación se vincula estrechamente relacionado con dos enfoques, uno investigativo y otro propositivo.

En primer lugar, se plantea un análisis entre la educación financiera y las pymes ubicadas en el cantón de San Ramón de Alajuela, con el propósito de poder analizar

la interrelación que existe, puesto que esta conexión permite identificar la brecha de conocimiento que puede afectar el nivel empresarial.

En segundo lugar, desde el enfoque propositivo se plantea la necesidad de elaborar una guía de gestión financiera que contribuya significativamente como herramienta de apoyo para fortalecer el éxito y la sostenibilidad de estas pymes.

1.1.4.2 Objeto de estudio

El objeto de estudio se define como el análisis del impacto de la educación financiera en las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, con el objetivo de comprender la forma en que el conocimiento financiero influye en su funcionamiento y toma de decisiones.

1.1.4.3 Sujeto de estudio

El sujeto de estudio desempeña un papel fundamental en la recolección de información, puesto que permite obtener una mejor comprensión de la temática abordada en esta investigación.

A continuación, se presentan los sujetos de estudios seleccionados:

- Propietarios de pymes: Específicamente de aquellas personas que cuentan con una pyme que se ubica en el cantón de San Ramón de Alajuela.
- Profesionales en finanzas: Con el objetivo de tener un criterio de un experto en el tema.

1.1.4.4 Delimitación espacial

Parte esencial de este trabajo, radica en definir el lugar donde se llevará a cabo. Para ello, se ha seleccionado el cantón de San Ramón ubicado en la provincia de Alajuela, Costa Rica.

1.1.4.5 Delimitación temporal

La delimitación temporal tiene como objetivo establecer un marco de tiempo que permita gestionar adecuadamente cada una de las etapas que conlleva la investigación. Con respecto al trabajo, se realizará durante el primer semestre del 2025.

1.1.4.6 Ámbito

El ámbito donde se desarrolla el trabajo de investigación es el empresarial, donde precisamente se analiza el impacto que tiene la educación financiera con las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela. Es decir, se tiene como título investigativo:

Análisis del impacto de la educación financiera en las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera.

1.2 Objetivos de la investigación

En el siguiente apartado se exponen los objetivos de la investigación, los cuales abarcan los objetivos generales y específicos, estos guiarán el análisis y permitirán establecer conclusiones fundamentadas.

1.2.1 Objetivos generales

1.2.1.1 Objetivo general investigativo:

El objetivo investigativo del proyecto consiste en el análisis de cómo los conocimientos financieros adquiridos por los empresarios pueden repercutir en la administración de sus pymes. A través de este análisis, se pretende identificar las áreas en las que la educación financiera puede generar mejoras.

El objetivo general investigativo es el siguiente:

Analizar el impacto de la educación financiera en las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025.

1.2.1.2 Objetivo general propositivo:

Seguidamente, el objetivo propositivo pretende establecer una propuesta basada en los hallazgos obtenidos en este proyecto, con la finalidad de ofrecer una guía con herramientas prácticas y recomendaciones financieras adaptadas a las pymes, lo que busca aportar al crecimiento y fortalecimiento de estas organizaciones.

El objetivo general propositivo es el siguiente:

Proponer una guía de gestión financiera para las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela.

1.2.2 Objetivos específicos

La educación financiera es fundamental para las pymes, porque les brinda las herramientas para gestionar de forma eficiente sus recursos y tomar decisiones informadas. Por lo que, en este objetivo específico se requiere identificar el nivel de conocimiento en finanzas, con el fin de conocer las áreas que necesitan mayor enfoque. Se plantea el primer objetivo de la siguiente forma:

- Identificar el nivel de conocimiento en finanzas de los propietarios de las pymes.

Para entender el panorama financiero de las pymes es importante definir de forma clara los ingresos y gastos que estas organizaciones generan. Con este segundo objetivo específico se pretende conocer los ingresos y gastos para entender cómo las pymes deben gestionar sus recursos de forma adecuada. Se plantea el segundo objetivo de la siguiente forma:

- Definir los ingresos y gastos.

Asimismo, es fundamental conocer los desafíos financieros que enfrentan las pymes, con el propósito de ofrecer soluciones efectivas para superar dichos desafíos y procurar la estabilidad de las pymes. Se plantea el tercer objetivo de la siguiente forma:

- Establecer los principales desafíos financieros.

Finalmente, como parte de la propuesta, después del análisis de los ingresos, los gastos, los conocimientos financieros y los desafíos de las pymes, este cuarto objetivo tiene como propósito plantear una guía con buenas prácticas de gestión financiera, para que las pymes puedan fortalecer su viabilidad económica. Se plantea el cuarto objetivo de la siguiente forma:

- Plantear buenas prácticas de gestión financiera.

1.3 Modelo de análisis

Parte fundamental de la investigación es el análisis de la información, ya que proporciona una comprensión profunda de la estructura, metodología, variables y resultados tanto cualitativos como cuantitativos recopilados del cuestionario y de la entrevista aplicada a los propietarios de pymes y a los expertos en finanzas respectivamente. Esto implica examinar detalladamente cada resultado de los instrumentos aplicados, para determinar la validez de la investigación y del mismo modo, con base en esto presentar las conclusiones de la investigación.

1.3.1 Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables

En esta sección, se explican las variables claves de este trabajo y se describe su operacionalización. Es primordial establecer estos conceptos de manera precisa, ya que son la base sobre la cual se construye la investigación y mediante esto se interpretan los resultados. *“Las variables en una investigación son aquellas que miden los datos que recaban con el fin de responder a las preguntas de investigación” (Arias, 2021, p. 52).*

1.3.1.1 Primera Variable: Conocimiento en finanzas

1.3.1.1.1 Definición conceptual

La primera variable corresponde a conocimientos en finanzas. De acuerdo con Proaño (2018): *“el manejo de las finanzas es una herramienta importantísima para la toma de decisiones empresariales y, por lo tanto, sirve como instrumento de guía para alcanzar la tan anhelada maximización del valor de la empresa.”* (p.4)

Los conocimientos en finanzas son muy importantes para la toma de decisiones empresariales, porque funcionan como herramienta clave para guiar a las pymes en la maximización de su valor y asimismo asegurar el éxito a largo plazo.

1.3.1.1.2 Definición instrumental

La variable “conocimientos en finanzas” es valorada en el cuestionario aplicado a una muestra de las pymes que se encuentran en San Ramón de Alajuela, por medio de los siguientes ítems:

- Ítem #5: Cerrada, politómica, escala Likert, Nivel de conocimiento en finanzas.
- Ítem #6: Cerrada, politómica, escala Likert, Necesidad de fortalecer conocimientos financieros.
- Ítem #7: Cerrada, politómica, escala tipo Likert, Evaluación del conocimiento de términos financieros específicos.
- Ítem #8: Cerrada, politómica, escala Likert, Importancia de la formación financiera para la empresa.

Asimismo, se incluye esta variable en la entrevista aplicada a profesionales en finanzas en los siguientes ítems:

- Ítem #4: Abierta, Opinión sobre el papel de la educación financiera en las PYMES.
- Ítem #5: Abierta, Enumeración de las principales temáticas financieras que deben conocer las PYMES.

1.3.1.1.3 Definición operacional

Esta primera variable de conocimiento en finanzas abarca aspectos cuantitativos y cualitativos. Es importante evaluar el nivel de preparación financiera de los propietarios de pymes, lo cual se relaciona con la capacidad de las empresas para tomar decisiones informadas y estratégicas. Los indicadores de esta variable se reflejan en las siguientes preguntas del cuestionario dirigido a los administradores de pymes:

Ítem 5: Ordinal

Ítem 6: Ordinal

Ítem 7: Intervalo

Ítem 8: Ordinal

En cuanto a los indicadores de la entrevista aplicada a los profesionales en finanzas, se hace uso de los siguientes Ítems:

Ítem 4: Razón

Ítem 5: Razón

1.3.1.2 Segunda Variable: Ingresos y gastos

1.3.1.2.1 Definición conceptual

Un adecuado manejo de los ingresos y egresos en las empresas es primordial para la correcta planificación financiera. Mediante esto se puede proyectar y controlar de forma eficiente los flujos de caja y la creación de estados financieros.

“Al estimar sus ingresos y egresos de efectivo será posible construir el estado de resultados para el periodo y el balance general.” (Proaño, 2018, p.78). Esto funciona como una herramienta para tomar decisiones informadas.

1.3.1.2.2 Definición instrumental

La variable conocimiento en finanzas es evaluada por medio de un cuestionario dirigido a los propietarios de pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, con el propósito de medir su nivel de conocimiento sobre conceptos financieros. Esta variable se incluye en el cuestionario a través de preguntas que indagan sobre términos como activos, pasivos, presupuesto e inversión, mediante los siguientes ítems:

Ítem #9: Cerrada, politómica, escala Likert, Nivel de control sobre ingresos y gastos del negocio.

Ítem #10: Cerrada, politómica, escala Likert, Calidad en la gestión de ingresos y gastos.

Ítem #11: Cerrada, politómica, escala de intervalo, Rango de ingresos anuales del negocio.

Ítem #12: Cerrada, politómica, escala de intervalo, Rango de gastos anuales del negocio.

Ítem #13: Cerrada, politómica, Selección de la principal fuente de ingresos del negocio.

Ítem #14: Cerrada, politómica, Selección del principal gasto del negocio.

Además, se utiliza la entrevista aplicada a los profesionales en finanzas, en la que se evalúa esta variable en los siguientes ítems:

Ítem 6: Abierta, Recomendación de herramientas para la gestión de gastos e ingresos en PYMES.

Ítem 7: Abierta, Identificación de los principales ingresos y gastos de las PYMES.

1.3.1.2.3 Definición operacional

La segunda variable es mixta y su estudio es fundamental para comprender la gestión de recursos financieros de las pymes, ya que al analizar los ingresos y gastos permite

identificar patrones y áreas de mejora que pueden implementar para la sostenibilidad y crecimiento de las empresas.

Los indicadores de esta variable están presentes en las siguientes preguntas del cuestionario dirigido a los propietarios de pymes:

Ítem 9: Ordinal

Ítem 10: Ordinal

Ítem 11: Intervalo

Ítem 12: Intervalo

Ítem 13: Razón

Ítem 14: Razón

Con respecto a la entrevista que se realiza a los profesionales en finanzas, los indicadores a utilizar son los siguientes:

Ítem 6: Razón

Ítem 7: Razón

1.3.1.3 Tercera Variable: desafíos financieros

1.3.1.3.1 Definición conceptual

Es relevante conocer los principales desafíos financieros de las pymes para determinar en cuáles áreas están siendo deficiente con el fin de buscar opciones de mejoramiento.

Como lo menciona Proaño, 2018:

Si una empresa empieza a evidenciar problemas financieros manifestados normalmente a través de dificultades para atender los pagos, recurrentes sobregiros bancarios y escasez de recursos en general, derivados de las

operaciones; el origen de estos problemas se puede encontrar respondiendo a la siguiente pregunta: La empresa ¿está mal planteada o funciona mal?” (p.20).

Es indispensable evaluar los problemas financieros para corregir los errores con el fin de que estos no se alarguen y perjudiquen la estabilidad de las pymes.

1.3.1.3.2 Definición instrumental

La variable ingresos y gastos se analiza por medio de preguntas sobre la capacidad de control y planificación de los ingresos y egresos, lo cual es indispensable conocer para la estabilidad económica de las pymes.

Esto se realiza mediante un cuestionario aplicado a los propietarios de pymes con los siguientes ítems:

Ítem #15: Cerrada, politómica, Impacto de las tasas de interés actuales en decisiones de financiamiento.

Ítem #16: Cerrada, politómica, Selección del principal desafío financiero.

Ítem #17: Cerrada, politómica, Impacto de la competencia con grandes empresas en las finanzas de la pyme.

Ítem #18: Cerrada, politómica, escala Likert, Evaluación del apoyo recibido de programas del gobierno.

También, esta variable instrumentalizada por medio de una entrevista a los profesionales en finanzas en los siguientes ítems:

Ítem 8: Abierta, Enumeración de los principales desafíos financieros de las pymes.

Ítem 9: Abierta, Recomendación de estrategias para que las pymes enfrenten desafíos financieros.

Ítem 10: Abierta, Sugerencias de mejores prácticas que las pymes del sector de San Ramón podrían adoptar para competir con grandes empresas en términos de acceso a recursos financieros.

1.3.1.3.3 Definición operacional

Esta tercera variable es mixta, ya que presenta datos tanto cualitativos como cuantitativos. Esta es esencial para conocer las dificultades financieras que enfrentan las pymes en la actualidad. Analizar estos desafíos proporciona información importante para crear estrategias que ayuden a mitigar los riesgos y mejorar. Los indicadores de esta variable están contenidos en las siguientes preguntas del cuestionario aplicado a los propietarios de pymes.

Ítem 15: Razón

Ítem 16: Razón

Ítem 17: Razón

Ítem 18: Ordinal

En relación con la entrevista a los profesionales en finanzas se aplican los siguientes indicadores:

Ítem 8: Razón

Ítem 9: Razón

Ítem 10: Razón

1.3.1.4 Cuarta Variable: buenas prácticas de gestión financiera

1.3.1.4.1 Definición conceptual

Es crucial que las pymes lleven una eficiente gestión financiera, esto les permite conocer su estabilidad y sus fallas para mejorar. De igual manera, mediante esto pueden invertir en otras opciones para su expansión o para conocer nuevas oportunidades en el mercado, procurando un mejor posicionamiento. La buena gestión financiera es fundamental para la sostenibilidad y desarrollo de las empresas, especialmente en los entornos actuales, como se indica en la cita:

“Con buena gestión financiera, el encargado de las finanzas de la empresa puede acudir a los mercados financieros, tanto al mercado bancario como al de capitales en busca de recursos financieros para alcanzar sus metas”. (Proaño, 2018, p.5). Una administración adecuada permite mantener la operatividad, puesto que esto abre puertas a nuevas oportunidades de financiamiento y por ende al crecimiento empresarial.

1.3.1.4.2 Definición instrumental

La última variable es buenas prácticas de gestión financiera, esta se enfoca en el análisis de estrategias y herramientas que aseguran el crecimiento eficiente de las pymes. Para esta se incluyen los siguientes ítems en el cuestionario aplicado a los propietarios de pymes:

Ítem #19: Cerrada, politómica, Selección de la herramienta preferida para ampliar conocimientos financieros.

Ítem #20: Cerrada, politómica, Frecuencia en la elaboración de estados financieros.

Ítem #21: Cerrada, politómica, Frecuencia de uso de presupuestos para planificación financiera.

Ítem #22: Cerrada, politómica, escala Likert, eficacia del control de costos en la empresa.

Esta variable se incluye en la entrevista realizada a profesionales en el área financiera enfocada en las pymes dentro de los siguientes ítems:

Ítem 11: Abierta, Recomendación de prácticas de gestión financiera que las pymes deberían implementar para asegurar su estabilidad y crecimiento.

Ítem 12: Abierta, Sugerencia de herramientas financieras para que las pymes evalúen su salud financiera y tomen decisiones informadas.

1.3.1.4.3 Definición operacional

La cuarta variable que se presenta es mixta, cuenta con datos cualitativos y cuantitativos. Asimismo, contempla el análisis de las buenas prácticas de gestión financiera que contribuyen a la estabilidad y éxito de las pymes. Conocer estas prácticas ayuda a proponer mejoras para estas empresas. Los indicadores de esta variable se encuentran en las preguntas del cuestionario dirigido a los propietarios de pymes:

Ítem 19: Nominal

Ítem 20: Razón

Ítem 21: Ordinal

Ítem 22: Ordinal

En cuanto a la entrevista aplicada a los profesionales en finanzas se contemplan los siguientes indicadores:

Ítem 11: Razón

Ítem 12: Razón

1.3.2 Relaciones e interrelaciones

Seguidamente, se presenta la tabla de relaciones e interrelaciones. Mediante esta tabla se demuestra la conexión de las variables que constituyen el objeto de estudio de la investigación. Muestra cómo los componentes del problema investigativo se interrelacionan mutuamente con las variables y contribuyen a una interpretación más profunda de los datos.

Tabla 1. Relaciones e interrelaciones

TEMA DE INVESTIGACIÓN
Análisis del impacto de la educación financiera en las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera.
PROBLEMA INVESTIGATIVO
¿Cuál es el impacto de la educación financiera en las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025?
PROBLEMA PROPOSITIVO
¿Cuál es la propuesta de guía de gestión financiera para las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela?
OBJETIVO GENERAL INVESTIGATIVO
Analizar el impacto de la educación financiera en las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025.

OBJETIVO GENERAL PROPOSITIVO

Proponer una guía de gestión financiera para las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela.

OBJETIVO ESPECÍFICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	OBJETIVO ESPECÍFICO
Identificar el nivel de conocimiento en finanzas de las pymes.	Definir los ingresos y gastos.	Establecer los principales desafíos financieros.	Plantear buenas prácticas de gestión financiera.
VARIABLE	VARIABLE	VARIABLE	VARIABLE
Conocimiento en finanzas	Ingresos y gastos	Desafíos financieros	Buenas prácticas de gestión financiera.
INDICADORES CUESTIONARIO	INDICADORES CUESTIONARIO	INDICADORES CUESTIONARIO	INDICADORES CUESTIONARIO
Ordinal Ordinal Intervalo Ordinal	Ordinal Ordinal Intervalo Intervalo Razón	Razón Razón Razón Ordinal	Nominal Razón Ordinal Ordinal
INDICADORES DE ENTREVISTA	INDICADORES DE ENTREVISTA	INDICADORES DE ENTREVISTA	INDICADORES DE ENTREVISTA
razón razón	razón razón	razón razón razón	razón razón

INSTRUMENTO	INSTRUMENTO	INSTRUMENTO	INSTRUMENTO
Cuestionario y entrevista	Cuestionario y entrevista	Cuestionario y entrevista	Cuestionario y entrevista
FUENTE	FUENTE	FUENTE	FUENTE
Pymes de San Ramón de Alajuela.	Pymes de San Ramón de Alajuela.	Pymes de San Ramón de Alajuela.	Pymes de San Ramón de Alajuela.
SUJETOS	SUJETOS	SUJETOS	SUJETOS
Propietarios de Pymes y Profesionales en finanzas	Propietarios de Pymes y Profesionales en finanzas	Propietarios de Pymes y Profesionales en finanzas	Propietarios de Pymes y Profesionales en finanzas
CONCLUSIONES	CONCLUSIONES	CONCLUSIONES	CONCLUSIONES
RECOMENDACIONES	RECOMENDACIONES	RECOMENDACIONES	RECOMENDACIONES

Fuente: Elaboración propia, 2025.

1.4 Estrategia de investigación aplicada

Por otro lado, la estrategia de investigación aplicada se refiere a la colección de herramientas, pasos y técnicas utilizadas para resolver un problema. Para efectos de este trabajo de investigación se identifican herramientas y técnicas que ayuden a resolver el problema planteado anteriormente.

1.4.1 Enfoque de investigación

Al referirse al término enfoque de investigación esto se relaciona con la naturaleza y rumbo de la investigación, lo que explica cuál es el proceso de investigación. De acuerdo con Grajales (2000):

La investigación se puede clasificar de diversas maneras. Esto da lugar al desarrollo de investigaciones conocidas como cuantitativas, las cuales se apoyan en las pruebas estadísticas tradicionales. Se observan fenómenos complejos y que no pueden ser alcanzados a menos que se realicen esfuerzos holísticos con alto grado de subjetividad y orientados hacia las cualidades más que a la cantidad. Así se originan diversas metodologías para la recolección y análisis de datos (no necesariamente numéricos) con los cuales se realiza la investigación conocida con el nombre de Cualitativa. (párr. 2)

De hecho, esta investigación se realiza mediante un enfoque cuantitativo con rasgos cualitativos, ya que se obtienen datos numéricos y gráficos y a nivel cualitativo se profundiza con las entrevistas a profesionales en finanzas y estudios documentales. Lo que enriquece los resultados para la investigación, por medio de una visión más amplia y detallada.

1.4.2 Diseño de investigación

Es este apartado se define el diseño de la investigación, lo que establece la estructura que guía el estudio desde su planeamiento hasta la conclusión de los resultados.

1.4.2.1 No experimental

El primer diseño de investigación es el no experimental, en el que no se manipulan las variables, solo se observan y analizan los hechos.

De acuerdo con Arias (2021):

En este diseño no hay estímulos o condiciones experimentales a las que se sometan las variables de estudio, los sujetos del estudio son evaluados en su

contexto natural sin alterar ninguna situación; así mismo, no se manipulan las variables de estudio (p. 78).

Esto permite una mejor comprensión de las relaciones entre las variables de la investigación sin alterar su comportamiento.

1.4.2.2 Transversal o seccional

Seguidamente, se trabaja con el diseño de investigación transversal o seccional, el cual implica que los datos se reúnen en un único momento específico.

Según Arias (2021), *“Este diseño recoge los datos en un solo momento y solo una vez. Es como tomar una foto o una radiografía para luego describirlas en la investigación” (p.78).*

1.4.3 Método de investigación

Para este trabajo se utilizan varios métodos de investigación, se combina el analítico, deductivo, inductivo, de campo y documental, con el fin de llegar a conclusiones específicas, mediante el análisis detallado de documentos.

1.4.3.1 Analítico

El primer método de investigación del trabajo es el analítico, el cual estudia un fenómeno de manera exhaustiva. *“A partir del conocimiento general de una realidad realiza la distinción, conocimiento y clasificación de los distintos elementos esenciales que forman parte de ella y de las interrelaciones que sostienen entre sí” (Abreu, 2014, p.5).*

Este enfoque facilita establecer una evaluación detallada de cada variable.

1.4.3.2 Deductivo

El método deductivo permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultado de los atributos o enunciados contenidos en proposiciones o leyes científicas de carácter general

formuladas con anterioridad. Mediante la deducción se derivan las consecuencias particulares o individuales de las inferencias o conclusiones generales aceptadas (Abreu, 2014, p.6).

Mediante este método se proporciona una base sólida para redactar las conclusiones y recomendaciones del trabajo.

1.4.3.3 Inductivo

Mediante el método inductivo se realiza la observación a partir de la recolección de datos de experiencias específicas, con el fin de desarrollar más información relevante sobre la investigación.

El método inductivo plantea un razonamiento ascendente que fluye de lo particular o individual hasta lo general. Se razona que la premisa inductiva es una reflexión enfocada en el fin. Puede observarse que la inducción es un resultado lógico y metodológico de la aplicación del método comparativo (Abreu, 2014, p.6)

1.4.3.4 De campo

El método de investigación de campo incluye la recopilación de forma directa de datos en el entorno donde laboran las pymes de San Ramón de Alajuela, mediante encuestas a los propietarios.

Según Grajales (2000), *“Si las condiciones son las naturales en el terreno de los acontecimientos tenemos una investigación de campo, como son las observaciones en un barrio, las encuestas a los empleados de las empresas, el registro de datos relacionados.” (párr.25)*. Esto permite una mejor comprensión de cómo evolucionan las pymes.

1.4.3.5 Documental

La investigación documental resulta fundamental para recopilar y analizar información previamente elaborada por otros autores, lo que permite sustentar de forma teórica este estudio. En este sentido, se entiende como:

La investigación documental es aquella que se realiza a través de la consulta de documentos (libros, revistas, periódicos, memorias, anuarios, registros, códigos, constituciones, etc.). La de campo o investigación directa es la que se efectúa en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto de estudio (Grajales, 2000, párr.12).

Este método permite investigar en diversos estudios previos, para crear un análisis más amplio.

1.4.4 Tipo de investigación

En la presente investigación se utilizan los tipos de investigación: descriptiva, exploratoria y hermenéutica. Por medio de estas se caracteriza el nivel de educación financiera de las pymes en San Ramón de Alajuela obteniendo una visión clara de la actualidad.

1.4.4.1 Descriptiva

La investigación descriptiva permite detallar y caracterizar de forma precisa con el propósito de analizar y describir las características de un hecho.

“Los estudios descriptivos buscan desarrollar una imagen o fiel representación (descripción) del fenómeno estudiado a partir de sus características. Miden variables o conceptos con el fin de especificar las propiedades importantes de comunidades, personas, grupos o fenómenos bajo análisis” (Grajales, 2000, párr.16). Esta tiene como objetivo detallar de manera clara y precisa el objeto que se estudia, en este caso el conocimiento y prácticas financieras actuales de los propietarios de pymes.

1.4.4.2 Exploratoria

Este tipo de investigación busca descubrir nuevas perspectivas sobre el impacto de la educación financiera en las pymes y lo que se quiere estudiar no tiene antecedentes.

Según Grajales, 2000, *“Los estudios exploratorios nos permiten aproximarnos a fenómenos desconocidos, con el fin de aumentar el grado de familiaridad y*

contribuyen con ideas respecto a la forma correcta de abordar una investigación en particular.” (párr. 15).

1.4.4.3 Hermenéutica

Para entender a fondo los significados que involucran en las prácticas financieras de las pymes, se utiliza un enfoque hermenéutico para interpretar realidades sociales, considerando el contexto desde una perspectiva comprensiva.

“La hermenéutica es la disciplina de la interpretación de textos. La noción de texto es muy amplia, pues abarca tanto el escrito como el hablado (el diálogo o la conversación) y la acción significativa.” (Beuchot & Pontón, 2014, p. 9). Esta se basa en comprender e interpretar las experiencias y percepciones de los propietarios de las pymes con respecto a la educación financiera.

1.4.5 Fuentes de investigación

En este apartado se presentan las fuentes de investigación y los sujetos de estudio del proyecto, los cuales son fundamentales, ya que permiten investigar sobre un tema específico y brindan información valiosa para los resultados de la investigación.

1.4.5.1 Sujetos de investigación

De acuerdo con Solís, 2021, *“Los sujetos de investigación son aquellas personas o grupos de personas que forman parte de los colectivos cuyas características, opiniones, experiencias, condiciones de vida, entre otros rasgos y atributos cobran interés particular para investigaciones con enfoque cuantitativo o cualitativo.” (párr. 03)*

En la presente investigación se presentan los siguientes dos sujetos de investigación:

- **Propietarios de pymes:** Las personas que cuentan con una pyme que se ubica en el cantón de San Ramón de Alajuela. Estos proporcionan datos cuantitativos para el análisis y el desarrollo de las conclusiones de la investigación.

- **Profesionales en finanzas:** Con el objetivo de tener un criterio de un experto en el tema, se aplica la entrevista a los profesionales en finanzas, la cual proporciona datos cualitativos para un mejor análisis del tema de investigación.

1.4.5.2 Fuentes primarias

Las fuentes primarias se basan en la información original de primera mano obtenida de los instrumentos aplicados a sujetos de investigación.

“Fuentes primarias cuando recogemos directamente los datos para el desarrollo de nuestra investigación.” (Lafuente & Marín, 2008, p.11)

Para la investigación se consideran los siguientes sujetos:

- Propietarios de pymes del cantón de San Ramón: los propietarios de pymes conforman el primer sujeto de investigación, que brinda información cuantitativa a través del cuestionario aplicado
- Información recopilada de las entrevistas a los profesionales en finanzas:

1.4.5.3 Fuentes secundarias

En el desarrollo de la investigación también se recurre al uso de fuentes secundarias, las que permiten acceder a información ya recopilada por otros actores u organizaciones.

“Para encontrar los datos podemos acudir a dos tipos de fuentes: fuentes secundarias, cuando los datos proceden de instituciones gubernamentales, industriales o individuales” (Lafuente Marín, 2008, p.11).

Se enfoca en la utilización de información que ya han procesado de libros, internet, documentos investigativos, estudios, informes anteriores, publicaciones, leyes y reglamentos. Estas fuentes brindan información valiosa y respaldan la investigación.

En el desarrollo de esta investigación se utilizan fuentes secundarias:

- Libros: se utiliza información de libros de texto relacionados con finanzas empresariales y pymes, ya que ofrecen una base teórica a la investigación.
- Leyes y reglamentos: se consulta la normativa vigente de las pymes y todo lo relacionado con las leyes de la temática de la investigación.
- Internet: finalmente, se investiga en algunos sitios confiables de internet para complementar la información de la investigación.

1.4.6 Población

Con el propósito de entender el alcance y las características del objeto de estudio es importante definir la población en la investigación, la cual se define como:

“Es el conjunto de elementos o individuos, con ciertas características, sobre el que estamos interesados en obtener conclusiones” (Vicuña, 2014, párr. 1).

Lo mencionado anteriormente por el autor indica que el término de población hace referencia a un grupo de personas los cuales comparten características y que a su vez son el objeto de estudio y a raíz de la observación de estos se puede inferir en aspectos relevantes, por ello es fundamental elegir la población adecuada para obtener los mejores resultados en una investigación.

Es de este modo que para la realización de esta investigación la población es de utilidad independientemente del espacio geográfico, características socioeconómicas, culturales y educación.

1.4.6.1 Definición y caracterización de la población de estudio

Tal y como se mencionó anteriormente la población es la que se somete a estudio, de modo que esta investigación la divide en dos grupos. El primer grupo de población está compuesto por las pequeñas y medianas empresas (PYMES) encuestadas ubicadas en el cantón de San Ramón de Alajuela, Costa Rica. Las PYMES en el cantón de San Ramón se caracterizan por la diversidad en cuanto a los sectores económicos en el que destacan empresas del sector de comercio, servicios y manufactura, etc.

Es fundamental hacer énfasis en la categorización de la población que se somete a estudio, debido a que es complejo la utilización e investigación de todas las PYMES del sector de San Ramón por las limitaciones prácticas, ya que sería inviable recopilar y analizar datos de cada una de ellas en términos de tiempo, recursos y esfuerzo para todo el equipo de investigación. Además, es importante manejar cada una de las variables de manera detallada para obtener resultados concisos y lo más exactos posible.

Por consiguiente, está la población dos, la cual son los profesionales en finanzas empresariales a los que se le será aplicada la encuesta para la recopilación de información, esto con el fin de fortalecer la investigación con sus conocimientos, perfiles profesionales, áreas de especialización, experiencia y diferentes puntos de vista. Esto será de gran valor para el desarrollo del presente trabajo de graduación.

1.4.6.1.2 Población 1: propietarios de pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón central de San Ramón, Alajuela, Costa Rica

El sujeto escogido por el grupo de investigación estableció como primera población las pymes del cantón central de San Ramón, perteneciente a la provincia de Alajuela, Costa Rica.

Para el desarrollo de esta investigación se trabaja con una población finita debido a que se conoce el número de pymes del cantón las cuales son sujetos de estudio.

Es aquella en la que el número de valores que la componen tiene un fin. Por ejemplo, la población estadística que nos indica la cantidad de árboles de una ciudad es finita. Es cierto que puede variar con el tiempo, pero en un instante determinado es finita, tiene fin. (López, párr. 11).

Así como lo describe López la población finita es la que el número de valores tiene un fin, tal es el caso de las pymes en el cantón de San Ramón que son el sujeto de estudio. Se abordará el estudio con las pymes registradas y activas actualmente del cantón central.

Interpretando los resultados obtenidos Ministerio de Economía, Industria y Comercio (2024) en el cantón central de San Ramón hay 253 PYMES activas.

1.4.6.1.3 Población 2: expertos en el área financiera

Por otro lado, está la población está compuesta por expertos del área financiera, los cuales son de gran valor en el trabajo de investigación por sus aportes en la obtención de información relevante. El profesional en el área financiera puede aportar conocimientos especializados y prácticos en lo que respecta a la gestión financiera, tomando en consideración aspectos relevantes como riesgos, planteamiento de estrategias del sujeto de estudio que son las pymes. A través de la experiencia de estos profesionales, se da la creación de recomendaciones para fortalecer las capacidades financieras de los emprendedores, ayudándoles a tomar decisiones más informadas.

Asimismo, en cuanto a las características de esta población que es infinita

Este tipo de poblaciones estadísticas poseen un número virtualmente ilimitado de elementos, es decir, no tienen un fin determinado en un momento dado, ya sea porque realmente son ilimitados, o porque su número es tan grande, que jamás podríamos saberlo con certeza (Raffino, 2021, párr. 11).

1.4.6.2 Diseño muestral

El diseño de la muestra es una tarea específica, de implicaciones metodológicas y requerimientos técnicos, destinada a elegir una representación adecuada de unidades de nuestra población objeto de estudio. Se presentan los aspectos formales más relevantes relativos al diseño y la obtención de una muestra estadísticamente representativa de la población. (López y Fachelli, 2017, p. 5).

Tal y como lo mencionan los autores en la cita anterior, el diseño muestral o diseño de la muestra, es el conjunto de individuos u objetos que se someten a estudio, esto

con el fin obtener una muestra que permita llegar a establecer conclusiones sobre la población total.

1.4.6.2.1 Técnicas, métodos e instrumentos para determinar el tamaño de la muestra

Para la elaboración de un trabajo de investigación es fundamental determinar el tamaño de la muestra, esto para garantizar la validez y precisión de los resultados.

En esta sección se pueden observar las técnicas, métodos e instrumentos utilizados para determinar el tamaño de la muestra, así como el desarrollo de fórmulas para llegar a los resultados de la muestra. En este caso, se puede observar los métodos, técnicas e instrumentos utilizados tanto para la muestra uno y dos que son las idóneas para la elaboración del presente trabajo.

1.4.6.2.2 Muestra 1: 57 pymes pertenecientes al cantón central de San Ramón, Alajuela, Costa Rica

Una vez seleccionada la población de pymes del cantón central de San Ramón de Alajuela se procede al cálculo correspondiente de la muestra.

Se establecen los siguientes datos. Como primer aspecto se establece una población de 253 pymes del cantón central de San Ramón, con un margen de error de 5%, un 95% de confianza con un intervalo z de 1,96.

Se estableció un 95% de valor porcentual de confiabilidad por el tamaño de la muestra, ya que, se ofrece una buena precisión sin requerir muestras extremadamente grandes.

A continuación, se muestra la fórmula que será utilizada:

$$n = \frac{[z^2 * p * q * N]}{\{(N-1) * e^2\} + (Z^2 * p * q)}$$

Donde:

n= Muestra

Z= Intervalo de confianza

e= Error muestral

N= Población

p= probabilidad de éxito

q= probabilidad de fracaso (1-p)

Aplicando los datos correspondientes a la fórmula:

$$n = \frac{[1,96^2 * 0,95 * 0,05 * 253]}{\{(253-1) * 0,05^2\} + (1,96^2 + 0,95 * 0,05)} = 57$$

1.4.6.2.3 Muestra 2: expertos en el área financiera

La elaboración de la muestra dos está compuesta por personas expertas en el área financiera. Para ello se selecciona un grupo el cual se especializan y tienen experiencia en los diferentes temas financieros lo que es primordial para la recolección de información. El aporte de estos expertos es fundamental para proporcionar una evaluación cualitativa y especializada sobre los fenómenos financieros, pero ante todo sobre el tema central de la investigación que es la educación financiera y cómo afecta a las pequeñas y medianas empresas (PYMES).

1.4.6.3 Técnicas, métodos e instrumentos para seleccionar la muestra

Para el desarrollo de este apartado se establecen las técnicas, métodos e instrumentos implementados para la selección de la muestra y de ese modo tener un panorama más claro del análisis e interpretación realizados.

1.4.6.3.1 Muestra 1: 57 pymes pertenecientes al cantón central de San Ramón, Alajuela, Costa Rica

Tal y como se estableció anteriormente, la muestra utilizada para la elaboración del presente trabajo de investigación son 57 pymes del área central del cantón de San Ramón, las cuales pertenecen a distintos sectores económicos como agricultura, agroindustria, turismo, comercio y servicios, manufactura y otros. La muestra es de población finita y la recolección de datos se realiza mediante un cuestionario, a la vez se utiliza el método aleatorio y probabilístico para la aplicación de este.

Autores describen el muestreo aleatorio:

El muestreo aleatorio es una técnica utilizada para seleccionar una muestra representativa de una población más grande. Este proceso se basa en que cada miembro de la población tiene la misma posibilidad de ser elegido para formar parte de la muestra. Esto se logra mediante la introducción del azar en el proceso de selección, eliminando la posibilidad de sesgo o subjetividad por parte del investigador. (Rus, 2021, párr. 1).

De este modo como lo describe Rus, el muestreo aleatorio se entiende como el método utilizado para seleccionar un grupo pequeño de una población más grande la cual sería la que lo representa. Es así como la persona de la población que se elige tiene la misma posibilidad de ser seleccionada, además se realiza al azar evitando cualquier error.

Por otro lado, está la muestra probabilística que se aplica para una mejor precisión del estudio realizado a las pymes por lo cual por sus características es la idónea para la investigación. Como se define a continuación:

“El muestreo probabilístico es una técnica de muestreo en donde los individuos de la población son elegidos aleatoriamente y cada uno cuenta con la misma probabilidad positiva de ser elegidos y formar parte de la muestra” (Vásquez, 2017, p.3).

Los términos descritos anteriormente son los utilizados para la elaboración del proyecto.

1.4.6.3.1.1 Aleatorio

La recopilación de información se establece, para evitar defectos o fallos, se realiza la selección de pequeñas y medianas empresas (pymes) únicamente del área central del cantón de San Ramón, esta muestra es seleccionada mediante la técnica aleatoria. La primera muestra se realiza a los propietarios de pymes, por lo que el cuestionario se aplica siempre y cuando cumplan con ser una pyme del sector central de San Ramón, es decir que en este caso el grupo(pymes) tiene a su vez la misma probabilidad de ser elegido aleatoriamente.

1.4.6.3.1.2 Probabilístico

En cuanto a la muestra probabilística tal y como lo menciona Vásquez (2017), los individuos de la población son elegidos aleatoriamente, en este caso son las pymes del cantón de San Ramón y el cuestionario es el instrumento utilizado. Por ende, se considera probabilístico, puesto que se aplica una fórmula estadística para determinar la cantidad correcta que facilita la obtención de información para la elaboración del proyecto de investigación.

1.4.6.3.2 Muestra 2 Expertos en el área financiera

Los expertos en el área financiera componen la muestra dos para la recolección de datos. Como se mencionó en el apartado anterior, esta población es infinita y será abordada mediante el muestreo a criterio.

1.4.6.3.2.1 A criterio

Algunos autores describen el muestreo a criterio de la siguiente manera:

Es el propio investigador el que selecciona a los participantes que considera puedan contribuir en mayor medida a su estudio. De esta manera, se asegura que no se le escapen participantes importantes si eligiera una técnica aleatoria o de conveniencia. Esta técnica se emplea principalmente en estudios cualitativos o cuando se desea seleccionar una muestra de expertos. (Elsevier España, 2021, párr.11)

Dada la descripción anterior del tipo de muestra a criterio, para la investigación se seleccionaron deliberadamente 3 personas expertas en el área financiera que proporcionen información de valor, y, asimismo, obtener datos de alta calidad. El número de expertos se seleccionó de ese modo por las circunstancias que envuelven al equipo de investigación, ya que elegir más personas para el estudio conlleva a mayor inversión de recursos económicos y de tiempo.

El perfil de los expertos debe ser mínimo grado de licenciatura en el área financiera, con al menos 3 años de experiencia, ya que, establecer ese mínimo de experiencia para un profesional en esta área significa que ya se ha superado la etapa inicial de adaptación, el aprendizaje y destrezas del entorno laboral, así como el desarrollo de criterios propios, lo que les permite la resolución de problemas para enfrentarlos de la manera más estratégica e informada posible.

1.4.7 Recopilación de los datos

En este apartado se muestran los métodos, técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos de la población empleada en la elaboración de la investigación.

1.4.7.1 Métodos, técnicas e instrumentos utilizados procedimientos aplicados y presentación

En primera instancia se encuentra el instrumento para la recolección de información el cual es el cuestionario. También, se detalla otros instrumentos como la entrevista y encuesta, además se encontrará la definición de dichos instrumentos.

1.4.7.1.1 Cuestionario

Como señala Meneses (2016): *Un cuestionario es, por definición, el instrumento estandarizado que empleamos para la recogida de datos durante el trabajo de campo de algunas investigaciones cuantitativas, fundamentalmente, las que se llevan a cabo con metodologías de encuestas.* (p. 9).

Tal y como se definió anteriormente el cuestionario es un instrumento muy útil para la recolección de información principalmente en una investigación con enfoque

cuantitativo. La elaboración del cuestionario pretende principalmente recopilar información relevante de la educación financiera de las pymes del cantón de San Ramón, Alajuela. Respecto a los datos obtenidos, este permitirá comprender de mejor manera las competencias financieras de las personas propietarias de las pymes y como a su vez, esto influye en la gestión y éxito de sus pequeñas y medianas empresas. El cuestionario va dirigido a propietarios de pymes independientemente al sector económico al que pertenezcan, siempre y cuando se ubiquen en el área central del cantón de San Ramón.

Tabla 2. Desglose del cuestionario aplicado a la muestra de PYMES

Ítem	Naturaleza	Reactivo	Indicador
1	Cerrada, politómica, filtro	Ubicación de las PYMES	Nominal
2	Cerrada, politómica	Sector económico	Nominal
3	Cerrada, politómica, escala Likert	Tiempo de Operación	Rango
4	Cerrada, politómica	Grado académico	Razón
5	Cerrada, politómica, escala Likert	Conocimiento financiero	Razón
6	Cerrada, politómica, escala Likert	Necesidad de fortalecer los sistemas financieros	Ordinal
7	Cerrada, politómica, escala tipo Likert	Conocimiento en términos financieros	Intervalo

8	Cerrada, politómica, escala Likert	Importancia de la formación financiera	Ordinal
9	Cerrada, politómica, escala Likert	Nivel de control sobre ingresos y gastos del negocio	Ordinal
10	Cerrada, politómica, escala Likert	Calidad en la gestión de ingresos y gastos	Ordinal
11	Cerrada, politómica, escala de intervalo	Rango de ingresos anuales del negocio.	Intervalo
12	Cerrada, politómica, escala de intervalo	Rango de gastos anuales del negocio	Intervalo
13	Cerrada, politómica	Principal fuente de ingresos del negocio.	Razón
14	Cerrada, politómica	Selección del principal gasto del negocio	Razón
15	Cerrada, politómica	Impacto de las tasas de interés	Razón
16	Cerrada, politómica	Selección del principal desafío financiero	Razón
17	Cerrada, politómica	Impacto de la competencia	Razón

18	Cerrada, politómica, escala Likert	Evaluación del apoyo	Ordinal
19	Cerrada, politómica	Herramientas financieras	Ordinal
20	Cerrada, politómica	Elaboración de estados financieros	Razón
21	Cerrada, politómica	Planificación financiera	Ordinal
22	Cerrada, politómica, escala Likert	Eficacia del control de costo	Ordinal

Fuente: Elaboración propia para trabajo final de graduación 2025.

1.4.7.1.2 Encuesta

La encuesta es una técnica usada para aplicar el cuestionario a pymes del cantón de San Ramón de Alajuela. Dicha encuesta se elabora en *Google Forms*, y se aplica a la muestra a través de medios como el correo electrónico o WhatsApp, para su posterior análisis. Como se menciona:

La encuesta se considera, en primera instancia, como una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos para obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida. (López y Fachelli, 2015)

1.4.7.1.3 Entrevista

Se hace uso de la entrevista como una técnica de recolección de datos que proporcione información valiosa y clara al trabajo de investigación. Fera *et al.* (2020, como se citó en Lanuez y Fernández, 2014) afirma que *“la entrevista es el método empírico, basado en la comunicación interpersonal establecida entre el investigador*

y el sujeto o los sujetos de estudio, para obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el problema” (p.68).

Dicha entrevista se aplicará a profesionales en el área de finanzas, los cuales con su experiencia darán información oportuna y amplia que ayudarán a obtener resultados claros al tema de investigación.

Tabla 3. Desglose de la entrevista aplicada a la muestra de profesionales en el área de finanzas

Ítem	Naturaleza	Reactivo	Indicador
1	Abierta	Áreas de especialización	De Razón
2	Abierta	Experiencia en el área financiera	De Razón
3	Abierta	Experiencia con pymes	De Razón
4	Abierta	Papel de la educación financiera	De Razón
5	Abierta	Principales temáticas financieras	De Razón
6	Abierta	Herramientas para la gestión de ingresos y gastos	De Razón

7	Abierta	Principales ingresos y gastos	De Razón
8	Abierta	Principales desafíos financieros	De Razón
9	Abierta	Estrategias ante desafíos financieros	De Razón
10	Abierta	Buenas prácticas de gestión financiera	De Razón
11	Abierta	Herramientas financieras	De Razón

Nota. Fuente: elaboración propia, 2025.

1.4.7.1.4 Revisión documental

Se tiene en cuenta una revisión documental, en la que se hace análisis de diferentes documentos que apoyen y sustenten el tema investigativo. Se recurre a distintas fuentes confiables como lo son revistas, libros, artículos, etc., que den una visión realista a los resultados de la investigación, además de aportar nuevas perspectivas al impacto que tiene la educación financiera en las pymes.

La revisión documental es una técnica en la cual se recurre a información escrita, ya sea bajo la forma de datos que pueden haber sido producto de mediciones hechas por otros, o como textos que en sí mismos constituyen los eventos de estudio. (Hurtado, 2000, p.427)

En la revisión documental se tiene en cuenta el estudio y análisis de documentos que estén relacionados a la educación financiera y a la situación actual de las pymes que estén localizadas en el cantón de San Ramón de Alajuela.

1.4.7.1.5 Análisis financiero

El análisis financiero es una evaluación que realiza la empresa tomando en consideración los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planeación a largo, mediano y corto plazo, resulta útil para las empresas ya que permite saber sus puntos exánimes y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas. (Barreto, 2020, p.130)

El análisis financiero forma parte de los métodos para el desarrollo del trabajo, puesto que, para proporcionar una efectiva propuesta, se hace uso de análisis de datos para evaluar el impacto que tiene la educación financiera en las pymes. Además, se pretende dar una guía de cómo se pueden analizar variables cuantitativas por medio de esta herramienta a la población de estudio.

1.4.8 Análisis e interpretación de la información

El análisis e interpretación de la información es el estudio exhaustivo de todos los resultados que arrojan los distintos instrumentos aplicados a las muestras de estudio. El propósito de esto es examinar, organizar y transformar la información suministrada para darle respuesta a los objetivos e interrogantes planteados en la investigación, además de dar con conclusiones que aporten:

La importancia de entender el significado y alcance real de estos instrumentos es fundamental para el investigador, para los financiadores de las investigaciones y para los profesionales que precisan de una actualización permanente basada en buena evidencia y ayuda a la toma de decisiones. (García y Maroto, 2018, p.370)

De esta manera, darle sentido a la información mediante el análisis e interpretación es primordial para la conclusión óptima de este trabajo.

1.4.8.1 Confiabilidad y validez

Para darle precisión a este trabajo de investigación, la confiabilidad y validez son dos términos que forman parte inherente del mismo. A continuación, se detallan.

1.4.8.1.1 Confiabilidad

La confiabilidad en la investigación se ve reflejada en los instrumentos de recolección, los cuales no muestran ambigüedad en las preguntas ni sesgo que afecten el valor de los datos, además de que las muestras de estudio establecidas están claramente definidas y delimitadas, por lo que la información que se provee proviene de fuentes confiables y reales. *“Los resultados de un estudio pueden considerarse confiables cuando tienen un alto grado de validez, es decir, cuando no hay sesgos” (Villasís et al, 2018).*

1.4.8.1.2 Validez

La validez de la información proviene tanto de la entrevista y cuestionario utilizados, ya que se pretende que la interpretación de los resultados obtenidos muestre la realidad de las pymes y su nivel de educación financiera, ambos instrumentos tienen la certeza de ser confiables por lo tanto su validez está respaldada. *“La validez de un estudio puede definirse como la consistencia interna y externa de los resultados, que generan confianza en que los datos obtenidos representan la realidad que queremos observar” (García y Maroto, 2018).*

1.4.8.1.3 Contenido.

Los instrumentos utilizados (entrevista y cuestionario) tienen un propósito, el cual es identificar el impacto que tiene la educación financiera en las pymes localizadas en el cantón de San Ramón de Alajuela, de ahí parte su relevancia, seguidamente de que ambos representan factores por evaluar (variables de la investigación). Lozano y Turbany, (2013) mencionan que:

La evidencia de la validez de contenido hace referencia a la relación que existe entre los ítems que componen la prueba y lo que se pretende evaluar con él, prestando atención tanto a la relevancia como a la representatividad de los ítems. Este tipo de evidencia se recoge principalmente en el momento de la elaboración de la prueba. (p.11)

1.4.8.1.4 Constructo.

Martínez Corona, J.I et al (2020, como se citó en Hernández Sampieri et al, 2010) “indican que la validez de constructo refiere a qué tan exitosamente un instrumento representa y mide un concepto teórico” (p.155). Definiendo este término, la validez de constructo de los instrumentos se obtiene de la aprobación del tutor de la investigación y para el caso del cuestionario se hace uso del alfa de Cronbach en el capítulo 4.

1.4.9 Alcances y limitaciones para cada una de las variables e indicadores

Conocer los alcances y limitaciones que tiene cada una de las variables permite que el trabajo de investigación sea más realista, eficaz y esté mucho más alineado con los objetivos del trabajo. Además, dar información más amplia de las variables da soporte y claridad a que los resultados sean prácticos y efectivos. A continuación, se amplía cada una de las variables:

1.4.10 Primera Variable: conocimiento en finanzas

1.4.10.1 Alcances

Gestión eficiente de los recursos. Uno de los alcances que tienen las pymes al tener un conocimiento adecuado en finanzas es la buena gestión de los recursos financieros. Este alcance da la oportunidad de que los recursos sean distribuidos de manera estratégica y óptima, asegurando así un rendimiento para el negocio y por consiguiente minimizando desperdicios que puedan afectar a corto o largo plazo.

Planificación financiera. Tener un conocimiento en finanzas también ayuda a los negocios a poder planificarse adecuadamente según las necesidades y objetivos que tengan, esto contribuye a una mejor adaptación del entorno y al logro de metas.

Mejor toma de decisiones. Como último alcance, el conocimiento en finanzas contribuye a que las pymes tomen decisiones mucho más apropiadas en cualquiera de sus áreas, desde decisiones operativas hasta decisiones de inversión. Una mejor toma de decisiones minimiza riesgos y hace al negocio más atractivo a nivel externo.

1.4.10.2 Limitaciones

Complejidad de la información financiera. En ocasiones, los temas financieros suelen ser bastante complejos o retadores de integrar para las pymes, por lo que se limitan a aprender de temas relacionados a la gestión financiera, esto puede afectar los beneficios potenciales que ofrece esta variable.

Resistencia a nuevos conocimientos. Nuevos conceptos financieros pueden conllevar a que las pymes muestran resistencia, ya que eso representa un cambio en el entorno empresarial y organizacional, por lo tanto, esto representa una afectación en la variable.

1.4.11 Segunda variable: ingresos y gastos

1.4.11.1 Alcances

Mejor control de los gastos e ingresos. Al tener una buena gestión en los gastos e ingresos, las pymes podrán tener mayor rendimiento y control de los recursos que entran y salen. De esta manera, las pymes se aseguran una buena salud financiera.

Presupuestos y proyecciones estratégicas. El alcance de conocer detalladamente los ingresos y gastos les proporciona a las pymes la

oportunidad de tener una dirección clara hacia el futuro, de elaborar presupuestos financieros que sustenten la estabilidad del negocio, además de proyecciones que brindan que las pymes tomen decisiones con sentido y propósito.

Mejora la rentabilidad. Como tercer alcance de esta variable, las pymes obtienen una mejoría en su rentabilidad al tener una comprensión de sus flujos de efectivo, esto debido a que se sabe cómo utilizar cada recurso de la manera más conveniente.

1.4.11.2 Limitaciones

Capacitación del personal. Saber gestionar los ingresos y gastos requiere de conocimiento y capacitación para aplicar las herramientas de gestión de manera efectiva. Además, se requiere de conocimiento para saber analizar y evaluar los resultados que ayudarán a encontrar áreas de mejora, toda esta capacitación exige, de hecho, tiempo e inversión que podría limitar los beneficios de esta variable.

Desafío en la implementación de herramientas financieras. Implementar herramientas o softwares de gestión financiera implica un reto para las pymes, ya sea por su complejidad o el gran compromiso que conlleva hacer uso de estas constantemente. Debido a ello, se pueden presentar obstáculos para alcanzar el fin de esta variable.

1.4.12 Tercera Variable: Desafíos Financieros

1.4.12.1 Alcances

Planes de contingencia. Crear planes de contingencia frente a los desafíos financieros les permite a las empresas tener un mayor control de sus proyectos y recursos. Saber identificar buenas estrategias para las situaciones financieramente complejas pueden traer muchas oportunidades de mejora.

Optimización de los recursos. Al conocer con claridad los desafíos financieros, se llega a un mayor entendimiento del negocio, por lo tanto, después de conocer las dificultades, los recursos se asignan de forma más eficiente y se priorizan las áreas que más necesitan de tiempo para optimizarlas.

1.4.12.2 Limitaciones

Baja diversificación de ingresos. Los desafíos financieros pueden perjudicar los ingresos de las pymes, como tal, el no identificar las causas de esos desafíos puede representar grandes limitaciones.

Dificultad para adaptarse. La dificultad de adaptarse a los cambios del entorno ante desafíos financieros representa una gran limitación, de manera que, saber trabajar en entornos complicados es indispensable para las pymes ya que esto las hará más resilientes a los cambios y retos.

1.4.13 Cuarta Variable: buenas prácticas de gestión financiera

1.4.13.1 Alcances

Mayor competitividad. Tener buenas prácticas de gestión financiera les ofrece a las pymes una mayor competitividad en comparación a las que tienen una gestión financiera deficiente. Las buenas prácticas en esta área de la empresa ofrecen una gran ventaja competitiva.

Acceso a financiamiento. Uno de los aspectos claves para obtener financiamiento son las buenas prácticas de gestión financiera que tienen los negocios. Esta variable no solo permite acceder a un fácil financiamiento, sino que también les permite a las empresas hacer frente a los pagos u obligaciones que se deriven de dichos créditos.

Sostenibilidad financiera. Como tercer alcance de esta variable, tener buenos hábitos de gestión financiera les asegura a las pymes sostenibilidad a

largo plazo y mayor oportunidad de mantenerse en el mercado de manera próspera.

1.4.13.2 Limitaciones

Altos costos. Mantener en el tiempo buenas prácticas de gestión financiera puede representar altos costos que limiten a las empresas a poner en práctica las herramientas necesarias que garanticen unas finanzas saludables.

Retos tecnológicos. La tecnología forma parte de la vida diaria, está incluida en diversas áreas de trabajo, y en la gestión financiera no es la excepción. Incorporar tecnología en herramientas de análisis y gestión financiera puede ser una gran limitación y reto para muchos negocios, y puede obstaculizar los beneficios de esta variable.

CAPÍTULO II

MARCO SITUACIONAL

2.1 Marco situacional

En este capítulo se presenta el marco situacional, el cual consiste en un detalle específico de los diferentes temas y acontecimientos que involucran al tema de investigación de este trabajo. Se realiza un estudio donde se abarcan datos de interés que ayudan a darle fundamento y soporte al proyecto. *“En este marco se debe conocer con fundamentaciones teóricas todo lo referente a la situación o empresa, en el cual se realiza la descripción del contexto y/o la situación en la que la investigación se va a realizar” (Zamora, 2021, p.2).*

Para dar inicio con este capítulo, se investiga primeramente un poco de la historia de las pymes, y seguidamente se da foco en el surgimiento de las pymes en Latinoamérica y luego sobre su evolución en Costa Rica, dando énfasis en la importancia que tienen en el desarrollo de un país.

Como segunda parte, se investiga la historia de las finanzas, cómo ha sido su evolución a nivel global además de su impacto en la vida de las personas. En esta misma parte, se especifica sobre las finanzas en Latinoamérica y las finanzas en Costa Rica, y sobre cómo esta herramienta es parte fundamental en los negocios. Como tercera parte, se hace un estudio sobre la historia de la educación, el cual es un factor clave para el crecimiento de una sociedad, por lo que se abarca en esta misma parte su origen y evolución en Costa Rica.

Seguidamente, como cuarta parte, se explica sobre la educación financiera en la actualidad, especialmente sobre la educación financiera en Costa Rica, además se menciona sobre la educación financiera en las pymes, el cual es un tema de mucho interés para el trabajo de investigación. Luego, se hace un estudio de los riesgos financieros en las pymes, donde se explica sobre estos y su impacto en las pymes de Costa Rica, así como en las pymes de San Ramón de Alajuela.

Como sexta parte, se abarca el impacto que tiene la gestión financiera en las pymes, especialmente el efecto que tiene la gestión financiera en el desempeño empresarial y sobre prácticas financieras actuales para estas empresas, esto da soporte a la propuesta y desarrollo efectivo del trabajo. Como penúltima parte, se incorpora

información sobre el cantón de San Ramón, sus datos geográficos, algunas generalidades y sobre su entorno socioeconómico.

Y como última parte, se describe sobre el marco regulatorio, específicamente sobre las autoridades regulatorias de las pymes, sobre el Código de Comercio y sobre la Ley N°8262 del Fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas en Costa Rica.

2.2 Historia de las pymes

Las pymes son el acrónimo de las “Pequeñas y Medianas Empresas”, esto hace referencia a las empresas que cuentan con recursos, número de colaboradores, ingresos y activos limitados en comparación con las grandes empresas. Desde su surgimiento, las pymes tienen un papel muy importante en la economía, debido a que representan un gran porcentaje de los negocios que hay en el mundo. Hernández, Mendoza y Taberner (2009, como se citó en INEGI, 2006; OCDE, 2000, 2002 y 2005; OIT, 1986 y 1997) afirman que *“a nivel mundial, las pequeñas y medianas empresas conforman la mayor parte del entramado empresarial de los países”* (p.1).

El término pyme empezó a tomar relevancia en los años 70, según Espinoza (2023):

El término pyme se creó en los años 70, cuando la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) comenzó a utilizar el término para referirse a las empresas que tenían menos de 500 empleados. Desde entonces, el término se ha utilizado ampliamente en todo el mundo. (párr.2)

De esta manera, las pymes son parte importante de la economía y apoyan al crecimiento y desarrollo de un país.

2.2.1 Surgimiento de pymes en Latinoamérica

El surgimiento de las pymes ha impactado de manera positiva a toda la región latinoamericana, parte del desarrollo que se ha visto en Latinoamérica en los últimos años se debe al auge de las pymes y a su evolución significativa desde sus primeras apariciones. Desde la época colonial donde Latinoamérica se basaba en un sistema

económico agroexportador liderado por grandes empresas nacionales y extranjeras, existían las pymes. En ese periodo, estas eran principalmente artesanales, sin embargo, durante el siglo XX se presencié un aumento significativo de pequeñas y medianas empresas cuando muchos países latinoamericanos decidieron adoptar políticas de industrialización para importar más y exportar menos, con estos cambios las pymes fueron en aumento para poder abastecer el consumo local:

Durante la época colonial y gran parte del siglo XIX, Latinoamérica se basó en un sistema económico agroexportador controlado por grandes empresas extranjeras y élites locales. En ese momento, las pymes eran principalmente artesanales y se centraban en la producción para el consumo local. (Romano, 2023, párr.4)

Desde el inicio de su historia, las pymes han pasado por crisis económicas, cambios tecnológicos, por la globalización, etc., y a pesar de que ha habido grandes avances a favor de las pymes, estas siguen enfrentando desafíos. Las pequeñas y medianas empresas son fundamentales, son generadoras de oportunidades de empleos formales, de inclusión a nivel social, son parte de un cambio cultural y transformador para las comunidades y optar para que se logren consolidar en el mercado por mucho tiempo se hace necesario. El Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (2019) menciona que:

Las pymes representan más del 99.5% de las empresas en la región de América Latina y el Caribe, generan el 60% del empleo productivo formal, son motores críticos para el crecimiento y la inclusión social a nivel regional, así como una prioridad clave para los responsables de políticas de la región. Sin embargo, las pymes latinoamericanas se enfrentan a la competencia de un gran sector informal y a una brecha de productividad significativa respecto a las empresas grandes. (párr.3)

Conociendo esto, las pymes en Latinoamérica son una parte esencial en el crecimiento de esta región; sin embargo, la realidad muestra que a pesar de que representan más del 90% de las empresas en Latinoamérica no cuentan con grandes oportunidades, sino que, por lo contrario, se ven sujetas a desafíos tecnológicos, de

financiamiento, económicos, sociales y hasta políticos, que las obligan en muchos casos a no seguir operando en el mercado. Es por estas razones que las pequeñas y medianas empresas tienen que verse impulsadas por la innovación, la educación y el apoyo de políticas y programas que las ayuden a crecer en materia de finanzas y tecnología principalmente.

2.2.2 Surgimiento de pymes en Costa Rica

Las pymes en Costa Rica han existido desde hace mucho tiempo y han sido parte indispensable en el desarrollo del país, para el año 1990 habían registradas 25,855 empresas en Costa Rica consideradas “pequeñas y medianas”, en comparación al año 1975 se registró un aumento del 29% en este tipo de empresas. Algo importante a destacar es que fue hasta el año 2002 que las pequeñas y medianas empresas fueron legalmente denominadas “pymes” en Costa Rica, esto mediante la Ley 8262 del Fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas (pymes) en la administración de Miguel Ángel Rodríguez (1998-2002).

El número de pymes existentes en 1990 era de 25,855 empresas de este tipo, mientras que en 1975 fueron registradas 20,076. Esto representó un porcentaje de cambio de 1975 a 1990 de un 29% de aumento. Se debe destacar que en 1964 como en 1990, se presentó el mismo porcentaje de crecimiento en el número de empresas. (Cousin, 2020, p.38).

Para el año 2018, habían registradas un total de 68,707 pymes en Costa Rica, de las cuales el 58% corresponden al sector servicios. Sin embargo, según los resultados de la Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares ENAMEH 2023 del INEC, la cantidad de microempresas en Costa Rica disminuyó un 3,9% en comparación al año 2022:

Los principales resultados de la Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares (ENAMEH) 2023 señalan que la cantidad de microempresas de los hogares en el país disminuyó respecto al año anterior. Para el año 2023 se contabilizaron 394 540, lo que evidencia un 3,9% menos en comparación al 2022, cuando se registraron 410 745.

Esta disminución se debe a los diferentes desafíos que enfrentan las pymes, sumándole que en Costa Rica las pymes tienen un ciclo de vida muy corto porque no logran consolidarse en el mercado. Algunos de estos desafíos son personal mal calificado, precios no competentes, recursos financieros escasos, falta de apoyo, entre otros. Así lo afirma Patino y Hernández (2023, como se citó en Hernández 2013): *“Para el caso de los países que integran la OCDE, los factores de fracaso de las pymes incluyen personal mal calificado, productos mal planeados, precios no competentes, infraestructura inadecuada, recursos financieros escasos, políticas regulatorias inexistentes, falta de apoyos, entre otros”* (párr.34).

Según la Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares (ENAMEH) del INEC, los desafíos que más se destacan en el cierre de este tipo de empresas son el precio de los combustibles y de la materia prima:

El 58,8% tuvo afectación en sus actividades o negocios por el comportamiento del precio de los combustibles; el 47,2% por el precio de las materias primas; el 45,0% por una baja en la cantidad de clientes; el 34,0% debido al comportamiento del tipo de cambio; y un 16,3% por la permanencia del COVID-19 (INEC, 2023, párr.6).

Este tipo de dificultades hacen que muchas empresas cierren. Es por esto por lo que las pymes necesitan tener una base sólida de recursos suficientes que las ayuden a enfrentar estos retos, los cuales están intrínsecos a las variables del entorno, y, por lo tanto, siempre estarán presentes. Las pymes en Costa Rica aportan mucho valor al país, según la Cámara de Comercio de Costa Rica, 2022: *“el 47% de nuestro empleo es generado por este sector, que a su vez representa el 35.7% del Producto Interno Bruto en Costa Rica”* (párr.10).

2.3 Historia de las finanzas

Las finanzas han sido parte de la humanidad por siglos e indudablemente han sido parte indispensable del desarrollo de las civilizaciones y el mundo entero, gracias a las herramientas financieras el mundo ha evolucionado y se ha innovado:

Las finanzas han sido una parte integral del desarrollo de la sociedad a lo largo de los últimos 5.000 años. Jugaron un papel clave en la configuración de las primeras ciudades, el surgimiento de los imperios clásicos, la exploración del mundo y la industrialización. (Domínguez, 2020, párr.3)

El inicio de las finanzas se remonta al siglo XV, con el surgimiento del capitalismo. Fue en este contexto que surgieron las primeras definiciones de obtención y administración del dinero. Mientras que las necesidades de financiamiento y gestión de recursos económicos fueron cada vez más importantes:

La aparición de actividades económicas como la inversión, el crédito y la intermediación financiera sentaron las bases de lo que llegaría a convertirse en el campo de estudio conocido como finanzas. Los primeros banqueros y contratos de crédito surgieron en Mesopotamia, marcando un hito histórico en el desarrollo de las prácticas financieras y sentando las bases para futuras innovaciones y avances. (Acconsultors, s.f, párr.4)

Desde que aparecieron los primeros instrumentos financieros, la humanidad ha encontrado soluciones a muchos de sus problemas, y a su vez surgieron grandes instituciones como los bancos, las corporaciones empresariales, instituciones de inversión, financiamiento, etc. De igual modo, se crearon los métodos de pago como el papel moneda, certificados, préstamos titulizados, cheques, y otros tipos de innovaciones que en la actualidad siguen apareciendo:

Las finanzas y la civilización están siempre entrelazadas. Los descubrimientos de las diversas soluciones financieras han posibilitado algunos de los logros más importantes de las civilizaciones. De igual manera, cuando las finanzas han fracasado, las implicaciones económicas han sido grandes para todo el mundo. (Domínguez, 2020, párr.7).

Para el siglo XX las finanzas se establecieron como un área de estudio oficial y fue durante este periodo que surgieron importantes avances que ayudaron a entender mejor los mecanismos financieros y su impacto en la sociedad. “*Científicos y expertos en finanzas comenzaron a aplicar modelos matemáticos y estadísticos para analizar*

los fenómenos económicos y financieros, lo que dio lugar a la aparición de nuevas técnicas y herramientas en el campo de las finanzas”. (Acconsultors, s.f, párr.6)

A lo largo de los años, las finanzas han desempeñado un papel muy importante en la evolución y desarrollo de la humanidad, y seguirá haciéndolo en el futuro con la globalización e innovación del mundo.

2.3.1 Finanzas en Latinoamérica

El acceso a los sistemas financieros en Latinoamérica, comparado con otras regiones, representa un desafío que requiere análisis y políticas de inclusión. En el contexto actual de globalización y avances tecnológicos, este acceso se ha convertido en un derecho indispensable tanto para individuos como para pequeñas y medianas empresas (pymes). Dado que las finanzas están estrechamente ligadas al desarrollo de las sociedades, garantizar el acceso a instrumentos financieros es esencial para que las regiones en desarrollo, como Latinoamérica, alcancen un progreso económico y social sostenible.

En el Global Findex 2021 del Banco Mundial, se ha registrado un aumento global en el uso de cuentas en instituciones financieras. En América Latina, países como Colombia, Perú y Bolivia han experimentado avances significativos desde 2014, con incrementos de 20, 30 y 27 puntos porcentuales, respectivamente. Esto evidencia una expansión importante en el acceso financiero en la región, aunque persisten desafíos relacionados con las brechas educativas y laborales. (Mejía y Saavedra, 2022, párr.1)

Esto demuestra que, en los últimos años, el acceso a los sistemas financieros se ha ido ampliando en América Latina, pero a pesar de este aumento, todavía el 41,67% de las personas de la región no tienen acceso a una cuenta de acuerdo con las cifras del Global Findex para 2021. *“La principal razón por la cual las personas manifiestan no tener una cuenta en ALC (América Latina y el Caribe) es la falta de documentación, seguida de la falta de confianza en las instituciones financieras”. (Mejía y Saavedra, 2022, párr.6)*

Si se refiere a las brechas educativas y de participación laboral, estas son más altas en la región de ALC (América Latina y el Caribe), mientras que en las economías de mayor desarrollo las brechas son casi nulas entre mujeres y hombres y entre los hogares más pobres y ricos:

Al examinar las diferencias por género, ingreso, nivel educativo y participación en el mercado laboral para 2021, se observa que las brechas persisten en todas las regiones del mundo, aunque en algunas de ellas son más pronunciadas que en otras. Específicamente, en América Latina y el Caribe (ALC), las brechas educativas y de participación laboral son las más altas. (Mejía y Saavedra, 2022, párr.2)

De acuerdo con lo anterior, el acceso a los sistemas financieros está estrechamente relacionado con el nivel educativo de los individuos y, en muchos casos, con su situación de vida. Poniendo el caso de Costa Rica, los propietarios de pymes suelen tener un nivel educativo promedio bajo, lo que puede limitar su acceso a diversos servicios financieros. Por ello, mejorar la educación en este sector es clave para facilitar un mayor acceso a las herramientas financieras. Según el informe sobre el acceso de las MiPymes a los servicios financieros, con respecto al tema de escolaridad, se menciona que:

Un 43% de los propietarios de pymes tienen baja escolaridad, pues a lo sumo alcanzan el título de primaria completa o grados inferiores. El 25,4% no completó la secundaria y el 17% sí lo hizo, mientras tanto 14,5% posee educación superior. (UCR., BCCR, 2023, p.24)

En general, el bienestar a nivel financiero en América Latina sigue siendo muy bajo si se compara con los países de mayor desarrollo, según el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF por sus siglas en inglés) el índice de bienestar financiero de la región se ubica en 41,69 puntos en promedio (puntaje entre 0 y 100):

Desde CAF hemos venido realizando la medición del bienestar financiero en distintos países de la región (Brasil, Colombia, Ecuador, Panamá, Paraguay y Uruguay). Al realizar una comparación del índice de bienestar financiero (puntaje entre 0 y 100) encontramos que este se ubica en 41,69 puntos en promedio (con Brasil y Ecuador con el puntaje más alto de 46,37 y Paraguay con el puntaje más bajo con 32,84 puntos) y en todos los países se observan brechas de género. (Mejía y Saavedra, 2022, párr.13)

El acceso a las finanzas en América Latina es un aspecto en el que se tienen que poner más esfuerzos, para llegar a una inclusión financiera donde todos y todas (personas de bajos ingresos y niveles educativos, población rural, entre otros) gocen de las ventajas y facilidades que traen las herramientas financieras. Aún existen muchas barreras que impiden que las pymes y personas en general hagan un uso adecuado de estos recursos.

2.3.2 Finanzas en Costa Rica

Costa Rica en materia de finanzas, es uno de los primeros países en Latinoamérica con más acceso y fortalecimiento de estas. Según el Índice de Inclusión Financiera del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) Costa Rica se ubica como primer lugar en Centroamérica en inclusión financiera, tomándose en cuenta indicadores como la disponibilidad, el acceso y uso a servicios financieros. *“Costa Rica se ubica en primer lugar de Centroamérica en el índice de Inclusión Financiera del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), publicado en abril como parte de un informe económico”* (Camarillo, 2024, párr.1).

Según un informe sobre el acceso de las micro, pequeñas y medianas empresas a los servicios financieros realizado por la Universidad de Costa Rica (UCR) y el Banco Central de Costa Rica (BCCR) (2013) cerca del 98% de estas empresas usan al menos un servicio financiero. *“Entre los principales destacan los aparatos electrónicos (74,4%), las cuentas corrientes (69,9%), las cuentas de ahorro (64,8%), las tarjetas de crédito (40,9%) y los préstamos (39,8%)”* (p.14).

Costa Rica ha logrado fortalecer sus finanzas, permitiendo un gran acceso a casi toda la población a herramientas financieras. Sin embargo, uno de los mayores obstáculos que enfrentan las pymes en Costa Rica es el acceso a financiamiento, debido a que no tienen un historial crediticio o de activos que las respalden. Por otro lado, el acceso a capacitaciones y asesoramiento tanto empresarial como financiero, es una situación que frena su crecimiento.

De acuerdo con el informe sobre el acceso de las MiPymes a los servicios financieros, un 18% de las personas entrevistadas indicaron que al solicitar un préstamo este fue rechazado o abandonado, y entre las principales razones de rechazo se encontraron que las pymes *“no cumplen con los requisitos deseados (37,5%), hay falta de garantías (25%) y no hay capacidad de pago (25%)”* (UCR, BCCR., 2023, p.19).

Por lo tanto, a pesar de los avances en materia de finanzas en Costa Rica, los obstáculos siguen estando, y se debe seguir trabajando para aprovechar todo el potencial que hay en el país. *“Es necesario promover políticas que impulsen la disponibilidad y el acceso a servicios financieros, tanto para empresas como para hogares. Y es que, en promedio, el 35% de las empresas en la región declaran estar restringidas financieramente”* (Camarillo, 2024, párr.14).

2.4 Historia de la educación

Es importante conocer la historia de la educación con el fin de comprender su evolución y su impacto en la sociedad actual. La educación formal empezó a tomar forma en el siglo XIX, promoviendo la alfabetización y la formación de ciudadanos activos. Por medio de esta perspectiva histórica, se logra apreciar cómo los métodos y enfoques educativos se han transformado con base en las necesidades sociales y económicas a lo largo del tiempo:

La historia de la educación se ciñe, en un primer lugar, a la división de las edades del hombre. Como sabemos la educación está presente en todas y cada una de las sociedades de toda la historia pasada. En todas las

sociedades, por muy primitivas que fuesen éstas, encontramos una educación que ha ido formando al ser humano de una u otra manera. (Rodríguez, 2010, p.37).

Esto demuestra cómo la educación, incluso en comunidades primitivas, ha ayudado a formar personas y comunidades. Esto es importante, ya que ayuda a comprender cómo la educación financiera puede promover el desarrollo social y económico. La historia de la educación demuestra cómo ha ido cambiando a lo largo del tiempo para adaptarse a las necesidades de las sociedades. Desde las primeras civilizaciones, hasta la Antigua Grecia y Roma, que contenían temas como la filosofía y el arte. Se mostró una gran formalización con la creación de las universidades en la Edad Media.

Indudablemente, la educación se encuentra estrechamente relacionada con su entorno; de allí que los enfoques y descubrimientos en diversos campos de estudio impactan en la forma en que se enseña y aprende. En ese sentido, Velastegui et al., (2023) afirman que; *“Todos estos avances en la educación, para que las personas tengan herramientas y habilidades que les faciliten pensar, hacer y ser, dando respuestas para el desarrollo y la elaboración de contenidos óptimos y acordes a la actualidad.”* (p.337). Actualmente, la educación se considera un derecho y se orienta en preparar a las personas tanto para trabajar, como para vivir en comunidad. Esto enseña que la educación es esencial para el desarrollo personal y social.

2.4.1 Origen de la educación

El origen de la educación se inicia con las primeras civilizaciones, en el que formar a las nuevas generaciones era clave para sobrevivir. La educación ha ayudado a las personas a comprender lo necesario para afrontar su entorno. Conforme las sociedades cambiaron, también se modificaron sus formas de enseñar, adaptándose a lo que se necesitaba. Por lo que, la educación ha sido primordial en el desarrollo de la humanidad a lo largo de la historia.

Según Rodríguez, (2010), *“La palabra educación proviene del latín “educere” que significa guiar, conducir, formar o instruir y la podemos definir de diversas maneras*

como: el proceso multidireccional mediante el cual se transmiten los conocimientos, valores, costumbres y formas de actuar a las personas” (p. 36).

Esto identifica a la educación como un proceso más amplio que solo transmite conocimiento, que se basa también en fomentar valores y prácticas que permitan tomar decisiones más informadas. Mediante esto, la educación se convierte en una herramienta clave para el crecimiento y sostenibilidad de las empresas, impactando positivamente en su gestión:

Los primeros sistemas de educación se basaban en la enseñanza de la religión y las tradiciones de los pueblos. Posteriormente, se basaban en la tradición religiosa de los judíos y del cristianismo. En los siglos posteriores, los conceptos de los griegos sirvieron para el desarrollo de las artes y la enseñanza de todas las ramas de la filosofía. Entre los siglos VII y el XI se abrieron varias universidades en Italia, España y otros países, con estudiantes que viajaban libremente de una institución a otra. (Rodríguez, 2010, p. 39).

Con esto se refleja como la educación ha cambiado mucho con el tiempo. Esto demuestra que la educación ha sido clave para el desarrollo y la conexión entre culturas, permitiendo que se realicen avances importantes para el mejoramiento. La educación ha sido y sigue siendo fundamental para el progreso humano a lo largo de la historia.

2.4.2 Evolución de la educación en Costa Rica

La evolución de la educación en Costa Rica ha sido un proceso significativo que muestra el desarrollo social y cultural del país. Con el pasar del tiempo, se han implementado reformas y políticas que procuran mejorar la calidad educativa y adaptarla a las necesidades de la sociedad:

La educación en Costa Rica ha experimentado profundos cambios en las últimas seis décadas (1952-2014). El primer período analizado (1952-1982) se caracterizó por una acelerada expansión en la cobertura de la educación en los niveles de primaria y secundaria y el surgimiento y consolidación de la

educación superior. El enfoque que privó en el desarrollo de la educación durante estas décadas fue de derechos, de justicia social e igualdad de oportunidades. (Internacional de la Educación para América Latina, 2014, p. 77)

Esto permitió que en Costa Rica más personas tuvieran oportunidades educativas. La educación en este país es vista como un derecho y un motor esencial para el progreso social y económico.

De allí, que los procesos formativos que se imparten en los centros educativos del país estén orientados hacia una mayor participación y desarrollo de habilidades que puedan ser utilizadas a futuro. Tal como lo establece Velastegui (2023):

“Todos estos avances han traído beneficios en la actualidad, generando competencias que permiten la identificación, búsqueda, evaluación, recuperación, creación y utilización del conocimiento en el proceso de enseñanza, formando individuos capaces de resolver situaciones” (p.328).

Los avances que se han dado en la educación costarricense son de gran valor para formar profesionales con alto potencial, que puedan ser una pieza integral tanto dentro como fuera del territorio nacional.

2.5 La educación financiera en la actualidad

La educación financiera es un aspecto crucial para el desarrollo económico de cualquier empresa. Es importante conocer cómo la adecuada formación financiera afecta o beneficia a las pymes, ya que, puede proporcionar información valiosa para mejorar la gestión empresarial y así fortalecer la economía local:

La educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores de los productos financieros obtienen un adecuado manejo de la información o uso de herramientas financieras que mejoran su capacidad para comprender estos temas y con ello mejorar su capacidad en el razonamiento y análisis para la toma de decisiones. (Herrera, 2019, párr.01).

La educación financiera actualmente es sumamente importante para ayudar a las personas a tomar buenas decisiones sobre su dinero, en un mundo donde hay muchas opciones y riesgos financieros, tener conocimientos financieros facilita manejar de forma eficiente sus recursos, planificar para el futuro y así evitar deudas innecesarias. Asimismo, la educación financiera promueve que se dé la responsabilidad y el bienestar económico, mediante esto se beneficia a las comunidades y se logra fortalecer la economía en general.

2.5.1 La educación financiera en Costa Rica

La educación financiera en Costa Rica es cada vez más necesaria, puesto que las personas afrontan un entorno económico complejo con muchas opciones de crédito e inversión. Lamentablemente, todavía existe una parte de la población que tiene un ineficiente manejo de sus finanzas, lo que conlleva a problemas financieros mayores y presentan dificultad para alcanzar una estabilidad y orden financiero. Como lo afirma Herrera (2019):

En un país con una población ocupada de 5.044.197 personas (según el Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2022), existe un promedio de 1,29 tarjetas de crédito que son utilizadas de forma incorrecta. Esta situación refleja la realidad sobre el uso ineficiente de los recursos financieros. Una base financiera sólida transformaría positivamente la vida financiera de las personas con altos índices de deuda, proporciona el uso eficiente de los recursos y fomentaría el ahorro e inversión. (párr. 07)

La educación financiera en este país es un indispensable para el desarrollo económico, especialmente en Costa Rica donde las pymes representan parte importante en el sector empresarial.

De acuerdo con Herrera, (2019) “El Gobierno debe priorizar la educación financiera. Los cambios en la enseñanza financiera deben iniciarse en nuestro sistema educativo, desde la primaria o secundaria, para así brindarles el conocimiento y herramientas para la toma de decisiones financieras” (párr.09).

Es primordial que el gobierno le dé prioridad a la educación financiera. Brindar enseñanzas sobre el correcto manejo del dinero desde primaria, esto con el fin de que desde jóvenes puedan adquirir conocimientos y herramientas financieras necesarias para el beneficio tanto personal como del país en general.

2.5.2 Educación financiera en pymes

La educación financiera en las pymes es fundamental para su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo. En muchas ocasiones estas organizaciones presentan desafíos en relación con la gestión de los recursos económicos y si no existen conocimientos sólidos en finanzas, se puede llegar a tomar decisiones inadecuadas para el negocio:

La salud o bienestar financiero de una pyme, más allá de lo rentable de su modelo de negocio, también está dada por las capacidades que se tengan a nivel gerencial. En este sentido, los programas de educación financiera se hacen necesarios para lograr mayor estabilidad en emprendedores y microempresarios, así como la escalabilidad de sus negocios. (Mejía, 2021, párr.10)

Asimismo, el éxito de una pyme depende de los conocimientos que tengan los líderes del negocio, para que puedan tomar decisiones estratégicas informadas basadas en los adecuados conocimientos financieros, todo esto con el fin de asegurar la estabilidad y el crecimiento de sus negocios.

De acuerdo con Mejía, (2021), *“La educación financiera para pymes y emprendedores les permite tener una mejor gestión empresarial y tomar las decisiones que brinden mayores beneficios al negocio desde un punto de vista de la relación con la situación macroeconómica del mercado”* (párr.17).

Por lo que, implementar programas de educación financiera es sumamente importante, ya que mejora la capacidad gerencial y al mismo tiempo permite a las pymes adaptarse de forma eficiente a los desafíos que se presenten en el mercado y así alcanzar un crecimiento sostenible.

2.6 Cantón de San Ramón de Alajuela

2.6.1 Datos geográficos

A continuación, se presenta una descripción detallada de los datos geográficos que caracterizan al cantón de San Ramón de Alajuela, con el objetivo de tener un mayor conocimiento y comprensión con el tema de investigación. Dentro de la información proporcionada por la Municipalidad de San Ramón (s.f.) se menciona que:

Limita al norte con San Carlos y Zarcero, al sur con San Mateo, al este con Atenas, Palmares y Naranjo, y al oeste con Tilarán, Abangares, Montes de Oro, Puntarenas y Esparza. Fue fundado el 21 de agosto de 1856. Su cabecera es el distrito central de San Ramón (conocido como ciudad de San Ramón). La anchura máxima del territorio es de 61 km, en dirección Noroeste y Sureste, desde la desembocadura del río Caño Negro, en la margen sur de la laguna Arenal hasta la confluencia de las quebradas Robles y Zapote. El cantón de San Ramón se divide administrativamente en 14 distritos: Central (ciudad de San Ramón), Santiago, San Juan, Piedades Norte, Piedades Sur, San Rafael, San Isidro, Ángeles, Alfaro, Volio, Concepción, Zapotal, Peñas Blancas, San Lorenzo. Además, cuenta con un área de 1.115 km² lo que representa el 2% del país y que para el año 2015 tenía una población de 80.573 habitantes. Con respecto, a su altura promedio se caracteriza por ser de 1.057 m.s.n.m. (p.2)

Tal como se evidencia aquí, a nivel geográfico el cantón de San Ramón tiene una ubicación estratégica, ya que conecta con lugares turísticos reconocidos a nivel nacional e internacional. Al mismo tiempo, se tiene la oportunidad de aprovechar dicha localización, para incentivar el comercio local y promover la participación de las pymes de los diversos distritos, con el objetivo de buscar un crecimiento y desarrollo del cantón.

2.6.2. Entorno socioeconómico

El cantón de San Ramón tiene un gran impacto en la zona de Occidente, debido a que en ella se ubica la Universidad de Costa Rica, lo que ha impulsado mayores oportunidades para que las personas logren acceder a la educación universitaria y se formen profesionales en diversos ámbitos que aporten a la sociedad. Además, se encuentra el Instituto Tecnológico de Costa Rica ubicado en la zona de San Carlos, el cual tiene como prioridad formar profesionales destacados en el área de ingeniería, tecnología, ciencias y administración, de manera, que puedan desenvolverse exitosamente a nivel nacional como internacional.

Sin embargo, también se cuenta con instituciones privadas como la Universidad de San José, Universidad Autónoma de Centroamérica y Universidad San Marcos que ofrecen una mayor flexibilidad para las personas que trabajan y desean continuar con sus estudios universitarios. Lo anterior, contribuye a que existan más opciones para que las personas puedan seguir formándose a nivel universitario, al mismo tiempo que impacten positivamente en la sociedad.

No obstante, cabe recalcar que el Instituto Nacional de Aprendizaje (INA) cumple un papel de suma importancia para la educación costarricense. Desde la perspectiva de los propietarios de pymes, el INA ofrece una gama amplia de cursos y capacitaciones a nivel técnico y especializado, que permite pulir las habilidades empresariales y que incentivan la innovación. Por otro lado, son conscientes que los propietarios de pymes deben estar constantemente actualizando sus conocimientos, de allí que sus cursos se adaptan a las situaciones reales que enfrenta el mercado y permiten mejorar el perfil competitivo de las empresas.

Parte fundamental, de brindar una calidad de vida a los ciudadanos se encuentra estrechamente relacionado con los servicios de salud que se tenga a disposición. De allí, que el Hospital Carlos Luis Valverde Vega tiene un papel fundamental tanto para el cantón como para las zonas cercanas, enfocándose siempre en atender adecuadamente a las personas que requieran el servicio.

Con respecto, al entorno económico según la Municipalidad de San Ramón (s.f.):

Las principales actividades que tiene el cantón de San Ramón actualmente son el cultivo del café y la caña, así como actividades comerciales en el centro de la ciudad, principalmente tiendas de ropa, zapaterías, joyerías, venta de comidas, etc. Se encuentra a menos de un kilómetro de la carretera Bernardo Soto, que es parte de la Interamericana Norte. Su ubicación es estratégica debido a que se encuentra a 45 minutos del Aeropuerto Internacional Juan Santamaría, y a 1 hora del puerto de Caldera en la costa pacífica del país (párr.2).

Tal como se evidencia, el cantón de San Ramón con el transcurso del tiempo ha diversificado sus sectores económicos, lo que ha impulsado a mayores oportunidades para que los ciudadanos puedan innovar y crear ideas de negocios que cubran las necesidades actuales. Lo cual, es beneficioso para ampliar las fuentes de empleo favoreciendo así el desarrollo a nivel regional.

2.7 Marco regulatorio

El marco regulatorio cumple un papel fundamental en esta investigación, puesto que permite tener una mayor contextualización a nivel jurídico y legislativo referente a las pymes y su funcionamiento dentro del territorio nacional.

2.7.1 Autoridades regulatorias

En el país, existen instituciones encargadas de velar por la correcta regulación de las pymes relacionado con diversos ámbitos, dentro de las principales se encuentran:

2.7.2 Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC)

Con respecto, a la responsabilidad que recae en dicha institución el Ministerio de Economía, Industria y Comercio, (s.f.) menciona que:

Propicia y apoya el desarrollo económico y social del país a través de políticas que facilitan un adecuado funcionamiento del mercado, la protección de los consumidores, la mejora regulatoria, el fomento de la competitividad y el impulso de la actividad empresarial. (párr.1)

Es decir, el MEIC no solamente se centra en la parte regulatoria, donde efectivamente cada empresa tiene la responsabilidad de conocer lo que aborda y cumplirlos correctamente para evitar cualquier tipo de problemática o irregularidad en su funcionamiento, sino que también se enfoca en brindar entornos donde se fomente el crecimiento específicamente de las pymes en Costa Rica, ya que son conscientes del impacto que tienen en la economía nacional.

Evidencia del compromiso que tiene el MEIC con las pymes del país, se encuentra en la creación de dos órganos: La Red de Apoyo a Pymes y El Consejo Asesor Mixto Pymes. El primero de ellos *“es una agrupación de instituciones y entidades, públicas y privadas, cuyo denominador común es su interés por responder a las necesidades de las micros, pequeñas y medianas empresas del país, mediante la prestación de servicios”* (Ministerio de Economía, Industria y Comercio, s.f., párr.1).

Dicho órgano, tiene un papel importante para fortalecer la autonomía y conocimientos técnicos de los propietarios de pequeñas o medianas empresas en el país, lo cual se encuentra relacionado con que puedan comprender la estructura regulatoria que incide en ellas y la importancia que tiene desde la imagen empresarial el cumplir con los parámetros establecidos ante la ley.

El segundo órgano llamado Consejo Asesor Mixto Pyme, se encarga de diversas funciones dentro de las cuales se pueden mencionar:

a) Analizar el entorno económico, político y social, así como su impacto sobre las PYMES y sobre la capacidad de estas de dinamizar la competencia en los mercados de bienes y servicios.

b) Contribuir con el MEIC en el desarrollo de las políticas públicas en materia de PYMES. (Ministerio de Economía, Industria y Comercio, s.f., párr.4).

Por lo tanto, dicho órgano tiene una participación en el análisis de aspectos de índole político y regulatorio, lo que conlleva que se busquen políticas favorables con el objetivo de que se potencie su crecimiento y al mismo tiempo se eleven los estándares sin tener que perjudicar a las pymes de Costa Rica.

2.7.3 Municipalidad de San Ramón

Es la entidad encargada de brindar un seguimiento y regulación referente a la otorgación de licencias de funcionamiento, patentes, cobro de impuestos entre otros aspectos. Por ende, es fundamental que las pymes se acerquen a la institución para poder realizar los trámites necesarios y puedan operar sin ningún tipo de problema. Además, se tiene la posibilidad de realizar consultas por diversos medios de comunicación, para poder acelerar la tramitología respectiva.

2.7.4 Ministerio de Hacienda

Según la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica (s.f.), el Ministerio de Hacienda es:

Institución responsable de la recaudación de impuestos, rectoría de la Administración Financiera, asignación de los recursos financieros a las entidades públicas y la administración de la deuda pública, implementando política fiscal, para contribuir a la estabilidad y crecimiento económico y social.
(párr.1)

Un aspecto, relevante que se menciona en el apartado anterior, es el hecho que el Ministerio de Hacienda además de enfocarse en velar por el cumplimiento de los impuestos respectivos para las pymes. También, se centra en crear políticas fiscales que contribuyan a equilibrar la tributación para dichas empresas, puesto que el objetivo es ir fomentando un mayor desarrollo y estabilidad de las pymes en el país, así como la importancia de ser categorizadas como empresas formales en el mercado.

2.7.5 Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS)

La CCSS, es el ente encargado de velar y controlar por el cumplimiento de las obligaciones de los patrones acerca del aseguramiento de sus empleados, así como la elaboración de la planilla del personal donde se evidencie los salarios y aportes respectivos a la seguridad social.

2.7.6 Código comercio

El Código de Comercio en Costa Rica, permite tener un marco legal, que promueve y regula las actividades comerciales que se realizan, así como la interrelación de los clientes y comerciantes.

Lo anterior, es vital para ejercer las obligaciones y proteger los derechos respectivos. De forma generalizada busca siempre incentivar un funcionamiento transparente y eficiente que promueva un entorno óptimo para el comercio. Por otro lado, dentro de los parámetros que se estipulan en el Código de Comercio el artículo 5 establece que son comerciantes:

- a) Las personas con capacidad jurídica que ejerzan en nombre propio actos de comercio, haciendo de ello su ocupación habitual;*
- b) Las empresas individuales de responsabilidad limitada;*
- c) Las sociedades que se constituyan de conformidad con disposiciones de este Código, cualquiera que sea el objeto o actividad que desarrollen;*
- d) Las sociedades extranjeras y las sucursales y agencias de éstas, que ejerzan actos de comercio en el país, sólo cuando actúen como distribuidores de los productos fabricados por su compañía en Costa Rica; y*
- e) Las disposiciones de los centroamericanos que ejerzan el comercio en nuestro país.*

(Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 2012, párr.5).

Por lo tanto, es indispensable que las personas o entidades jurídicas realicen dichas actividades comerciales de forma regular, para que sean categorizados ante la ley como comerciantes. Y en donde cualquier acto o situación irregular que realicen deberá ser juzgado ante la ley correspondiente.

2.7.7 Ley N.º 8262: Fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas

Dentro de los objetivos establecidos en el artículo 2 de la presente ley se encuentran:

- a) *Fomentar el desarrollo integral de las PYMES, en consideración de sus aptitudes para la generación de empleo, la democratización económica, el desarrollo regional, los encadenamientos entre sectores económicos, el aprovechamiento de pequeños capitales y la capacidad empresarial de los costarricenses.*
- b) *Establecer la organización institucional de apoyo a las PYMES, mediante la definición del ente rector, sus funciones y la relación sistémica de este con las instituciones de apoyo a los programas específicos, así como los mecanismos y las herramientas de coordinación.*
- c) *Promover el establecimiento de condiciones de apoyo equivalentes a las que se otorgan a las PYMES en otras naciones.*
- d) *Procurar la formación de mercados altamente competitivos, mediante el fomento de la creación permanente y el funcionamiento de mayor cantidad de PYMES.*
- e) *Inducir el establecimiento de mejores condiciones del entorno institucional para la creación y operación de PYMES.*
- f) *Facilitar el acceso de PYMES a mercados de bienes y servicios.*

(Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 2012, párr.2).

En términos generales, las pymes aportan significativamente a la economía costarricense. De ahí que se establece la ley 8262, la cual básicamente busca una mayor formación técnica, facilitar los accesos a financiamiento y valorar el papel que tiene la formalización.

Además, se tiene como propósito mejorar el perfil competitivo e ir tomando en consideración la tecnología e innovación para impulsar aún más las empresas en el mercado.

2.8 Riesgos Financieros en las pymes

El riesgo financiero es un término muy común en las finanzas, puesto que siempre se encuentra presente durante el funcionamiento de una empresa. Por ende, es fundamental que las pymes puedan comprender adecuadamente su significado y el impacto que tiene en sus finanzas. Ahora bien, según Gaytán (2018):

El término riesgo financiero se refiere a la pérdida potencial o falta de rentabilidad, o la privación de la posibilidad de ingresos adicionales, como resultado del resultado que se queda corto de lo que se espera en cualquier economía de las instituciones financieras. (p.123)

Como lo menciona el autor un riesgo financiero se refiere a toda aquella posibilidad que se tenga de perder o ganar en términos económicos, es decir que se refiere a la incertidumbre y el impacto negativo que este tenga en las finanzas de la empresa u individuo.

2.8.1 Riesgos financieros y su impacto en las pymes en Costa Rica

Las pymes a su vez son las que poseen mayores dificultades en temas financieros debido a que la mayoría no tienen bases o conocimientos tan sólidos en estos temas. Por ende, en la mayoría de los casos un porcentaje muy alto de pymes fracasan al poco tiempo de operar. Algunos de los riesgos financieros que enfrentan las pymes serían riesgos de liquidez, riesgo de crédito, de mercado, endeudamiento operacional y muchos otros.

Según el autor el riesgo de liquidez se describe como:

Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El riesgo de liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está asociado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor. (Sistema costarricense de información jurídica, 2013, Art. 3)

Tal y como se mencionó anteriormente el riesgo de liquidez hace referencia a la solvencia económica que tenga una empresa, individuo o entidad financiera, es decir que el riesgo de liquidez se convierte en este cuando no se tienen los suficientes fondos para cumplir con las obligaciones en el tiempo establecido.

El riesgo de liquidez afecta a las pymes en Costa Rica, ya que, estas son las que suelen tener mayores problemas en cuanto a una buena gestión en su flujo de caja y las complicaciones para acceder a recursos financieros. Asimismo, si la pyme no cuenta con suficiente efectivo o activos líquidos por ende enfrenta problemas, debido a que sería difícil cumplir con el pago a proveedores, colaboradores o enfrentar deudas y esto es lo que conlleva en muchos casos a la bancarrota.

Otro de los riesgos financieros que enfrentan las pymes es en el tema de crédito:

Cuando se produce que una parte, denominado prestatario, contrae un préstamo de un prestamista, adquiere también la obligación de devolverlo según las condiciones pactadas. El riesgo de crédito es el de que el prestatario incumpla el contrato unido a la probabilidad de que esto suceda. (García, 2014, p. 3.)

Esto para las pymes representa una gran dificultad debido a que la mayoría de estas empresas necesitan recurrir a un crédito para poder crecer, innovar y ser más competitivas. Sin embargo, para las pequeñas y medianas empresas en Costa Rica el acceso a un crédito se vuelve bastante complejo debido a que las entidades financieras como los bancos y otras instituciones financieras son mucho más estrictos en cuanto a los requisitos para el financiamiento de un crédito, ya que, representan un riesgo muy alto, dado que su historial crediticio es mucho más limitado, sus ingresos son más variados y, por ende, las pymes no ofrecen garantías sólidas por lo cual se convierte en un factor determinante a la hora de otorgar un préstamo por parte de las entidades financieras. Es de este modo que la pyme representa para la entidad financiera, incertidumbre económica e informalidad en algunos casos.

El riesgo de mercado es otra de las problemáticas que enfrentan las pymes en el país, el cual se puede definir el riesgo de mercado como:

También conocido como riesgo sistemático, este riesgo se presenta por las pérdidas de valor que puede tener un activo debido a la fluctuación de su precio en el mercado, en otras palabras, es el riesgo a que el valor de un activo disminuya a causa de las variaciones dadas por las condiciones del mercado, que pueden ser por los precios de valor, el tipo de interés o cambio o el cambio en los precios de las materias primas. (Arévalo, 2022, párr. 2)

Tal y como se mencionó anteriormente el riesgo de mercado es un factor determinante para las pymes en cuanto a los riesgos financieros que enfrentan, algunos de los factores del mercado que afectan a las pymes es la volatilidad de los precios, fluctuaciones en la demanda de los productos o servicios que las pequeñas y medianas empresas ofrecen, alteraciones en las tasas de interés, la aparición de competidores que ofrecen opciones más innovadoras de la mano con tecnología de primera mano, entre otros factores. Además, otro riesgo que enfrentan las pymes es el endeudamiento operacional también llamado apalancamiento.

Tal y como lo expresa el autor el apalancamiento:

Es una estrategia que aprovecha los costos fijos para aumentar la ganancia operativa cuando incrementa la producción. Esto significa que, al subir los niveles de productividad o el número de ventas, llevar a cabo acciones como convertir costos variables en costos fijos permite elevar los beneficios. (Universidad Internacional de Rioja, 2024, párr. 3)

El apalancamiento operacional está relacionado directamente con los riesgos financieros que enfrentan las pymes en el país, ya que, una empresa pyme con los costos fijos elevados corre un riesgo muy alto de no poder acoplarse de manera correcta y oportuna a tiempos de crisis, por lo que si los ingresos disminuyen se dificulta el pago de deudas como el pago de intereses de algún préstamo crediticio. Es de este modo que debe haber una estructuración y gestión adecuada en cuanto a los costos, con estrategias financieras adecuadas para mitigar riesgos y procurar la sostenibilidad de la pyme.

2.8.2 Riesgos financieros y su impacto en las pymes en San Ramón de Alajuela

El informe indica que las pymes en el cantón de San Ramón:

En el área de San Ramón de Alajuela un número significativo de pymes están utilizando sistemas de financiamiento para respaldar sus operaciones. Sin embargo, se desconoce cuántas de estas empresas tienen planes de internacionalización y qué estrategias están utilizando para lograrlo. Además, existe una falta de conocimiento sobre como los sistemas de financiamiento pueden ser utilizados de manera efectiva para apoyar la internacionalización de las pymes. (González, 2023. p. 9)

Las pymes en el cantón de San Ramón de Alajuela al igual que las pymes del resto del país enfrentan riesgos financieros que afectan su estabilidad, crecimiento, y sostenibilidad, a pesar de que el cantón tiene una economía diversificada, donde destaca el sector comercio, turismo y agricultura. Así, éstas se enfrentan a distintas situaciones que les impacta directa o indirectamente, es así que el depender de los sistemas de financiamiento conlleva a diversos riesgos financieros lo cual dificulta sostener las operaciones de estas pequeñas y medianas empresas, donde una de las posibles razones es debido a la falta de planificación y estrategias donde se pasan muchos aspectos por alto, ligados a los riesgos financieros tales como tasas de intereses fluctuantes, la capacidad de pagos a largo plazo y otros factores asociados.

Entre los principales riesgos que enfrentan las pymes del cantón de San Ramón es el acceso limitado a la opción de créditos, debido a que las tasas de interés son muy altas por el elevado riesgo que representan las pymes, además estas empresas en crecimiento no ofrecen garantías, ya que, que no cuentan con los activos suficientes.

La falta de liquidez es otro de los riesgos financieros que enfrentan las pymes, ya que se dificulta cubrir con los costos operativos y cumplir con las obligaciones de pago, también fluctuaciones en la demanda representan un factor importante especialmente en el sector de turismo y agricultura. Además, se puede mencionar el endeudamiento excesivo, ya que, en muchos de los casos se recurre a diferentes y múltiples fuentes de financiamiento con el objetivo de cubrir sus operaciones.

Por último, pero no menos importante, está la capacitación en gestión financiera, este es un factor primordial, ya que, se necesitan conocimientos sólidos en las diferentes áreas de la gestión financiera y que son fundamentales en las finanzas de una empresa, así como el saber comprender de manera correcta cómo llevar un flujo de caja, planificar el presupuesto, ya que, una mala administración en el flujo de caja puede provocar problemas de pagos, etcétera.

2.9 El impacto de la gestión financiera en pymes

Según el autor la gestión financiera:

La gestión financiera es el pilar que sostiene a cualquier empresa. Sin ir más lejos, el 82% de las empresas fracasa debido a problemas de flujo de caja, según un estudio realizado por Zippia. A esto hay que añadir los retos que suponen la ciberseguridad o la implementación de nuevas tecnologías a corto plazo, haciendo que crear un negocio exitoso sea una tarea cada vez más compleja. (Santander Universidades, 2022, párr. 1)

Como se mencionó anteriormente una adecuada gestión financiera encamina a la empresa de manera óptima al logro de objetivos, ya que, dicha gestión financiera es parte fundamental para el éxito de las pequeñas y medianas empresas que operan en el país (PYMES), de manera que se puedan optimizar recursos, mejorar la rentabilidad y sobre todo y muy importante procurar la sostenibilidad de las pymes a largo plazo, buscando la mejor forma de maximizar las oportunidades de crecimiento.

2.9.1 Efectos de la gestión financiera en el desempeño empresarial

La gestión financiera tiene un impacto bastante significativo respecto al desempeño empresarial de las PYMES en el país, ya que al igual que otras economías de desarrollo las pymes representan un porcentaje muy alto dentro del crecimiento económico y generación de empleo.

Tal y como lo menciona Murillo (2024) *“Son 561.000 las personas que en la actualidad trabajan en las microempresas, de las cuales la enorme mayoría lo hace en solitario,*

pues más del 80% de esos negocios son unipersonales y sólo 8% genera tres empleos o más” (párr. 6).

De este modo uno de los efectos positivos de llevar una gestión financiera adecuada es que se pueden identificar oportunidades de crecimiento como es la diversificación de productos o servicios, expandirse geográficamente e invertir en tecnología, por lo que es fundamental que las pymes puedan mantenerse competitivas teniendo una gestión financiera sólida, con el control de costos, optimizar recursos y llevar el flujo de caja de manera eficiente.

Como lo menciona el autor:

Una planeación de gestión financiera previene dificultades financieras disminuyendo la posibilidad de repercutir en un fracaso empresarial. Se podrá corregir con decisiones y acciones fundamentadas oportunas y de forma estratégica para evitar que desaparezcan, previniendo dificultades de tipo financiero que afecten la rentabilidad. (Villahermosa, 2021, p. 11)

Tal y como se mencionó anteriormente gestionar adecuadamente las finanzas contribuyen a un desarrollo empresarial más sólido y duradero porque se mitigan riesgos que podrían influir en el crecimiento empresarial. Por ello, se deben evitar problemas de liquidez, deudas, o baja rentabilidad para mantener un ritmo creciente y constante.

2.9.2 Prácticas financieras actuales en las pymes

Actualmente las pymes en el país buscan cómo mantenerse en constante crecimiento, para ello adoptan herramientas y enfoques que les ayude a enfrentar diversos desafíos del entorno que afectan a su vez la gestión financiera de la empresa. Una de las prácticas que adoptan cada vez más las pymes es el uso de herramientas digitales y automatización de procesos:

Un 35% de PYMES está priorizando la adquisición y adopción de nuevas tecnologías, lo que indica que están invirtiendo en herramientas y soluciones digitales para mejorar su productividad y eficiencia. Por último, el 31% de las

empresas está concentrándose en la adquisición y capacitación de talento en habilidades tecnológicas. (Microsoft, 2023 párr. 12)

De este modo las cifras anteriores reflejan la transición hacia el cambio y adopción de la tecnología en sus procesos, sin embargo, aún existe un margen bastante amplio de pymes que no han logrado este cambio por lo cual pone en riesgo la competitividad y sostenibilidad de las muchas pequeñas y medianas empresas en el país.

Otra de las prácticas más comunes para las pymes, pero a su vez de las más complejas de obtener son los créditos bancarios y como es sabido la mayoría de las pymes en el país necesitan ayuda con algún tipo de financiamiento para poder seguir operando. Se puede mencionar también que una de las prácticas de las pymes es el cumplimiento de las obligaciones fiscales, lo cual es fundamental en la gestión financiera.

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO

3.1 Marco Teórico

Se aborda aquí el marco teórico que sustenta al tema de investigación. Para ello, es indispensable conocer acerca de lo que implica este en el desarrollo del trabajo. Tal como lo menciona la Universidad Privada del Norte (2022):

El marco teórico es el conjunto de conocimientos, supuestos, principios y teorías que sirven de base para una investigación. Por tanto, es una parte clave sobre la cual se construye un estudio. Además, es una guía que permite orientar y dar sentido al trabajo de investigación, y sirve como soporte para la elaboración de hipótesis, la recolección de datos y la interpretación de los resultados. (párr.2-3)

Es decir, el marco teórico es un pilar importante, ya que permite que las personas que lean el trabajo puedan tener un mayor contexto del tema en el que se ha enfocado. Por otro lado, influye significativamente en el sentido de que unifica términos los cuales generan valor al trabajo y que se relaciona de forma directa e indirecta con este.

Para dar inicio con el marco teórico, se empieza por definir conceptos generales como la economía, microeconomía y macroeconomía, para dar más contexto en la investigación. Seguidamente se enfatiza en el concepto de finanzas, en sus tipos, además de los conceptos de ingresos y gastos para ir teniendo más bases que den respaldo al trabajo investigativo, y le den mayor claridad. Como parte de tener una buena gestión financiera en las organizaciones, es importante tener una buena administración a nivel general, por lo que se abarca el proceso administrativo y la administración financiera.

Adicionalmente, se mencionan algunas herramientas financieras como lo son el presupuesto, el flujo de caja y los estados financieros, se destacan los principales desafíos financieros de las pymes, además de que se definen tecnologías que sirven de ayuda en la gestión financiera. Finalmente, se da énfasis en el concepto de pymes y sus tipos y por último en el término de educación, especialmente la educación financiera.

3.2. Economía

Según el Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social y el Programa de Apoyo a la Formación Sindical (2023) *“La economía estudia la manera en que las sociedades utilizan los recursos escasos para producir mercancías valiosas y servicios para distribuir entre los diferentes miembros de la sociedad para satisfacer sus necesidades”* (p.9). Por lo tanto, la economía se centra en buscar un equilibrio entre la cantidad de recursos disponibles que son limitados con las necesidades ilimitadas que se presentan cada día en las sociedades.

De allí, la gran responsabilidad que tiene el analizar e identificar las variables que entran en juego en el entorno económico y la relación que existe entre cada una de ellas. Desde la perspectiva de las pymes, tal como anteriormente se mencionó, la economía tiene un desafío constante y es suplir las necesidades de las personas. De igual forma, la parte conceptual de la economía es una base que indudablemente las pymes deben aplicar, ya que pueden tener ideas creativas de negocio y gran talento humano, pero si no son conscientes de la importancia que tiene el gestionar eficientemente sus recursos, lamentablemente pueden llegar a tener problemas a futuro para establecerse en el mercado y lograr un perfil competitivo.

3.2.1 Macroeconomía

La economía posee diferentes ramas de estudio, como lo es la macroeconomía, la cual básicamente es aquella que abarca conceptos, estudios y análisis del comportamiento económico desde una perspectiva global. Para ampliar su concepto, a continuación, se presenta de forma más detallada su definición:

La macroeconomía define, por tanto, en su contexto teórico y conceptual, planteamientos hipotéticos desarrollando conceptos, modelos e instrumentos que contemplan los procesos económicos bajo magnitudes sumamente agregadas que buscan tanto una explicación a los grandes fenómenos de la economía como el paro, la inflación, el crecimiento económico, la inversión, las importaciones, como a la situación, sistema monetario-financiero, sistemas de seguridad social etc. (García, 2020, p103)

Para una mayor comprensión de dicho término, la macroeconomía se puede evidenciar cuando se establece que existe una inflación, es decir, un aumento del Índice de Precios al Consumidor (IPC), que al mismo tiempo representa la variación conjunta de los precios de todos aquellos productos que conforman la canasta básica de los consumidores.

Dicho fenómeno económico, va a interactuar de forma general con la economía, consecuencia de ello se podría ver una reducción de la cantidad demandada y una posible sobreoferta de los productores y consumidores, así como el ajuste de las tasas de interés impactando el financiamiento e inversión. Además, las empresas deben tomar decisiones para acoplarse y poder seguir con su funcionamiento.

3.2.2 Microeconomía

Para introducir el concepto de microeconomía, el Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social y el Programa de Apoyo a la Formación Sindical, (2023), lo definen como *“la parte de la economía que estudia el comportamiento de las unidades económicas, tales como las familias o los consumidores, las empresas y las industrias y sus interrelaciones en los mercados”* (p.10).

Por ende, la economía también cuenta con una rama de estudio que se centra en el análisis del comportamiento desde una perspectiva individualista y la interacción que tiene con diversos conceptos y temas de índole financiero. De allí, la gran diferencia existente con la macroeconomía, la cual de forma resumida se centra en abordar un estudio y análisis a un nivel globalizado y amplio, lo que impacta de forma conjunta en la economía nacional e internacional.

Existen diversos agentes económicos que interactúan con la microeconomía. Un claro ejemplo son las pymes, debido a que, a la hora de tomar decisiones referentes a los precios de venta de un producto o servicio, previamente hicieron un análisis de los costos relacionados con la actividad económica en la que operan. Además, deben unificar los conceptos de demanda y oferta para evaluar cuándo es momento de hacer ajustes en sus precios y crear estrategias que respondan a la situación actual que enfrenta la empresa y el mercado en general.

Por otro lado, el tema de la competencia es indudablemente un aspecto fundamental, ya que permite analizar los perfiles y realizar una autoevaluación para mantenerse al margen y crear la planificación adecuada para responder a las necesidades de los clientes. De forma general, la microeconomía tiene un papel fundamental en los diversos agentes económicos existentes, y por medio de las herramientas y los principios microeconómicos, es posible tener una mayor comprensión del impacto que tiene a nivel interno y externo.

3.3 Finanzas

Según el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (2024) *“las finanzas son sólo una rama de la economía que estudia cómo las personas, las familias o las empresas deben tomar decisiones para invertir, gastar o ahorrar”* (párr.2). Las finanzas, juegan un papel importante a la hora de gestionar o administrar los recursos económicos ya sea desde el ámbito personal o empresarial.

Indudablemente, contar con una correcta distribución de los recursos permite no solamente tener un control financiero óptimo, sino que también influye en evitar una gran cantidad de problemas y tener una mayor claridad de la situación financiera de la empresa o de las finanzas personales. Los gastos y costos relacionados con las actividades operativas y administrativas son parte de la estructura que toda empresa debe tomar en consideración.

Lo anterior, es un punto importante porque las empresas deben ser conscientes que existen momentos donde hay que realizar compras para poder mejorar la productividad o cubrir la producción, por ejemplo. Esto no significa que la empresa se encuentre en un punto de riesgo, sino que es una inversión que se contempló y que evidentemente a futuro se deberá percibir mayores utilidades por los cambios realizados para responder mejor a la demanda del mercado.

3.3.1 Tipos de finanzas

Las finanzas se caracterizan por tener diversos tipos que se centran en un ámbito en específico y la relación que existe con las variables que rodean su entorno. Dentro de los cuales, se puede mencionar:

3.3.1.1 Finanzas personales

Las finanzas personales según Palomino, (2022):

Es la rama que se encarga de estudiar la obtención y administración de los recursos de un individuo o de una familia. Aquí se tiene en cuenta en qué se destina el dinero que se obtiene, en qué se gasta, qué tan importantes son esos gastos, etc. (párr.6).

3.3.1.2 Finanzas privadas

Las finanzas privadas se relacionan con los recursos que manejan empresas o instituciones que no forman parte del Estado o no son públicos, para Palomino (2022): *“Se trata del tipo de finanzas que se encuentra abocado pura y exclusivamente al ámbito corporativo. Entre sus principales funciones, se encarga de definir en qué proyectos productivos se debe intervenir, de la repartición de dividendos, etc.” (párr.7).*

3.3.1.3 Finanzas públicas

En el caso de las finanzas públicas son todos esos recursos que pertenecen al Estado y su utilización es para el bien de la población. Según Palomino (2022): *“Dichas finanzas abarcan todo lo que tiene que ver con el ingreso y administración de recursos financieros del Estado” (párr.8).*

3.3.1.4 Finanzas internacionales

Las finanzas internacionales abarcan todo lo relacionado con el exterior y las relaciones que existen entre países a nivel financiero y comercial. Para Palomino (2022) las finanzas internacionales: *“Se tratan de la última categoría de las finanzas.*

Las mismas estudian las transacciones a nivel internacional y las relaciones financieras entre dos o más países. Esto incluye movimientos de capital extranjero, endeudamiento en el exterior, entre otros” (párr.9).

Uno de los primeros tipos de finanzas son las del ámbito personal, las cuales básicamente su punto central es la manera en que las personas a nivel individual logran gestionar sus recursos económicos. Este tipo de finanzas, en los últimos años ha tenido una mayor importancia en las sociedades, ya que, si una persona tiene la capacidad para identificar sus ingresos y gastos, para poder diseñar un presupuesto con base en su estilo de vida, le proporcionará grandes ventajas en el presente y futuro a su negocio y vida en general.

Sin embargo, si no cuenta con un orden adecuado de sus finanzas, lamentablemente se puede ver involucrado en situaciones de estrés o, ansiedad. Además, si fuese la situación de que desea emprender un negocio y buscar un préstamo ante una entidad bancaria, tendría menos posibilidades de que se lo brinden, porque el historial o perfil no cumple con los requisitos para ser otorgado. Por otro lado, las finanzas privadas están enfocadas principalmente a nivel corporativo o empresarial, en donde deben buscar la estabilidad financiera para poder proyectarse a corto, mediano y largo plazo. No obstante, dicho tipo de finanzas se caracterizan por tener la ventaja de contar en el caso de las empresas con especialistas en el área de contabilidad o finanzas, de manera que, pueden tomar decisiones informadas siempre y cuando tengan un orden y control de toda la información y datos vitales que reflejan la realidad financiera de la organización. La transparencia y ética profesional tienen un gran peso para que las empresas puedan analizar cualquier tipo de problemática o irregularidad, con el objetivo de buscar soluciones inmediatas que no obstaculicen el alcance de las metas propuestas.

Seguidamente, se debe mencionar que las finanzas públicas reflejan la forma en que el Gobierno administra los fondos públicos que son destinados a la infraestructura, servicios públicos o programas sociales. También, incluye la parte de la recaudación de impuestos, velando por el cumplimiento de las entidades y personas al respecto.

Además, las finanzas públicas tienen que ser administradas adecuadamente, ya que impactan a todos los ciudadanos de un país.

Finalmente, se encuentran las finanzas internacionales, que contemplan los cambios en las tasas de interés, relaciones con organismos como el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Central, donde muchos países buscan financiamiento para proyectos, del mismo modo la parte del comercio internacional y su gestión en temas de exportación e importación. Es decir, las finanzas internacionales tienen un gran papel en la economía global y la gran responsabilidad de buscar siempre la estabilidad y una correcta regulación ya que involucra a una gran cantidad de naciones.

3.3.2 Ingresos

Tal como lo menciona Herz (2018a): *“son los recursos que recibe el negocio por la venta de servicios o productos, en efectivo o al crédito”* (p.45). Existen diversas fuentes de ingresos tanto para un individuo como para una organización. Por ende, es fundamental tener un registro transparente de los ingresos que se perciben, ya que son una base para diseñar un presupuesto y poder ejecutar cualquier tipo de proyecto a futuro con los recursos disponibles y a un nivel personalizado.

3.3.2.1 Tipos de Ingresos

Es necesario que las pymes puedan reconocer que los ingresos pueden presentar la siguiente clasificación:

3.3.2.1.1 Ingresos operativos

Los ingresos operativos son los ingresos que una empresa genera a partir de sus principales actividades comerciales. Por ejemplo, un minorista obtiene sus ingresos operativos a través de las ventas de mercancías; un médico obtiene sus ingresos operativos de los servicios médicos que presta. Así, lo que constituye un ingreso operativo varía según el negocio o la industria.

3.3.2.1.2 Ingresos no operativos

Para Tuovila (2024), los ingresos no operativos se pueden interpretar como:

Aquellos generados por actividades ajenas a las operaciones principales de una empresa. Este tipo de ingresos suelen ser poco frecuentes y, a menudo, inusuales. Algunos ejemplos de ingresos no operativos son los ingresos por intereses, las ganancias por la venta de activos, los ingresos por demandas judiciales y los ingresos de otras fuentes no relacionadas con las operaciones. (párr.1-6).

Es decir, los ingresos que se clasifican como operativos son aquellos que se relacionan de forma directa con la actividad central a la que se dedica la empresa, y por ende se lleva un control y registro regular de ellos. No obstante, las empresas pueden registrar ingresos no operativos, los cuales, a pesar de tener una relación con la empresa, se caracterizan por ser percibidos de actividades secundarias y que no suelen ser recurrentes.

3.3.3 Gastos

“Son los activos que se han utilizado o consumido en el negocio, con el fin de obtener los ingresos” (Herz,2018b, p.45). Los gastos, se caracterizan porque son requeridos para que la empresa pueda funcionar con normalidad y puedan obtener beneficios con base en las metas propuestas.

A nivel empresarial, específicamente para las pymes, es un gran reto poder estructurar el nivel de gastos, lo cual normalmente se debe a la falta de conocimiento de la parte contable y los elementos que contemplan los gastos. Es necesario, adquirir las bases teóricas para que a la hora de decidir crear una empresa no se corra el riesgo de tener que cerrarla, ya que el equilibrio de gastos e ingresos permite tener una mayor sostenibilidad de la empresa.

3.3.3.1 Tipos de Gastos

Existen diversos tipos de gastos que las empresas deben contemplar y diferenciar para lograr obtener un mejor control financiero. Entre ellas, se encuentran:

3.3.3.1.1 Gastos fijos

Son necesarios para que la empresa pueda operar y se mantienen constantes, aunque aumente o se reduzca el volumen de clientes o producto. Nos referimos, entre otros, al pago de préstamos, alquileres, impuestos, suministros o servicios externos fijos como asesoría legal, mantenimiento web o gestoría. Todos ellos se tienen que afrontar de forma recurrente, incluso si se detuviera la producción o la venta y no hubiera ingresos.

3.3.3.1.2 Gastos Variables

Estos sí dependen del volumen de producción o servicios prestados, de manera que oscilan según estos crezcan o disminuyan. Es decir, tienen una relación directa con la actividad del negocio. Entre ellos habría que mencionar los insumos o materias primas necesarias para la producción u oferta del servicio y los costes de personal

3.3.3.1.3 Gastos extraordinarios

Los gastos extraordinarios son salidas poco frecuentes en la empresa, según el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, (2022) estos gastos: *“Son aquellos egresos no habituales, excepcionales y no esperados que se producen a raíz de la actividad empresarial o que repercuten en ella. Hablamos de situaciones como un incendio, una inundación o la avería de maquinaria”.* (párr.9-12).

Por ende, independientemente del tipo de actividad a la que se dedica una pyme, todas registran un gasto fijo como pueden ser los servicios básicos o el alquiler de un local. De ahí que es necesario que tengan identificados estos gastos, para así contemplarlos a la hora de planificar o realizar una estructura financiera. Por otro lado, se encuentran los gastos variables que son aquellos que son más difíciles de cuantificar, debido a que pueden sufrir variaciones. Por lo tanto, las empresas tienen una gran responsabilidad para llevar un control riguroso.

Finalmente, se encuentran los gastos extraordinarios, los cuales no suceden de forma regular y son totalmente inesperados. Sin embargo, es importante que las empresas puedan buscar un seguro o respaldo en caso de que a futuro sucedan eventualidades que afecten en gran medida sus operaciones y por ende que impacten negativamente en sus ingresos.

3.4 Administración

Desde un enfoque empresarial, la administración consiste en el proceso de planificación, organización, dirección y control de los recursos de una organización, con el propósito de cumplir con sus objetivos de forma eficiente y efectiva. Esto implica organizar los recursos disponibles, asignar responsabilidades y definir líderes que supervisen y coordinen las actividades.

Para Münch y García, la administración se define como: *“La disciplina que capacita al profesional para tomar decisiones racionales, optimizar la utilización de los recursos y lograr con mayor eficiencia y calidad los objetivos de cualquier tipo de organización.”* (2012, pág.05).

Este concepto de administración resalta su papel primordial en la formación de profesionales capaces de tomar decisiones estratégicas y racionales, optimizando el uso de recursos y enfocándose en la eficiencia. De hecho, la administración no solo contribuye al cumplimiento de objetivos organizacionales, sino que además mejora la calidad de los resultados. Según Münch y García, (2012): *“El esfuerzo coordinado de un grupo social para obtener un fin con la mayor eficiencia y el menor esfuerzo posibles.”* (pág. 25). Esta perspectiva demuestra cómo la administración es esencial en cualquier área, ya que proporciona las herramientas y técnicas necesarias para maximizar los recursos disponibles, ya sean humanos, financieros o materiales, procurando un funcionamiento más eficiente y eficaz en las organizaciones.

3.4.1 Proceso administrativo

El proceso administrativo está conformado por un conjunto de etapas coordinadas que permiten a las organizaciones planificar, organizar, dirigir y controlar sus recursos y actividades con el propósito de alcanzar sus objetivos de manera eficiente y efectiva.

Para poder entenderlo mejor, un proceso se define como “*el conjunto de pasos o etapas necesarias para llevar a cabo una actividad.*” (Münch & García, 2012, pág. 32). Por tanto, el proceso administrativo constituye la base de la gestión de cualquier organización, puesto que proporciona un marco de referencia para la toma de decisiones y la asignación de recursos.

Las etapas del proceso administrativo incluyen la planificación, que consiste en definir metas y trazar estrategias; la organización, que implica estructurar y asignar tareas; la dirección, que busca motivar y liderar al personal para alcanzar los objetivos establecidos; y el control, que se encarga de supervisar y ajustar las acciones para asegurar que se cumplan las metas:

Se establece que estas fases están constituidas por distintas etapas que dan respuesta a cinco cuestionamientos básicos de la administración. Planeación, ¿Qué se quiere hacer? ¿Qué se va a hacer? Organización, ¿Cómo se va a hacer? Dirección, ver que se hace. Control, ¿cómo se ha realizado? (Münch & García, 2012, pág. 36).

Estas etapas del proceso administrativo se orientan en responder cinco preguntas. Primero, la planeación detalla qué se quiere lograr y qué se va a hacer. La organización explica cómo se llevará a cabo el proceso. La dirección asegura que los procesos se realicen, y finalmente el control verifica la forma en que se ha realizado todo. Este enfoque ayuda a que la gestión de cualquier organización sea más clara y eficiente. El proceso administrativo es fundamental para garantizar que las organizaciones se adapten a los cambios del entorno y mantengan un desempeño sostenible a largo plazo.

3.4.2 Administración financiera

La administración financiera no se encarga únicamente de conseguir y distribuir el dinero, sino que también busca aumentar el valor de la empresa a largo plazo. Esto incluye tomar decisiones sobre inversiones, formas de obtener fondos y manejar riesgos, asegurando un buen equilibrio financiero. Asimismo, ayuda a identificar oportunidades para crecer, evaluar si los proyectos son rentables, y organizar mejor el dinero que se utiliza. Todo esto contribuye a que la empresa sea más competitiva y estable:

La administración financiera es de vital importancia, ya que toda empresa trabaja con base en constantes movimientos de dinero. Esta área se encarga de la obtención de fondos y del suministro del capital que se utiliza en el funcionamiento de la empresa, procurando disponer con los medios económicos necesarios para cada uno de los departamentos, con objeto de que puedan funcionar debidamente. El área de finanzas tiene implícito el objetivo del máximo aprovechamiento y administración de los recursos financieros. (Münch & García, 2012, p. 61)

3.5. Herramientas financieras

Las herramientas financieras son instrumentos y métodos utilizados para planificar, gestionar y evaluar el desempeño financiero de una empresa. Estas herramientas son primordiales para la toma de decisiones informadas y estratégicas, ya que permiten a los gerentes y propietarios de negocios monitorear la situación económica y optimizar el uso de recursos de la empresa. Algunas de las herramientas más comunes incluyen el presupuesto, el flujo de caja y los estados financieros, que ofrecen una visión clara de la salud financiera de la organización. Al hacer uso de estas herramientas, las empresas pueden mejorar su eficiencia, reducir riesgos y asegurar su crecimiento sostenible a largo plazo:

Comúnmente, las decisiones empresariales se miden en términos, y el administrador financiero desempeña una función esencial para garantizar la operatividad de la empresa, por tanto, para poder cumplir con sus funciones

relacionadas con la captación y uso de los recursos financieros, debe acudir a una serie de herramientas que le permitan tomar con mayor asertividad las decisiones correspondientes. (Durán, 2011, p.43)

La mayoría de las decisiones en las organizaciones se evalúan en términos monetarios. Por lo que, para manejar de forma adecuada el dinero es indispensable utilizar herramientas que ayuden a tomar decisiones más acertadas para captar y utilizar los recursos financieros de la mejor manera.

3.5.1 Presupuesto

Primeramente, el presupuesto es una herramienta financiera fundamental, ya que permite planificar y controlar los recursos de una organización. Mediante el presupuesto se estiman los ingresos y gastos para un período futuro. De acuerdo con Fagilde, (2009): *“Los presupuestos sirven de medio de comunicación de los planes de toda la organización, proporcionando las bases que permitirán evaluar la actuación de los distintos segmentos, o áreas de actividad.”* (pág.08). Estos permiten a las organizaciones anticipar la disponibilidad de recursos, asignar fondos de manera eficiente y así tomar decisiones informadas sobre inversiones y gastos.

Asimismo, el presupuesto tiene como propósito prever necesidades financieras, gestionar la liquidez y optimizar el uso de los recursos con el fin de alcanzar metas específicas. En resumen, es una guía financiera que proporciona control y permite evaluar el desempeño económico frente a los objetivos planteados.

3.5.2 Flujo de caja

Seguidamente otra herramienta financiera importante es el flujo de caja, el cual es un concepto esencial en la gestión financiera que se relaciona con el movimiento de dinero tanto dentro como fuera de una empresa en un período de tiempo determinado. *“El flujo de caja muestra el movimiento de ingresos y egresos y la disponibilidad de fondos a una fecha determinada. Movimiento de dinero dentro de un mercado o una economía en su conjunto.”* (Fagilde, 2009, p. 66)

Como se menciona, el flujo de caja permite a las empresas evaluar su salud financiera en términos de liquidez, así se asegura que cuenten con suficiente efectivo disponible para cubrir gastos operativos, inversiones y pagos de deudas, lo que es muy importante para evitar problemas financieros, garantizar la estabilidad y el crecimiento sostenible de la empresa a largo plazo.

3.5.3 Estados financieros

Para comprender la salud financiera de una empresa y tomar decisiones informadas, es fundamental apoyarse en herramientas contables que reflejen su situación. En este contexto, los estados financieros poseen un papel primordial, tal como lo señala Fagilde (2009):

Los Estados financieros son informes contables que presentan la situación económica de una empresa, las utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo a través de un periodo determinado. (p. 63)

Como se menciona en la cita, los estados financieros son informes que proporcionan una visión completa de la situación económica y financiera de una organización durante un período determinado. Estos son fundamentales para evaluar el rendimiento financiero, la estabilidad y la capacidad de generar beneficios. Existen tres estados financieros principales: el balance general, el estado de resultados y el estado de flujos.

3.5.3.1 Balance general

El balance general representa la posición financiera de la organización, mostrando la relación entre activos, que son los recursos de la empresa, como, efectivo, cuentas por cobrar, inventario. Los pasivos son las deudas u obligaciones y el patrimonio que es el capital aportado por los socios. “*Documento contable que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento del tiempo.*” (Fagilde, 2009, p. 64). Este estado refleja los activos, pasivos y el patrimonio neto de la empresa en un momento dado, proporcionando una imagen de su situación financiera. El balance general

demuestra la capacidad que tiene la empresa para pagar sus deudas e invertir en nuevas oportunidades. Es una herramienta financiera esencial para conocer la estabilidad financiera y la capacidad de crecimiento.

3.5.3.2 Estado de resultado u operaciones

Este estado muestra los ingresos, generados por las ventas de sus bienes o servicios, costos y gastos, como, por ejemplo, los costos de producir, de operar y los costos administrativos y el beneficio o pérdida neta de la empresa en un período. *“El Estado de Resultados es un documento contable que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado.”* (Fagilde, 2009, p. 65). Este es fundamental para conocer la rentabilidad de la empresa, para medir la eficiencia operativa y para determinar si la organización es capaz de generar lo suficiente para cumplir sus obligaciones financieras y asimismo el crecimiento.

3.5.3.3 Estado de flujos

Finalmente, el estado de flujos informa sobre las entradas y salidas de efectivo, indicando cómo se generan y utilizan los recursos de la empresa.

Se entiende por EFE al estado financiero básico que muestra los cambios en la situación financiera a través del efectivo y equivalente de efectivo de la empresa de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), es decir, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs). (Fagilde, 2009, p. 66).

Este estado registra las entradas y salidas del dinero basado en tres categorías, las cuales son: las operativas, que serían las operaciones principales de la empresa, las de inversión, como la compra o venta de activos y por último la categoría de inversiones y de financiamiento. El estado de flujos permite evaluar la capacidad que tiene la organización para generar efectivo y así cumplir con sus obligaciones.

Las herramientas financieras como el presupuesto y los estados financieros son fundamentales para el éxito y la sostenibilidad de cualquier organización,

independientemente de su tamaño. Estas permiten a las empresas llevar una mejor planificación, un adecuado control y así lograr optimizar el uso de sus recursos financieros, lo que proporciona una base sólida para la toma de decisiones informadas.

3.6. Principales desafíos financieros en las pymes

De manera general, todas las organizaciones o compañías en una magnitud u otra enfrentan desafíos financieros, sin embargo, son las pequeñas y medianas empresas las que más se ven vulnerables ante un reto de este tipo y las que tradicionalmente se enfrentan a dificultades financieras adicionales, en comparación con empresas de mayor magnitud. Los desafíos o crisis financieras se pueden definir *“como una perturbación más o menos repentina que produce una pérdida considerable de valor en instituciones o activos financieros que tienen influencia decisiva en la marcha de los negocios y de la actividad financiera y económica general”* (Torres, 2012, p.2).

Es bien sabido, que una empresa grande tiene muchas más posibilidades y recursos para enfrentar un reto económico y salir adelante en comparación con una pyme, esto por la poca flexibilidad económica de estas. Laitón y López (2018 como se citó en Raufflet et al., 2012) afirman que *“se ha evidenciado que este tipo de empresas (pymes) no logra permanecer en el mercado por mucho tiempo, debido a sus altas tasas de mortalidad, en las que el 80% de las pymes no logra superar los dos años”*. Además, concluyen que esto ocurre *“ya que en el desarrollo de sus actividades enfrentan diferentes retos, para los cuales no muchas están preparadas y, por tanto, se ocasiona el cierre de estas, trayendo consigo una escasez de empleos y un declive en la economía”* (p.165).

Entre los principales desafíos financieros que enfrentan las pymes está la falta de acceso al financiamiento, la digitalización de sus actividades, la gestión de gastos e ingresos, los cambios del entorno, la informalidad, entre otros, los cuales ponen en riesgo la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas y son en muchas ocasiones la causa de cierre de estas. De esta manera, para entender mejor estos desafíos, se explicarán dos de los que más se destacan y los que representan un

mayor problema para las pymes, esto según estudios o encuestas que se han realizado. *“Las pequeñas y medianas empresas enfrentan una serie de aspectos estructurales que deben enfrentar entre las que sobresalen las altas cargas sociales, el exceso de trámites y el costo por mantener la formalidad”*. (Gutiérrez., 2024, párr.1)

3.6.1. Acceso a financiamiento

El acceso a financiamiento es una de las problemáticas más visibles que enfrentan las pequeñas y medianas empresas en toda Latinoamérica y representa un obstáculo para el desarrollo continuo de muchas. *“Se entiende por financiamiento o financiación al capital que recibe una empresa o individuo para poner en marcha un proyecto, obtener determinados bienes, o ejecutar algún tipo de inversión”* (European Business School, s.f., párr.2).

Este acceso a recursos financieros es parte importante del crecimiento de todas las organizaciones e indiscutiblemente de las pymes también, ya que trae consigo beneficios como la expansión del negocio, la innovación, más oportunidades de empleo, mayor productividad, entre otros. Aun así, la realidad muestra que para muchas pymes el acceso a financiarse es un límite. Claramente, tal y como lo menciona *Innovations For Poverty Action (IPA)* (s.f):

El acceso a financiamiento permite a los emprendedores innovar, incrementar su eficiencia, expandirse a nuevos mercados y crear nuevos puestos de trabajo. Sin embargo, la mayoría de las Pymes en países en desarrollo son incapaces de conseguir el financiamiento necesario para alcanzar su potencial. Proporcionar financiamiento a las Pymes en dichos países puede ser riesgoso y costoso para los prestamistas. (párr. 1)

En muchos casos, las instituciones bancarias ofrecen crédito a las pequeñas y medianas empresas, no obstante, tales instituciones recurren a mecanismos como el aumento de las tasas de interés, un historial de pagos o garantías como requisitos, algo que para muchas pymes (principalmente para las que están iniciando o en desarrollo) resulta casi imposible de sufragar, y muchas veces estas instituciones se niegan a ofrecer crédito por la incertidumbre de que los propietarios de pymes no

puedan cumplir con el pago de las cuotas de dicho préstamo, de tal manera, que no existe un punto medio donde ambas partes interesadas puedan beneficiarse. Este escenario es frecuente para pymes localizadas en la región de Latinoamérica o países de bajos y medios ingresos, así lo afirma Álvarez, López y Toledo (2021 como se citó en el Banco Mundial, 2017):

La más reciente encuesta sobre las restricciones crediticias de pymes realizada por el Banco Mundial (2017) constata las importantes diferencias en el acceso al crédito que enfrentan las pymes en los países de medios y bajos ingresos respecto a aquellas en países de altos ingresos. Mientras que la mitad de las pymes en países de renta media o baja, y hasta un tercio en América Latina, enfrentan restricciones parciales o totales para acceder al crédito (con aplicaciones rechazadas o no sometidas por la compleja documentación, altas tasas de interés o elevados colaterales exigidos), esta condición apenas fue detectada para el 19% de las pymes localizadas en países avanzados. (p.7)

Para el caso de Costa Rica, el escenario no es tan diferente. Diversos bancos o instituciones financieras ofrecen diferentes alternativas de financiamiento a pymes y esto ha impulsado a muchas de estas a crecer de manera eficiente, pero la gran cantidad de trámites y documentación que se pide sigue siendo un proceso muy complejo:

Las pymes carecen de los activos o el historial crediticio necesarios para obtener préstamos bancarios tradicionales, lo que limita su capacidad para invertir en expansión, innovación y desarrollo. Si bien se han implementado programas gubernamentales y fondos de inversión para apoyar a las pymes, aún queda mucho por hacer para mejorar el acceso al capital. (Rojas., 2024, párr.2)

Por lo que se espera que más instituciones bancarias y gubernamentales tengan un compromiso más real con facilitar programas de financiamiento accesibles a las pymes.

3.6.2 Informalidad

Uno de los desafíos que más sobresale en las pymes en Costa Rica es el de la informalidad, como consecuencia de las altas cargas sociales y el exceso de trámites. Según Gutiérrez (2024 como se citó en un estudio del Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento (CELIEM) 2024), *“el 55% de las pymes consultadas expresaron que los principales obstáculos en la formalización son las altas cargas sociales, seguido del proceso complicado que representan los trámites de formalización con un 44%”* (párr. 6). La informalidad, definida por la Real Academia Española (RAE) como aquello *“que no se ajusta a las formas o requisitos fijados”*, representa un gran desafío en las pymes, ya que estas no se encuentran dentro de los marcos regulatorios y legales que establece la ley.

La informalidad implica que las pymes no puedan acceder a financiamiento o que no puedan seguir creciendo, además de que se fomenta también la informalidad laboral. De hecho, es por estos motivos que la formalidad representa una parte importante en la imagen y desarrollo de los pequeños y medianos negocios. Según los resultados de la Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares (ENAMEH) realizada para el año 2023 por el INEC, en lo que se refiere a la informalidad, se evidenció que, de las 394,540 microempresas, el 81,9% no poseían registros contables formales, el 98,8% no estaban inscritas en el Registro Nacional con cédula jurídica y el 99,2% no tenían un salario fijo asignado para el propio trabajador independiente, sea cuenta propia o empleador:

Asimismo, se destaca que el 81,2% de estos negocios presentan las tres características a la vez, es decir no poseen cédula jurídica, no cuentan con registros contables formales y no tienen un salario fijo asignado de forma permanente. El sector donde se presentan estos casos en mayor grado es la industria, con el 88,2% de las microempresas que tienen las tres características; le sigue comercio, con 83,2%; agropecuario con el 79,8%; y finalmente servicios con el 77,9%. (INEC, 2024, párr.7)

Esto refleja el gran desafío al que se enfrentan estas empresas para lograr formalizarse. Según una Ley aprobada en el 2024, se implementaron incentivos para

fomentar la formalidad, la innovación y la productividad en las pymes, ayudando de esa manera, a este sector que representa una parte muy importante en el país:

Cinco incentivos se aplicarán para las micro, pequeñas y medianas empresas, tras la aprobación de una ley. Se trata de medidas que fomentan la formalidad, la innovación y el encadenamiento productivo, beneficiando a un sector clave que representa el 33% del empleo privado y más del 35% del Producto Interno Bruto del país. (Gutiérrez., 2024, párr. 1-2).

Aun así, se necesitan tomar más acciones para disminuir la brecha de informalidad en las pymes, ya que consigo trae otros desafíos por atender.

3.7. Tecnología en la gestión financiera

En la actualidad, las herramientas tecnológicas en todos los ámbitos ya sean profesionales y personales tienen un gran impacto, y en la gestión financiera no es la excepción. La gestión financiera se define como aquella que se encarga de administrar todos los recursos económicos de una empresa garantizando finanzas saludables y sólidas. Para García y Piñas (2021) *“La gestión financiera se encarga de analizar la toma decisiones, la eficiencia operativa, lo confiable de la información financiera y el cumplimiento de las leyes en las finanzas”* (p.1).

Por otro lado, la tecnología, según Borrero (2023), *“se refiere a la aplicación de la ciencia para mejorar nuestras habilidades o compensar nuestras limitaciones”* (p.5). De esta manera, el uso de la tecnología en la gestión de los recursos trae beneficios, tales como la eficiencia y productividad, la reducción de costos y tiempo, se pueden lograr hacer proyecciones precisas en los flujos de caja y presupuestos, e inclusive, analizar resultados para una mejor toma de decisiones, entre otros. En las pymes, este efecto llega a ser muy significativo. Bermeo, Montoya, Valencia y Mejía (2019 como se citó en Acosta y Navarrete 2013) afirman que:

El uso de la tecnología en el sector financiero de las pymes provee instrumentos, programas (Software) e infraestructura física necesaria para soportar dichas herramientas, agilizando y apoyando las actividades de gestión

contable como el control de personal, la administración de inventarios, el registro de ventas y la elaboración de informes financieros. (párr.2)

Según un estudio realizado a pymes de tipo comercial y de servicios para conocer la incursión de las TIC en la gestión financiera, los aportes que estas empresas consideran que el uso de la tecnología les da a sus procesos financieros son la eficiencia para la toma de decisiones y el control de las decisiones tomadas.

Así lo menciona Bermeo, Montoya, Valencia y Mejía, (2019):

Los resultados muestran también que el 73% de empresas donde se ha incursionado en las TIC, han generado un impacto positivo, el 87% cree que aportan eficiencia, control, administración y seguridad en el momento de tomar decisiones relacionadas con la información financiera, el 67% coinciden en que aportan eficiencia alguna vez o muy frecuentemente, al igual que el 65% aportan control y trazabilidad de las decisiones tomadas. (párr. 32)

Y en cuanto a los múltiples beneficios que se pueden obtener en la administración de la información financiera gracias a la tecnología, Bermeo, Montoya, Valencia y Mejía (2019) mencionan que:

Las coincidencias positivas de los aportes que las TIC ofrecen a la administración de la información financiera, señalando que garantizan un mejor registro y captura de datos económicos, con menores errores, permitiendo el procesamiento de datos para tener más seguridad en los resultados, actuando sobre la información que precisa análisis, ayudando al control de la información, permitiendo crear una lógica de interconexión de todo el sistema, para obtener información verídica y certera, la transformación de datos en información financiera comprensible y fácil de analizar, eficaz para la toma de decisiones acercadas a la realidad. (párr.34)

Se observa en un porcentaje del 52% de pymes que las TIC, permiten usar información financiera para toma de decisiones acercadas a la realidad, con un mínimo porcentaje de errores, un 40% las usan para la transformación de datos en Información Financiera, a un 52% les permite crear lógica de

interconexión de todo el sistema, para obtener información verídica y certera, un 47% la usan muy frecuentemente para procesamiento de datos para tener más seguridad en los resultados obtenidos, y un 35% usan las TIC frecuentemente para el Registro y captura de datos económicos. (Bermeo, Montoya, Valencia, Mejía, 2019, párr.36)

El uso de las herramientas tecnológicas va en aumento, y se vuelve impredecible que las pymes empiecen a optar por implementar diferentes tipos de tecnología en sus funciones financieras para seguir innovando y tener mejores resultados.

3.7.1 Tipos de tecnología financiera

De manera general, existen diferentes herramientas tecnológicas en el mercado que ayudan a optimizar la gestión financiera en las pymes. Para detallar algunas de estas, existen, por ejemplo, herramientas que dan seguimiento del presupuesto y flujo de efectivo, ayudando a las pymes a registrar sus ingresos y gastos de manera precisa y por lo tanto a tener mejor control de sus recursos. Así lo menciona *Acelera pyme* (2024):

Estas herramientas te permiten hacer un seguimiento detallado del presupuesto y flujo de efectivo, ayudando a las pymes a mantener un registro detallado de sus ingresos y gastos y gestionar el nivel de liquidez. Algunas herramientas de bajo costo son: QuickBooks, Wave y Zoho Expense. (p.5-6)

Existen también las herramientas o softwares enfocados en el manejo eficiente del envío y recepción de facturas, esto permite que las pymes tengan de manera rápida un análisis de la información financiera de su empresa, además de que son de fácil acceso y dirigidas a pequeñas y medianas empresas. *Acelera pyme* (2024), lo afirma mencionando que:

Los softwares de facturación son otro tipo de herramienta muy útil para las pymes ya que permite gestionar de manera eficiente el envío y recepción de facturas, centralizando así toda la información relacionada con las ventas y compras de una empresa. Con estos datos, el propio programa elabora de

manera automática informes como balances contables o la cuenta de pérdidas y ganancias. Estos son algunos ejemplos de softwares de facturación: Sage Active y Xero. (p.7)

Que las pymes integren tecnología financiera en sus procesos es indispensable para que sigan avanzando e innovando, los beneficios que van desde la optimización de tareas hasta tener una planificación financiera más efectiva son los motores que deben impulsar a las pymes a implementar tecnología, para que así, continúen mejorando.

3.8 Pymes

En Costa Rica se identifica a una pyme por su cantidad de colaboradores y cantidad de recursos disponibles para sus operaciones, según Monge (2009): *“Alrededor del 98% de las empresas productivas de Costa Rica cuentan con menos de 100 empleados, lo que las define como micro, pequeñas y medianas empresas (pymes), según el criterio empleado para tales efectos por las autoridades de este país. (p.07)*

3.8.1 Definición y características de pymes

Se entiende que las pymes son empresas de distintos tamaños donde principalmente el tamaño radica en la cantidad de colaboradores que estas se componen, así como también de los ingresos, operación y demás para poder establecer si es una micro, pequeña o mediana empresa. Sin embargo, dependiendo del país la cantidad definida para establecer que es una pyme puede variar:

PYME es el acrónimo empleado para agrupar al parque empresarial compuesto por micro, pequeñas y medianas empresas. Si bien es cierto estas siglas son de fácil reconocimiento a nivel internacional, lo cierto es que aún no hay una definición homogénea entre países e inclusive entre organismos internacionales como lo son el Banco Mundial (BM), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y algunas instituciones generadoras de estadísticas como EUROSTAT, CEPAL, OCDE. (Ubieta, 2014, p. 2).

Características de las pymes en Costa Rica

Según los autores Burgos et al. (2014) algunas de las características de las pymes:

- Tiene más flexibilidad que las empresas convencionales en cuanto a su sistema de producción.
- También los autores mencionan que gracias a que las pymes son más flexibles asimismo se les puede ofrecer a los clientes un trato más personalizado y entablar relaciones más cercanas debido a la sencillez de su infraestructura. Incluso, es menos complejo cambiar el nicho de mercado de ser necesario.
- Ayudan a diversificar la actividad económica, por lo que contribuyen al crecimiento de empleos y mejoran la competitividad.
- Los puestos laborales en las pymes son mucho más amplios y menos estrictos.
- Experimentan constantes cambios y evoluciones, no gozan de un importante respaldo financiero,
- Las medianas empresas, presentan los mismos problemas que las pequeñas empresas

3.8.2 Tipos de pymes

La categorización del tipo de empresa pyme radica en la cantidad de colaboradores que estas tengan.

El tamaño se determina mediante la ponderación matemática de una fórmula que las clasifica según su actividad empresarial, que toma en consideración el número de trabajadores promedio contratados en un periodo fiscal, el valor de los activos, el valor de ventas anuales netas y el valor de los activos totales netos. Dependiendo del resultado de dicha fórmula, la empresa se clasifica como: “microempresa” si el resultado es igual o menor a 10, “pequeña empresa” si el resultado es mayor a 10 pero menor o igual a 35, “mediana empresa” si el resultado es mayor a 35 pero menor o igual a 100. (Abarca, 2019, p. 5)

En este caso la microempresa puede constituirse con una sola persona, asimismo el volumen de ingresos por año es bastante bajo en comparación con una pequeña empresa, también tiene una estructura más simple y por lo general es el dueño el encargado de todas las áreas o actividades operativas de la empresa. Otro aspecto, el cual es más habitual dentro de este tipo de empresas, es la informalidad. Por lo general, estas no cumplen con los requisitos legales necesarios para operar por lo que, a su vez, esto los limita en el acceso o apoyo financiero por parte de las entidades gubernamentales o alguna otra institución financiera que brinde apoyo.

Por otro lado, está la pequeña empresa, la cual tiene más colaboradores en comparación a una microempresa y sus ingresos son un poco más elevados. También está la mediana empresa la cual tiene una capacidad desde infraestructura, operaciones y cantidad de colaboradores mayor por lo que para definirse como una mediana empresa debe estar en un rango mayor a 35 a colaboradores e igual o menor a 100.

3.9 Educación

La educación es un proceso fundamental para las personas, tanto para el crecimiento como su desarrollo a nivel individual y social, donde se adquieren conocimientos, habilidades, valores y actitudes.

Desde la perspectiva de la finalidad, la educación es valor, porque la finalidad es un valor que se elige. Como valor, el objetivo fundamental de la educación, como tarea, es el desarrollo de destrezas, hábitos, actitudes y conocimientos que capacitan a las personas para elegir, comprometerse, decidir, realizar y relacionarse con los valores, porque de lo que se trata en la tarea es de construir experiencia axiológica. (Touriñán, 2017, p. 28)

El autor describe la educación como un proceso integral en el cual el objetivo es adquirir conocimientos, no solo de un aspecto sino de varios con el desarrollo de destrezas, hábitos y actitudes como se mencionó en el texto. Es importante destacar que la educación se adquiere bajo varios contextos, inicia desde el hogar, el lugar de

trabajo o estudio, entre otros. También están las instituciones dedicadas a la educación formal lo que serían los centros educativos. Además, está la educación informal que es la adquirida en el día a día de un individuo en los diferentes entornos, en que la persona se desenvuelve o interactúa.

3.9.1 Educación financiera

Es importante saber cómo el proceso de educación impacta a las personas. Tal y como se describió anteriormente la educación es un proceso integral en el cual se adquieren conocimientos, destrezas, habilidades y actitudes. Es por ello por lo que la educación y la educación financiera están estrechamente relacionadas, ya que la educación financiera es un proceso más enfocado de lo que resulta de la educación en general, es aquí que se adquieren habilidades y mayor conocimiento de todo lo relacionado con el dinero.

La educación financiera como el proceso a través del cual consumidores e inversionistas mejoran su entendimiento sobre conceptos y productos financieros; y mediante la información, instrucción y orientación objetiva, desarrollan habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras que les permitan tomar decisiones informadas, saber a dónde recurrir por ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar y seguridad. (García et al, 2013, como se citó en López et al, 2022a)

Como se mencionó anteriormente, la educación financiera, se describe como el proceso de aprendizaje y enseñanza a la vez, por el cual la persona que decide desarrollarse en esa área adquiere toda aquella información relacionada con el dinero y la administración de este, además de que se desarrollan competencias para aplicarlos en la vida diaria. El proceso de educación financiera no implica solo el aprendizaje de conceptos, es decir, solo la teoría, va acompañado de la práctica y el desarrollo de destrezas en el área financiera.

Las pymes en Costa Rica tienen dificultades principalmente en el área financiera, el poco conocimiento o bases poco sólidas conlleva dificultades de planificación

financiera de manera eficiente. Por lo general los emprendedores tienen buenas ideas y entusiasmo para iniciar su negocio. No obstante, esto no es suficiente, ya que, el conocimiento y habilidades financieras son fundamentales, de las cuales, claramente muchas se van adquiriendo en el proceso de emprender, sin embargo, es importante estar lo mayormente capacitado para evitar en la medida de lo posible el fracaso de la empresa.

3.9.2 Acceso a la educación financiera

El tema de educación financiera es sumamente relevante, ya que, tener acceso a una educación financiera de calidad es esencial para tomar decisiones informadas sobre su dinero y cómo hacer uso responsable e inteligente con el mismo, además de optimizar los recursos:

La inclusión financiera alberga la promesa de fomentar el crecimiento y de reducir la pobreza y la desigualdad, en especial movilizándolo los ahorros y brindando a los sectores de hogares y de empresas mayor acceso a los recursos necesarios para financiar el consumo y la inversión. (Dabla et al. 2015, como se citó en López et al, 2022b).

Como se mencionó anteriormente la inclusión financiera es clave para impulsar el crecimiento económico, combatir la pobreza y la desigualdad por lo que a su vez, esto está estrechamente relacionado con el acceso a la educación financiera, ya que la educación le brinda al individuo el conocimiento y habilidades para tomar decisiones informadas en el área financiera, como es el uso adecuado de los recursos y la optimización del mismos, así como el ahorro, saber cómo y dónde invertir y el endeudamiento.

Es importante resaltar que gracias a los avances tecnológicos se ha facilitado el acceso a toda clase de información, con el pasar de los años y de dichos avances se han roto muchas barreras, como las clases sociales, ya que, actualmente independiente de la clase que pertenezcan con un dispositivo electrónico e internet se tiene acceso a toda clase de información. Sin embargo, es importante mencionar lo siguiente:

Sin duda alguna las enseñanzas de las lecturas determinan que la educación financiera afecta a todas las etapas de la vida, ayuda a facilitar la estabilización del consumo, debido a que a pesar de que una persona pueda no tener completa su educación con este conocimiento sí tenga las habilidades necesarias para manejar. Para de esta forma tener varios o muchos servicios financieros como los instrumentos de ahorro y de endeudamiento esta información debe ser suministrada tanto por las instituciones públicas como las privadas siendo una herramienta que apoye la regulación y supervisión del sistema financiero. (Orozco, 2016, párr. 29)

Es de este modo que el acceso a la educación financiera es importante para la estabilidad económica por lo que, aunque no se tenga formación académica completa si cuenta con los conocimientos financieros básicos, se puede llevar un manejo de las finanzas exitoso.

3.9.3 Beneficios de la educación financiera para emprendedores

La educación financiera aporta distintos beneficios al público en general y brinda la oportunidad de tomar mejores decisiones, para especificar estos beneficios, Díaz (2023) menciona que:

La educación financiera no solo aporta ventajas empresariales concretas, sino que también ayuda a los emprendedores a mejorar su habilidad para tomar decisiones. En este sentido, contar con una base sólida ayuda a los emprendedores a manejar mejor el riesgo, a gestionar de forma efectiva su negocio y a tomar decisiones de forma más rápida y eficiente. Todo esto puede hacer que el emprendedor tenga más confianza en su proyecto y se sienta más seguro a la hora de tomar decisiones importantes. (párr. 04).

Tener bases sólidas y una buena educación financiera tiene múltiples beneficios como es una mejor toma de decisiones o gestionar eficientemente el flujo de caja el cual es fundamental en una empresa sin importar el tamaño de esta. Además, el emprendedor tendrá el conocimiento necesario para elaborar planes financieros sólidos y realizar proyecciones lo más precisas posibles, por lo que también puede

hacer uso óptimo de los recursos que tienen a su disposición y tener una mayor rentabilidad.

CAPÍTULO IV.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis e interpretación de resultados

Este capítulo presenta los resultados de la aplicación de los instrumentos utilizados para la recolección de información (cuestionario y entrevista) para su respectivo análisis e interpretación. Estos instrumentos fueron aplicados a la muestra seleccionada de 57 pymes localizadas en el cantón de San Ramón de Alajuela y a profesionales en finanzas, donde a los primeros se les aplicó el cuestionario y a estos últimos la entrevista.

En primer lugar, se muestra la información recolectada relacionada con los datos generales con el objetivo de dar contexto y conocer más detalladamente a los sujetos investigados. Esta información se detalla en los ítems que van del 1 al 4 en el cuestionario y en los ítems del 1 al 3 de la entrevista. Es importante mencionar que estos datos no se relacionan con las variables de estudio, sin embargo, resultan de mucha importancia para el trabajo.

Seguidamente, se procede al estudio de las cuatro variables. En este apartado, los resultados se dividen y analizan por variable, por cada figura perteneciente a cada variable se hace una descripción, interpretación y análisis financiero, y además se analizan los resultados de la entrevista a los expertos por medio de tablas donde también se interpretan los datos más significativos.

Después, para lograr resultados más precisos y acertados se elabora un cruce de variables, donde se relacionan dos ítems de dos variables diferentes para poner en estudio el impacto de esta relación en la investigación. Esto se hace con el objetivo de conocer las influencias que tienen unas variables sobre otras, y poder así, llegar a conclusiones más realistas y de valor.

Por último, se presenta la validación de la información por medio del Alfa de Cronbach, esto permite que el cuestionario aplicado sea confiable y verídico, lo cual resulta de mucha importancia para la aceptabilidad del trabajo. Este instrumento da respaldo a la investigación, a sus resultados, así como a la propuesta final.

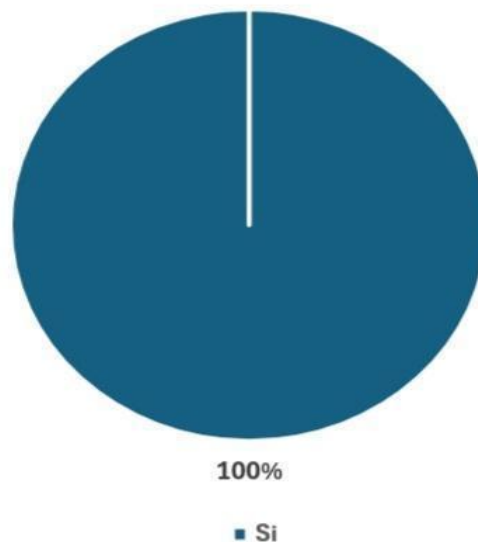
4.2 Análisis e interpretación de datos generales

En este apartado se interpretan y desarrollan los resultados tanto del cuestionario como de la entrevista relacionados con los datos generales de las muestras de estudio. Estos resultados no tienen ninguna relación con las variables de investigación, sin embargo, son importantes porque permiten conocer a la muestra más específicamente, además de que facilitan la interpretación y análisis de los demás datos.

4.2.1 Resultados del cuestionario

Se presentan los resultados de los ítems del cuestionario aplicado a pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, relacionados con los datos generales.

Figura 1. Ubicación de las Pymes de los propietarios de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre del 2025



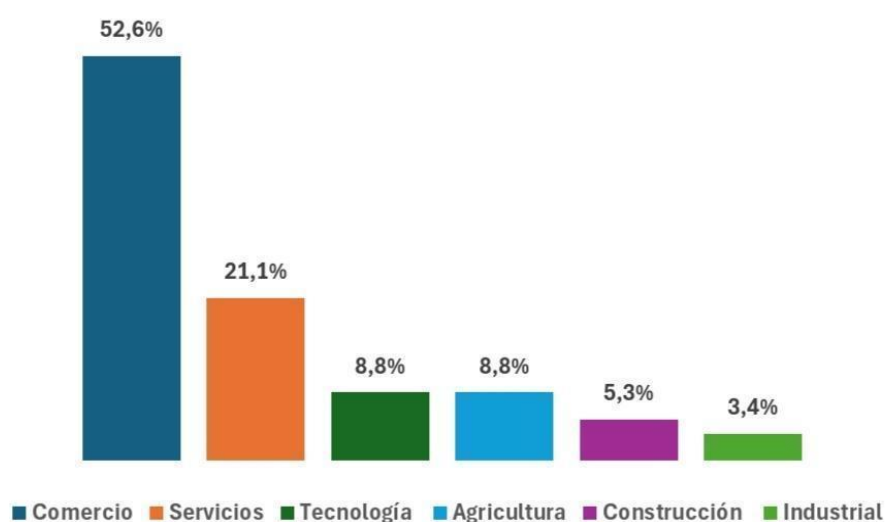
Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025.

En la figura 1, se evidencia que el 100% de las pymes encuestadas realizan sus actividades en el cantón de San Ramón de Alajuela. Lo anterior, da veracidad de que la información recopilada y analizada se centrará en una ubicación geográfica específica. Además, tal como lo menciona la Municipalidad de San Ramón (s.f.):

Desde el Gobierno Local estamos promoviendo y apoyando al comercio local, a las empresas turísticas, a los emprendedores y artesanos que trabajan día a día en un mercado competitivo, con el fin de fortalecer la economía local, dinamizar nuestro comercio y brindarle apertura de oportunidades a los ramonenses para que puedan desarrollar sus propios negocios e ideas innovadoras que nos permitan como cantón dinamizar nuestra propia economía. (párr.1)

Es decir, existe un compromiso real por parte del Gobierno ramonense, para incentivar a las personas a crear emprendimientos, al mismo tiempo que busca que los ciudadanos aprovechen los espacios que se realizan para apoyar el comercio local, y así tener un mayor crecimiento y desarrollo empresarial en el cantón.

Figura 2. Sector económico de los propietarios de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre del 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025.

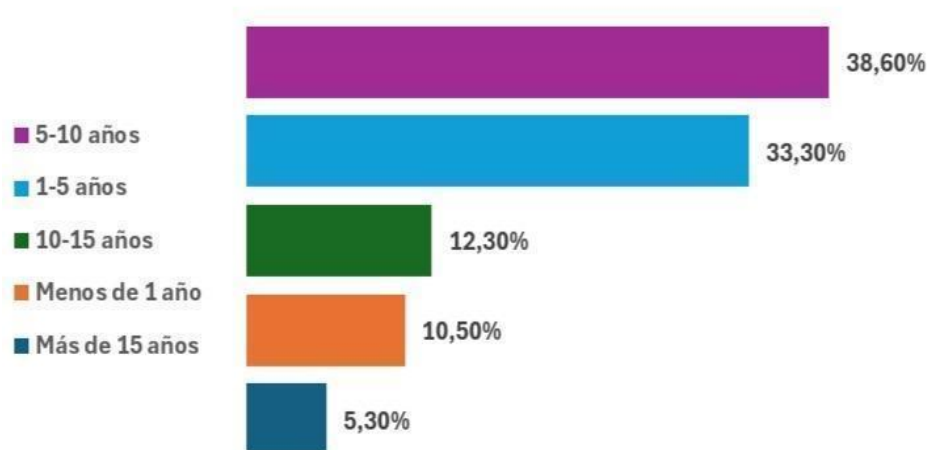
La figura 2, indica los sectores económicos de las pymes de San Ramón, se observa que más de la mitad de las pymes, exactamente un 52,6% son del sector de comercio, seguido de un 21,1% en el sector de servicios. También, un aspecto interesante es que el sector de tecnología y agricultura obtuvieron el mismo porcentaje de 8,8% para cada uno. Por otro lado, el sector de construcción representó un 5,3% y finalmente un

3,4% el sector industrial. De forma general, se evidencia que las pymes de San Ramón tienen una mayor inclinación hacia la creación de ideas de negocios enfocadas más al sector de servicios y comercio. Sin embargo, es necesario que se impulse a los emprendedores a buscar nuevas oportunidades en otros sectores, con el objetivo de dinamizar la economía local.

Según las PYMES CR (2023a) tienen un papel importante, ya que:

Son el motor de la economía costarricense, representando un porcentaje significativo del PIB y empleando a una gran parte de la población activa. Estas empresas no solo diversifican la economía, sino que también fomentan la innovación y la competencia en diversos sectores. (párr.2)

Figura 3. Tiempo de operación de los propietarios de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre del 2025



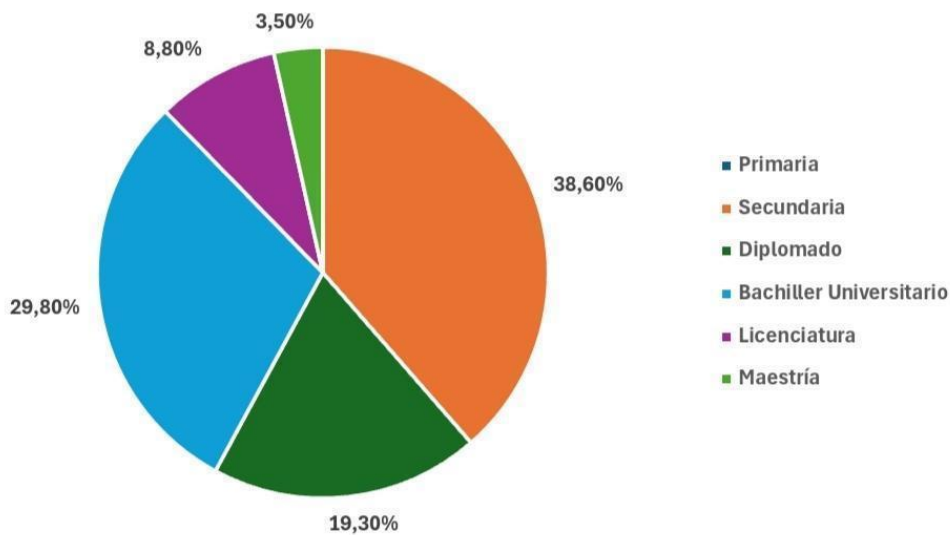
Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025.

En la figura 3 se presentan los resultados del tiempo que llevan operando las pymes ubicadas en San Ramón de Alajuela. De acuerdo con la figura, el 38,60% de las pymes tienen de 5 a 10 años en el mercado, el 33,30% lleva entre 1 a 5 años operando, le sigue un 12,30% que dice que tienen de 10 a 15 años de operación. Por último, el 10,50% de la muestra lleva menos de 1 año en el mercado y el restante

5,30% tiene más de 15 años. Estos datos reflejan que la mayoría de las pymes en San Ramón de Alajuela han logrado mantenerse en el mercado por un período considerable, lo que indica cierta estabilidad en el sector. En conclusión, los datos mostrados señalan que la permanencia de las pymes en el mercado es estable, pero hay desafíos para la permanencia a largo plazo de los negocios, principalmente para las que tienen de 1 a 5 años y menos de 1 año. Según Delfino (2025),

Los costos operativos y la falta de financiamiento son algunas de las principales causas de cierre, pero en un mundo definido por la tecnología, las pymes enfrentan un desafío aún mayor: adaptarse al nuevo entorno digital o arriesgarse a quedarse fuera del mercado. (Delfino, 2025, párr.2)

Figura 4. Grado Académico de los propietarios de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre del 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025.

En la figura 4 se representa el grado académico de los propietarios de la muestra de 57 pymes estudiadas. Los resultados reflejan que un 38,6% de los encuestados cuentan únicamente con secundaria, lo que demuestra que una parte importante de emprendedores de la zona no tienen formación académica superior. Asimismo, el

29,8% cuenta con bachillerato universitario, el 19,3% tienen diplomado, y finalmente el 8,8% tienen una licenciatura.

Mediante estos datos se determina que la mayoría de los propietarios de pymes cuentan con un nivel educativo intermedio, con un porcentaje reducido de formación universitaria avanzada. Esto podría estar relacionado con la toma de decisiones financieras, administrativas y estratégicas en las pymes:

La educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores de los productos financieros obtienen un adecuado manejo de la información o uso de herramientas financieras que mejoran su capacidad para comprender estos temas y con ello mejorar su capacidad en el razonamiento y análisis para la toma de decisiones. (Herrera, 2019, párr.01)

Como se explicó anteriormente la preparación académica y el conocimiento financiero pueden influir directamente en la gestión de los recursos y las capacidades para enfrentar los desafíos financieros con una adecuada toma de decisiones.

4.2.2 Resultados de la entrevista

A continuación, se muestran las respuestas de las áreas de especialización y de la experiencia que tienen los profesionales en finanzas a los que se les aplicó la entrevista. Se entrevistaron a tres profesionales del área de finanzas que han trabajado con pymes o tienen experiencia con estos tipos de negocios.

Tabla 4. Resultados generales derivados de la entrevista aplicada a profesionales

Ítem	Reactivo	Sujeto 1: Walter Montero	Sujeto 2: Jorge Méndez	Sujeto 3: Abraham Vargas
1	Áreas de especialización	Máster en finanzas y proyectos	Análisis financiero	Banca y Finanzas
2	Experiencia como profesional en finanzas	Con experiencia en formulación y evaluación de proyectos	15 años como analista financiero.	Gerencia financiera de la JPS, responsable de la formulación de la Parte financiera Del primer Plan Nacional de Energía, formulación de la factibilidad financiera del proyecto ciudad gobierno, entre otras.
3	Experiencia de haber trabajado con pymes	Sí	Si. Hace 20 años trabajo con pymes	34 años con mi propia pyme.

Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025

Con los resultados recopilados de los profesionales en finanzas, se encuentra el ítem 1, el cual busca identificar el área de especialización que tiene cada uno de los encuestados. Se evidencia que el sujeto 1: Walter Montero es un profesional con un máster en finanzas y proyectos, mientras que el sujeto 2: Jorge Méndez se centra en la parte de análisis financiero y el último encuestado el sujeto 3: Abraham Vargas tiene una especialización en banca y finanzas. Contar con expertos en distintas áreas de especialización permite obtener información enriquecedora e integral, que suman de forma significativa al trabajo de investigación.

Seguidamente, el ítem 2 se enfoca en conocer la experiencia profesional que tienen los encuestados en finanzas. El sujeto 1 indicó que cuenta con una trayectoria profesional formulando y evaluando proyectos de diversas índoles. En el caso del sujeto 2, se menciona que lleva 15 años ejerciendo como analista financiero de pymes o cualquier persona o entidad que así lo requiera. Finalmente, el sujeto 3 detalló claramente que fue gerente financiero de la Junta de Protección Social (JPS) y que

ha tenido la responsabilidad de plantear y encargarse del área financiera del primer plan nacional de energía contemplando aspectos como su factibilidad financiera.

Adicionalmente, el ítem 3 busca conocer si efectivamente los encuestados han tenido durante sus trayectorias profesionales la oportunidad de trabajar de forma conjunta con pymes. Los resultados arrojaron que el sujeto 1, sí cuenta con experiencia en pymes, ya que ha evaluado y ayudado a formular proyectos con ellos, dándoles consultoría y apoyo profesional. Por otro lado, el sujeto 2 indica que lleva 20 años trabajando de la mano con pymes que requieran un analista financiero. Mientras que el sujeto 3, además de ser experto en banca y finanzas también cuenta con su propia empresa, la cual lleva en el mercado 34 años.

Tal como lo menciona Vuskovic en cuanto a la consultoría (2024):

El propósito de la consultoría en las Pymes es brindarles las herramientas necesarias para mantenerse competitivas en mercados cada vez más exigentes, en donde la innovación, transformación, mejora continua, la planificación estratégica, una gestión eficiente de costos, procesos ágiles, análisis de datos, el manejo profesional de las finanzas, y el control de la gestión, se convierten en factores fundamentales para su éxito. (párr.19)

De forma general, los tres sujetos encuestados tienen la posibilidad de ofrecer consultoría sobre diversos temas de interés en el área de las finanzas. Además, cuentan con una amplia trayectoria trabajando de forma cercana con las pymes, lo cual puede ser de gran ayuda, ya que se ha evidenciado que existen pymes que requieren asesoría para poder marcar de una mejor manera su rumbo y gestionar sus finanzas de forma correcta.

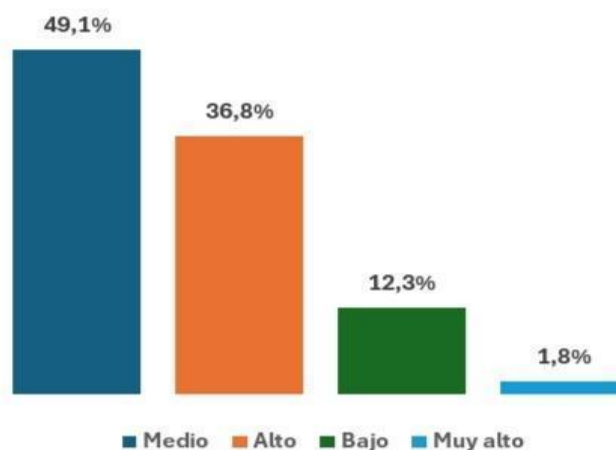
4.3 Análisis e Interpretación de resultados de la primera variable: Conocimiento en finanzas

Se presentan los resultados de la primera variable de estudio relacionada con el conocimiento en finanzas. Se analizará la información de las pymes y de los expertos en finanzas, además se proporciona un análisis financiero relacionado con dicha variable.

4.3.1 Resultados del Cuestionario

A continuación, se encuentran los resultados de los ítems del cuestionario aplicado a 57 pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, relacionados con la primera variable de conocimiento en finanzas.

Figura 5. Conocimiento financiero que tiene la muestra de pymes de San Ramón acerca del conocimiento en finanzas durante el primer semestre del 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025.

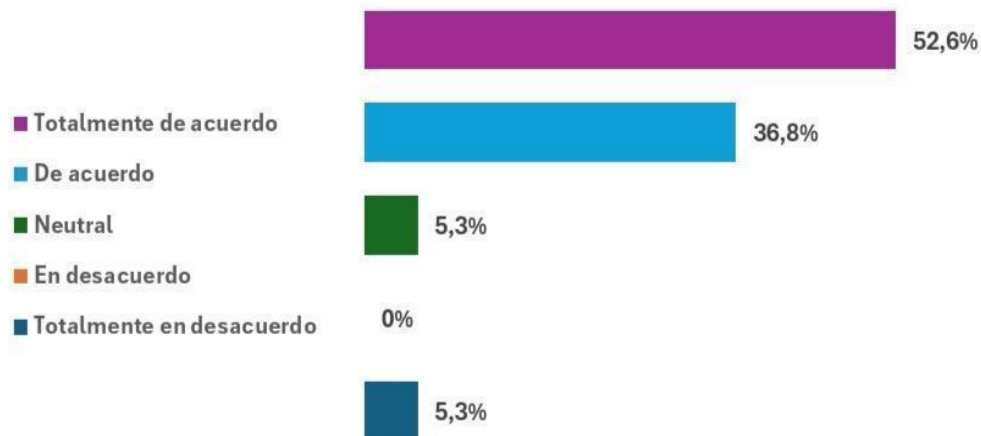
Con respecto, a la figura 5 sobre el conocimiento en finanzas que tienen las pymes de San Ramón, los resultados obtenidos muestran que un 49,1% de los encuestados, reconocen que su nivel de conocimiento se puede categorizar como medio. Mientras que un 36,8% consideran que tienen un nivel alto de conocimiento en finanzas, sin

embargo, un 12,3% seleccionó un nivel bajo y por último con el menor porcentaje se encuentra un 1,8% de un nivel muy alto. Tal como lo señala Serrano (2023):

Nos guste o no, cualquier empresa, independientemente de que tenga uno o 10.000 empleados, tiene que enfrentarse a multitud de temas financieros: hay que llevar la contabilidad de forma precisa, tener en orden el pago de impuestos, buscar financiación, hacer presupuestos, realizar previsiones de tesorería, saber si un proyecto es rentable o no. El 100% de las empresas necesitan entender el ámbito financiero, es un conocimiento crítico para el éxito en la gestión. (párr.2)

Evidentemente, en los resultados de la encuesta una parte considerable de las pymes se ubican entre un nivel medio y alto sobre el conocimiento en finanzas. De cierta forma, reflejan que son conscientes de la importancia de tener conocimientos en dichas temáticas, ya que les pueden facilitar significativamente en la toma de decisiones y optimizar el funcionamiento de la empresa. Además, se puede deducir que han tomado acción para poder ampliar sus conocimientos y poder gestionar de una mejor manera las finanzas de sus negocios. No obstante, el hecho de que existan aún pymes que consideran que tienen un nivel bajo, muestra la necesidad de buscar alternativas para que logren acceder a una educación financiera y sensibilizarlos al respecto

Figura 6. Necesidad de fortalecer los sistemas financieros para ampliar el conocimiento en finanzas de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre del 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025.

La figura 6, se encuentra relacionada con la necesidad de fortalecer los sistemas financieros para que las pymes de San Ramón amplíen sus conocimientos en finanzas. Los resultados obtenidos, reflejan que un 52,6% de los encuestados se encuentran totalmente de acuerdo, mientras que un 36,8% indicaron estar de acuerdo, la posición neutral y totalmente en desacuerdo obtuvo un 5,3% cada uno.

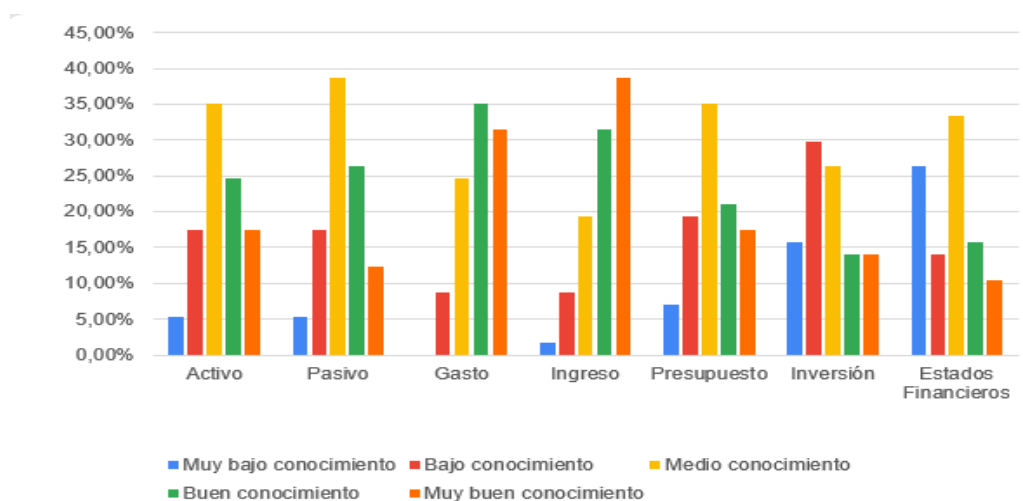
En el caso de la opción en desacuerdo, no fue seleccionada por ninguno de los encuestados. Se evidencia, que más de la mitad de los encuestados tienen una percepción positiva sobre el fortalecimiento de los sistemas financieros y su relación con el poder adquirir mayores conocimientos financieros. Además, tal como lo menciona Mejía (2021):

En el entramado institucional también es importante considerar el rol de bancos de desarrollo, o de segundo piso, para llevar los contenidos de educación financiera a intermediarios financieros de una forma más sistematizada y que permita realizar una medición por resultados. (párr.14)

Por ende, los bancos de desarrollo o el Instituto Nacional de Aprendizaje (INA) pueden ser utilizados como puente de conocimiento, para que los intermediarios logren tener una mejor formación. En consecuencia, se tendrá personal más capacitado para que guíen adecuadamente a las pymes y exista una mayor inclusión financiera. Además, el establecer un control para medir la efectividad será vital para analizar si se han obtenido resultados positivos o se debe realizar mejoras. Sin embargo, una parte de los encuestados consideraron la opción neutral o totalmente en desacuerdo. Lo anterior, puede deberse a que no tienen total claridad de la interrelación entre ambos elementos o que no han experimentado su impacto en absoluto.

En términos generales, la desinformación sobre el papel de los sistemas financieros puede generar que exista un criterio limitado y no visualicen los beneficios que las pymes pueden percibir si se fortalecen. De allí que, muchas de ellas no dispongan de una correcta gestión de sus finanzas, lo que les impide tomar decisiones informadas. Al mismo tiempo, genera una mayor dificultad para acceder a financiamiento, ya que se evidencia una falta de control y direccionamiento, lo que puede generar a futuro la mortalidad de la pyme.

Figura 7. Conocimiento de términos financieros de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025.

En relación, con la figura 7 sobre el conocimiento que tiene la muestra de pymes de San Ramón sobre diferentes términos, se muestra que la gran mayoría de los

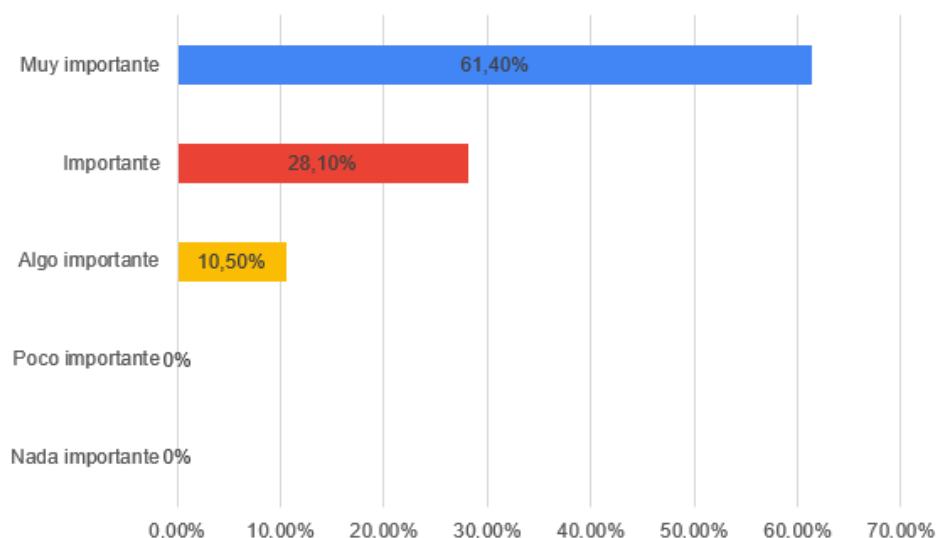
encuestados se ubicaron con un nivel de conocimiento medio de un 35,09% y un 24,56% de buen conocimiento sobre el concepto de activo.

Además, el pasivo arrojó resultados en la que los encuestados con un 38,58% tienen un conocimiento medio y un 26,32% de buen conocimiento, reflejando que la mayoría domina dicho término financiero. Con respecto, a los gastos se evidencia que fue el único término en la que los encuestados no se ubicaron en la categoría de muy bajo conocimiento y en el cual su porcentaje mayor se ubicó en buen conocimiento con un 35,09%. Situación similar ocurrió en los ingresos, ya que obtuvo un porcentaje de 1,75% en muy bajo conocimiento y un 38,59% en un muy buen conocimiento. Por otro lado, el término de presupuesto obtuvo la mayor parte de porcentaje distribuido en un 19,29% bajo conocimiento, 35,09% medio conocimiento y un 21,05 % en un buen conocimiento. Se evidencia, que en el concepto de inversión el porcentaje más elevado fue de un 29,83% en la categoría de bajo conocimiento. Adicionalmente, se encuentra el término de estados financieros, en el cual el porcentaje más alto de 33,33%, indica que los encuestados tienen conocimiento medio de ello.

Una situación, que se relaciona con el impacto de conocer sobre términos financieros se argumenta a continuación: *“Muchos emprendedores carecen de la experiencia y los conocimientos necesarios para gestionar eficazmente sus negocios, lo que puede limitar su capacidad para competir en un mercado cada vez más sofisticado y globalizado”* (Rojas,2024, párr.3). Tomando como referencia los resultados de la encuesta, la gran mayoría de las pymes tienen muy bajo conocimiento principalmente en lo que es una inversión y estados financieros.

Lo anterior, puede traer grandes consecuencias al no tener claridad sobre sus finanzas y dificultad a la hora de presentar documentación para adquirir financiación de una institución o para ejercer un control adecuado de las finanzas del negocio. Por otro lado, el término de ingresos y gastos fueron los que tuvieron un menor porcentaje en la categoría de muy bajo conocimiento. Sin embargo, es importante que puedan profundizar sus conocimientos para gestionar mejor sus empresas y comprender el impacto que tiene cada uno de los términos financieros.

Figura 8. Importancia de la formación y conocimiento financiero para el negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025

En la figura 8, se muestra la importancia de la formación y conocimientos financieros para las pymes de San Ramón. En dicha encuesta, se obtuvo que el 61,40% de las pymes consideran muy importante, mientras que un 28,10% piensan que es importante y con un 10,50% se ubicó la opción de algo importante. En relación, con poco y nada importante fueron opciones que los encuestados no seleccionaron. La gran mayoría de las pymes, reconocen que es relevante reforzar el aprendizaje en temas financieros y estar comprometidos con ello. Además, según Melara (2024):

Los emprendedores y empresarios deben ser impulsados a participar en la educación técnica y formación profesional o en procesos de mentoría que ofrezcan conocimientos prácticos y experiencias de empresarios exitosos, de preferencia programas de activación y aceleración empresarial. (párr.7)

Muchas pymes tienen la motivación necesaria para seguir formándose en el ámbito empresarial, y es necesario que se brinden espacios y herramientas que incentiven

un mayor apoyo hacia ellas, de tal manera que puedan tener una formación integral, que les permita mantenerse al margen de las exigencias propias del mercado.

4.3.2 Resultados de la entrevista

En el presente apartado, se encuentran los resultados de los ítems de la entrevista aplicada a tres profesionales en finanzas en relación con la primera variable de conocimiento en finanzas. A continuación, se muestra la tabla con el número de los ítems, el reactivo, el número de sujeto y nombre y apellido del encuestados correspondiente.

Tabla 5. Resultados de la primera variable de estudios derivados de la entrevista aplicada a expertos

Ítem	Reactivo	Sujeto 1: Walter Montero	Sujeto 2: Jorge Méndez	Sujeto 3: Abraham Vargas
4	Papel de la educación financiera en pymes	Usualmente personas con grandes sueños de emprendimiento, muy hábiles para negocios, pero llegan a un momento que se limitan porque no saben administrar.	La mayoría de las pymes no tienen educación financiera, trabajan empíricamente, con lo básico en algunas, y otras ni siquiera su contabilidad básica llevan.	Área sencillamente indispensable.
5	Principales temáticas financieras	Flujo de caja, manejo de deuda, financiamiento y separar sus ingresos personales y del negocio.	Bancarización, flujos de caja proyectados y apalancamiento para un crecimiento más rápido.	Flujo de caja, planificación del inventario y adecuada estrategia de precios.

Fuente: entrevista de elaboración propia para tesis, 2025

Con respecto a la primera variable de conocimientos en finanzas, se encuentra la tabla 1 que muestra la perspectiva que tienen los profesionales en finanzas sobre el papel de la educación financiera en pymes y las principales temáticas financieras que deberían abordarse, para mejorar su nivel de conocimientos en dichas áreas.

Primeramente, los expertos tienen una idea similar sobre el ítem 4, ya que efectivamente reconocen que los emprendedores tienen potencial, pero el tener una noción relativamente pequeña o nula sobre términos financieros, genera un grado de dificultad para que apliquen las herramientas financieras existentes de una forma eficiente y correcta. Tal y como lo afirma *Quelart (2024)* *“Lo que lleva a estas compañías a una situación complicada es la “poca o mala gestión” de sus finanzas, pese a estar su producción “bien dirigida” y contar con un modelo de negocio prometedor”* (párr.2).

En varias ocasiones, se puede visualizar que existen ideas de emprendimientos con un alto grado de creatividad e innovación. No obstante, llega un punto en donde a pesar de percibir grandes ventas o una producción constante debido a la alta demanda, tienden a enfrentar problemas que afectan la continuidad de la empresa. En gran parte, se debe a que no reconocen que la gestión financiera no es un aspecto “opcional” para que utilicen las empresas, sino que es parte esencial para que logren aumentar su ciclo de vida y empezar a tener los objetivos deseados tanto a corto como largo plazo.

El ítem 5, aborda las principales temáticas financieras que los profesionales encuestados consideran indispensables para que las pymes logren una mayor estabilidad y crecimiento. Dentro de ello, se menciona que es importante el tema de flujo de caja, para que tengan conocimiento de las entradas y salidas de efectivo, ya que, suele ocurrir, que las pymes incurran en gastos y costos, sin contemplar si tienen la capacidad financiera para cubrir dichas obligaciones, lo que provoca que tengan una falta de liquidez y tomen decisiones sin fundamento. Además, la bancarización permite que las empresas puedan establecer relaciones sólidas con entidades financieras ya sea públicas o privadas.

Lamentablemente, si una pyme no cuenta con estados financieros, flujos de caja, presupuesto entre otros, lo que ocurre es que las entidades no podrán evaluarlos para que les otorgue un crédito o financiamiento, como consecuencia se impide el

crecimiento de la empresa y también a nivel tributario se puede incumplir con las obligaciones correspondientes.

4.3.3 Análisis financiero

Con respecto, a los resultados obtenidos por medio de la encuesta aplicada tanto a pymes de San Ramón como a expertos en finanzas se determina, que es importante que puedan visualizar de una mejor manera los términos financieros y la forma en que se aplican en un balance de situación.

Además, se pueden utilizar las razones financieras, ya que estas cumplen una función de indicador para medir la salud financiera de sus empresas. Primeramente, es necesario abordar la parte conceptual de un balance de situación. Tal como lo mencionan Gitman y Zutter (2012a):

Presenta un estado resumido de la situación financiera de la empresa en un momento específico. El estado sopesa los activos de la empresa (lo que posee) contra su financiamiento, que puede ser deuda (lo que debe) o patrimonio (lo que aportan los dueños). (p.56)

A continuación, se presenta un balance de situación hipotético:

Tabla 6. Balance de Situación
Del 31 de diciembre del 2023-2024
(En colones)

Activos:	2023	2024
Activos Corrientes		
Efectivo	¢200.000	¢300.000
Cuentas por cobrar	¢130.000	¢140.000
Inventarios	¢100.000	¢110.000
Total, de activos corrientes	¢430.000	¢550.000
Activos No Corrientes		
Documentos por cobrar	¢60.000	¢70.000
Mobiliario y equipo	¢90.000	¢75.000
Activos intangibles	¢70.000	¢55.000
Total, de activos no corrientes	¢220.000	¢200.000
Total de Activos	¢650.000	¢750.000
Pasivos y Patrimonio:		
Pasivos		
Pasivos Corrientes		
Cuentas por pagar a proveedores	¢150.000	¢180.000
Gastos acumulados	¢70.000	¢80.000
Impuestos a pagar	¢20.000	¢30.000

Total de pasivos corrientes	¢240.000	¢290.000
Pasivo No Corrientes		
Préstamos a largo plazo	¢210,000	¢230.000
Total de pasivos no corrientes	¢210.000	¢230.000
Total de Pasivos	¢450.000	¢520.000
Patrimonio		
Utilidad o pérdida del periodo	¢200.000	¢230.000
Total de Patrimonio	¢200.000	¢230.000
Total de Pasivo y Patrimonio	¢650.000	¢750.000

Fuente: Elaboración propia para tesis 2025.

Con base en el balance de situación, se procederá a utilizar diversos tipos de razones financieras, con el objetivo de comprender sus cálculos y la forma correcta de interpretarlos. Dentro de ellas, se encuentran:

Razones de liquidez

Para comprender las razones de liquidez, Gitman y Zutter (2012b), mencionan que:

La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas llegan a su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus cuentas. (p.65).

Lo que busca esta categoría de razones, es medir que el nivel de liquidez de la empresa es suficiente para cumplir con las respectivas obligaciones y que no existirán complicaciones o problemas por insolvencia, en el futuro. Las empresas, tienen la

posibilidad de utilizar la razón de liquidez corriente o circulante y también la de prueba de ácido, ambos indicadores, de hecho, se relacionan con la liquidez, pero ofrecen resultados y un análisis distinto.

Razón de liquidez corriente

Para Gitman y Zutter (2012c) la razón de liquidez corriente es: *“Una de las razones financieras citadas con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo”* (p.65).

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Total de activos corrientes}}{\text{Total de pasivos corrientes}}$$

La fórmula, refleja que es necesario primeramente que la empresa registre todos los activos corrientes, por ejemplo: banco, efectivo, inventarios o cuentas por cobrar. Es decir, todos ellos son activos líquidos que serán divididos con sus pasivos corrientes como: cuentas por pagar, impuestos, o gastos acumulados. Para una mayor comprensión, se procede a utilizar la información suministrada del balance de situación hipotético, anteriormente presentado.

Tabla 7. Razón de liquidez corriente

Razón de Liquidez Corriente	
Fórmula: Total de Activos Corrientes ÷ Total Pasivos Corrientes	
Año 2023	Año 2024
430.000 ÷ 240.000= 1.79	550.000 ÷ 290.000= 1.90

Fuente: Elaboración propia para tesis 2025.

Es indispensable, que las pymes comprendan que cuando el resultado de la razón de liquidez corriente es igual o mayor a uno, esto indica que la empresa tiene la capacidad para cumplir con todas sus obligaciones, ya que tiene la liquidez necesaria para ello. Con respecto a la tabla se evidencia que para el año 2023, la empresa

obtuvo como resultado un 1.79 a 1 y en el 2024 un 1.94, lo que significa que, de un año a otro, se mejoró su nivel de liquidez, es decir tiene una mayor capacidad para afrontar sus deudas de corto plazo.

Razón de prueba del ácido

La prueba del ácido mide la liquidez de la empresa excluyendo el inventario. Así lo afirma Gitman y Zutter (2012d): *“La razón rápida (prueba del ácido) es similar a la liquidez corriente, con la excepción de que excluye el inventario, que es comúnmente el activo corriente menos líquido”* (p.67).

$$\text{Razón de Prueba de Ácido} = \frac{\text{(Total de activos corrientes - Inventarios)}}{\text{(Total de pasivos corrientes)}}$$

Tabla 8. Razón de prueba del ácido

Razón de Prueba del Ácido	
Fórmula: $((\text{Total de activos corrientes} - \text{Inventarios}) \div \text{Total de pasivos corrientes})$	
Año 2023	Año 2024
$((430.000 - 100.000) \div 240.000) = 1.38$	$((550.000 - 110.000) \div 290.000) = 1.52$

Fuente: Elaboración propia para tesis 2025

La gran diferencia entre la razón de liquidez corriente y la de prueba del ácido, se encuentra en que está última no contempla los inventarios, debido a que son los activos que tardan un mayor tiempo para convertirse en efectivo. Si los resultados dan 1 es un indicador positivo, ya que puede cubrir sus obligaciones y caso contrario si da un valor inferior a 1.

Con respecto, a la ejemplificación de la temática, la empresa para el año 2023 presentó una prueba del ácido de 1.38 a 1 y en el año 2024 de 1.52 a 1. Es decir, que por cada colón que se debe en el año 2023 se tiene a disposición 1.38 colones y en

el año 2024 con 1.52 colones para cancelar sus obligaciones, sin tener que recurrir a la venta de inventarios.

Razones de endeudamiento

“La posición de endeudamiento de una empresa indica el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades” (Gitman y Zutter, 2012e, p.70). Existen ocasiones, donde las empresas deben adquirir un financiamiento para seguir creciendo o mejorar sus niveles operativos. Es, por ende, que las razones financieras de endeudamiento son indicadores importantes para tener una visión clara de la relación que existe y el nivel de dependencia de una deuda o crédito con la empresa, ya que deben tener un control y gestión adecuada para evitar cualquier riesgo o problema a futuro.

Razón de endeudamiento

La razón de endeudamiento mide la capacidad que tiene la empresa para hacerse cargo de sus obligaciones. En palabras de Gitman y Zutter (2012f): “El índice de endeudamiento mide la proporción de los activos totales que financian los acreedores de la empresa. Cuanto mayor es el índice, mayor es el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades” (p.72).

$$\text{Razón de Endeudamiento} = \frac{\text{Total de pasivos}}{\text{Total de activos}}$$

Tabla 9. Razón de endeudamiento

Razón de Endeudamiento	
Fórmula: Total de Pasivos ÷ Total Activos	
Año 2023	Año 2024
450.000 ÷ 650.000= 69.23%	520.000 ÷ 750.000= 69.33%

Fuente: Elaboración propia para tesis 2025

Con base en los resultados de la tabla en el año 2023 por cada colón que se invierte en activos se tiene un $\phi 69,23$ y para el año 2024 solo aumentó a nivel porcentual un 0.10%, es decir que tiene para ese año $\phi 69.33$ que han sido financiados por acreedores. La empresa, no asumió un aumento significativo en su nivel de endeudamiento de un año a otro, además, esto implica que mayoritariamente el riesgo del negocio es asumido por los acreedores.

Sin embargo, tal como lo menciona Pérez (2020) *“En líneas generales, se estima que si la ratio de endeudamiento está entre el 0,4 y el 0,6 tiene un nivel adecuado”* (párr.8). Por ende, con los resultados se observa que efectivamente existe un porcentaje mayor a 60% en ambos años, lo que indica que tienen un nivel de endeudamiento elevado. No obstante, existen factores importantes que deben contemplar como el flujo de efectivo, utilidades y es necesario analizar el costo del financiamiento, principalmente si este último se encuentra relacionado en gran medida con el nivel de endeudamiento de la empresa.

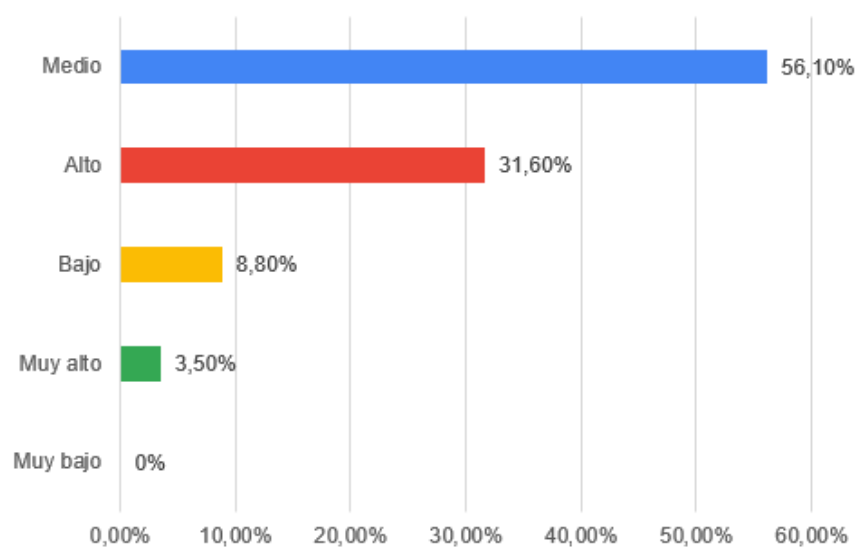
4.4 Análisis e interpretación de resultados de la segunda variable: ingresos y gastos

A continuación, se presentan los resultados de la segunda variable de estudio asociada con los ingresos y gastos de la muestra. En este se expone el nivel que tienen las pymes en el control de los ingresos y gastos, se presenta la tabla con los resultados de la entrevista que se aplicó a expertos en finanzas y finalmente se hace un análisis financiero de la variable en estudio.

4.4.1 Resultados del cuestionario

Se presentan los resultados de los ítems del cuestionario aplicado a 57 pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, relacionados con la segunda variable de ingresos y gastos.

Figura 9. Nivel en el control de los ingresos y gastos del negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025

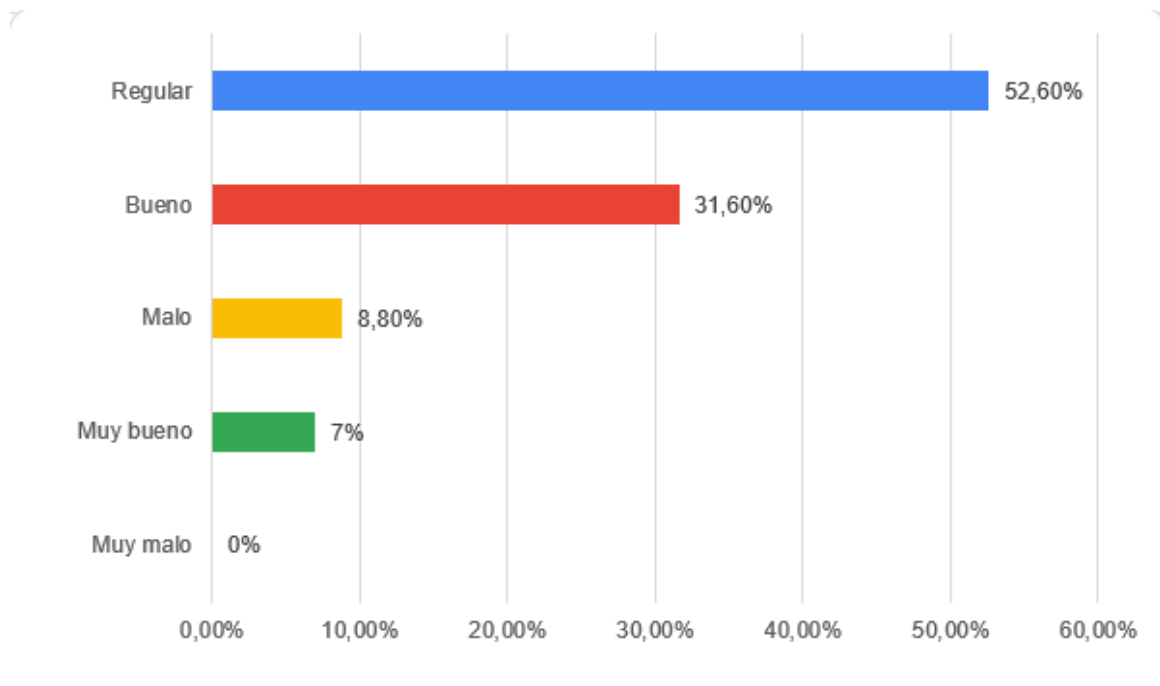
De acuerdo con la figura, se puede observar que más de la mitad de la muestra de estudio menciona tener un nivel medio en el control de los ingresos y gastos de su negocio con un 56,10%, equivalente a 32 pymes de las 57 encuestadas. Por otro lado,

un 31,60% dice tener un alto nivel en el control de los ingresos y gastos. Además, un 8,8% tiene un bajo nivel y el restante 3,5% un muy alto nivel en la gestión de sus ingresos y gastos. Esto demuestra que las pymes en general tienen conocimientos básicos en lo que se refiere a una buena gestión de sus entradas y salidas, aunque a pesar de que esto pueda ser de base empírica, aún prevalece la necesidad de tener más control sobre los recursos financieros. De acuerdo con Münch & García, 2012, la administración financiera:

Se encarga de la obtención de fondos y del suministro del capital que se utiliza en el funcionamiento de la empresa, procurando disponer con los medios económicos necesarios para cada uno de los departamentos, con objeto de que puedan funcionar debidamente. (p. 61).

De lo anterior, se interpreta que gran parte de la muestra hace un aprovechamiento de sus recursos financieros, al tener un nivel medio y alto en el control de sus recursos, sin embargo, estos indicadores necesitan mejorar para que las pymes se puedan garantizar estabilidad y mayor crecimiento a largo plazo.

Figura 10. Calidad en la gestión de los ingresos y gastos del negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025

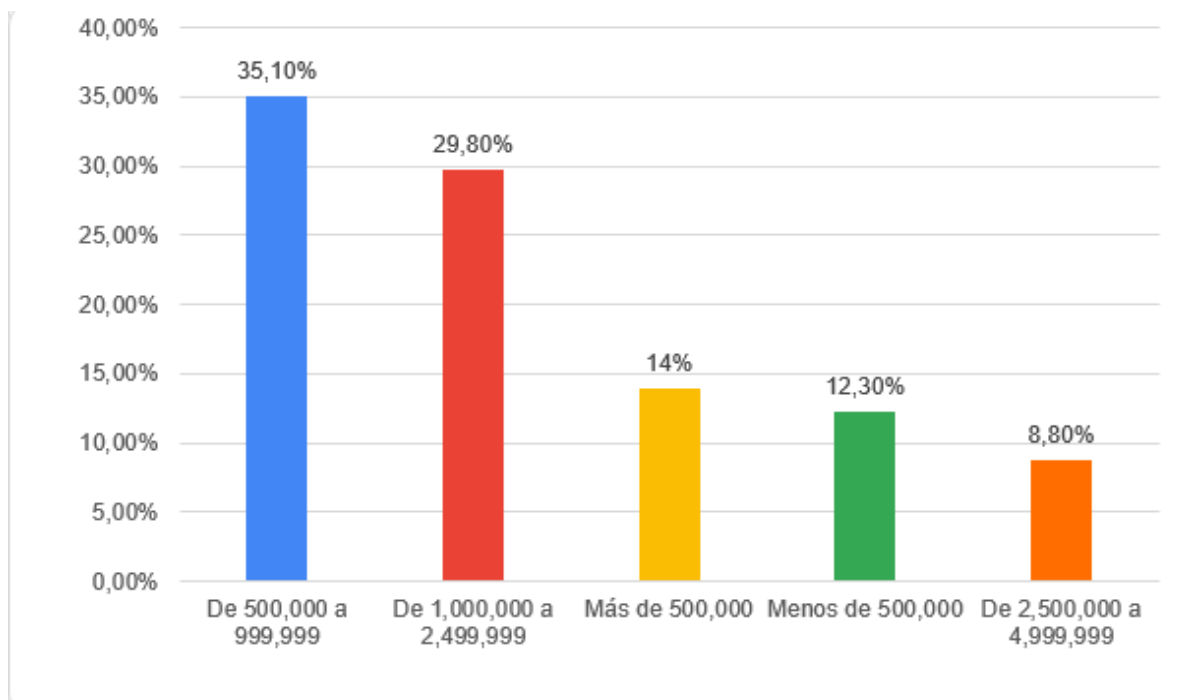


Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025

En relación con esta figura, se detalla la calidad que tienen las pymes en la gestión de sus ingresos y gastos. Con un 52,6% y 31,6% la muestra tiene un nivel regular y un nivel bueno respectivamente en la calidad de la gestión de sus entradas y salidas. Por otro lado, un 8,8% dice tener una mala calidad en cómo manejan sus recursos financieros y por último un 7% dice tener una muy buena calidad. Estos resultados afirman que las pymes localizadas en San Ramón en general tienen un manejo promedio en la gestión de sus recursos y poseen conocimientos muy básicos en educación financiera.

De acuerdo con García et al, 2013, como se citó en López *et al*: “La educación financiera se entiende como el proceso a través del cual consumidores e inversionistas mejoran su entendimiento sobre conceptos y productos financieros (2022a)”. Por lo tanto, se interpreta que las pymes pueden mejorar su educación financiera para pasar de tener de una regular a una muy buena calidad en la gestión de sus ingresos y gastos.

Figura 11. Rango de ingresos mensuales en colones del negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025



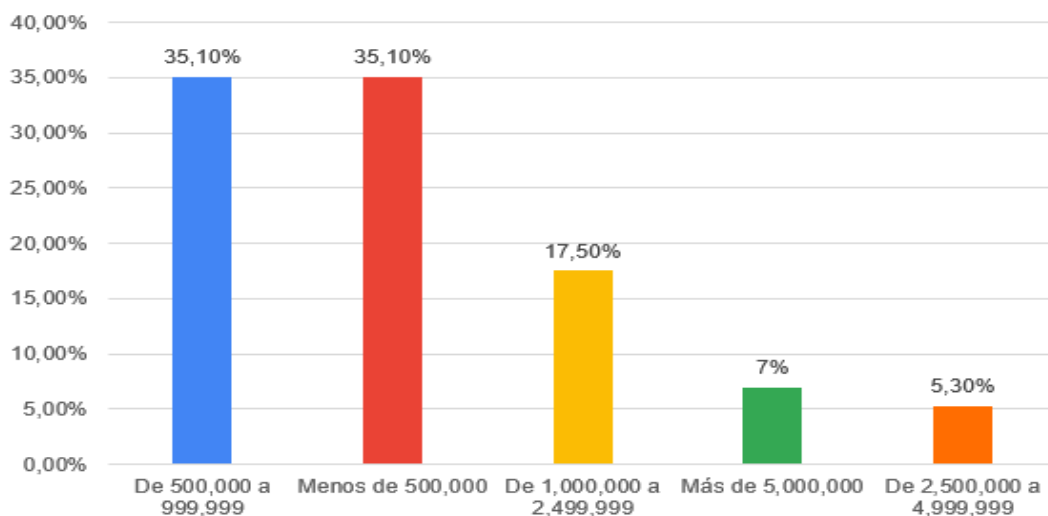
Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025.

Con respecto a la figura 11, se presenta el rango de ingresos que tienen las pymes en un mes, que tal como lo menciona Herz (2018a) *“son los recursos que recibe el negocio por la venta de servicios o productos, en efectivo o al crédito”* (p.45). Con un 35,10%, equivalente a 20 pymes, la muestra tiene ingresos mensuales que van de los ₡500.000 a los ₡999.999 colones, seguido de un 29,8% que dice tener ingresos que oscilan entre ₡1.000.000 y ₡2.499.999 colones. En menor medida, el 14% de las pymes tiene ingresos mayores a ₡5.000.000 de colones, un 12,3% genera entradas menores a ₡500.000 colones, y un 8,8% tiene ingresos anuales que van de ₡2.500.000 a ₡4.999.999 colones.

Estos resultados muestran que los ingresos anuales son muy diversos entre las pymes, y en su mayoría son relativamente bajos ya que un 77,2% (44 pymes) genera

menos de ₡2.500.000 de colones al mes. Esto sugiere que muchas operan en una escala pequeña y podrían enfrentar desafíos en términos de rentabilidad y crecimiento a largo plazo. Además, se concluye que el tiempo que llevan las pymes en el mercado influye mucho en los ingresos anuales de estas, así lo demuestra el 14% (8 pymes) de la muestra que genera ingresos mayores a ₡5.000.000 de colones y tiene operando más de 10 años. De manera general, se plantea la necesidad de estrategias de apoyo para el crecimiento de las pymes, como acceso a financiamiento, capacitación en gestión financiera u oportunidades de expansión de mercado, para que los flujos de entrada aumenten.

Figura 12. Rango de gastos mensuales en colones del negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre 2025



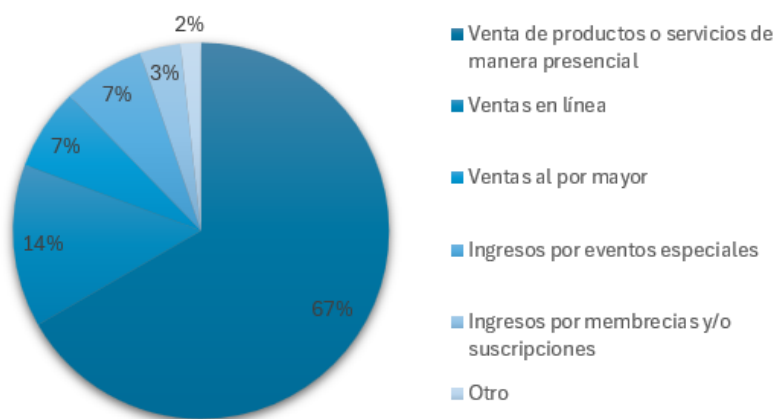
Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis, 2025

En relación con la figura 12, se presenta el rango de gastos que tienen las pymes en el período de un mes, que tal como lo menciona el Fondo Monetario Internacional (2001) “son una disminución del patrimonio neto como resultado de una transacción” (pág.71). En los resultados se observa que el 35,1% de la muestra tiene gastos mensuales que oscilan entre los ₡500.000 y ₡999.999 colones, seguido de un 35,1% que dice tener gastos menores a ₡500.000 colones.

Por otro lado, el 17,5% tiene salidas mensuales que van de ₡1.000.000 a ₡2.499.999 colones, y por último el 7% y 5,3% de la muestra tiene egresos por más de ₡5.000.000 y entre ₡2.500.000 y ₡4.999.999 colones respectivamente. De acuerdo con estos resultados, se puede deducir que hay un equilibrio entre los ingresos y gastos en la mayoría de las pymes, ya que, si lo comparamos con los ingresos de la figura 11, el 35,1% de la muestra tiene ingresos y gastos entre ₡500.000 y ₡999.999, esto sugiere que las pymes están operando con márgenes ajustados y que su rentabilidad puede ser limitada.

Por otro lado, un 35,1% de la muestra (20 pymes) tiene gastos mensuales menores a ₡500.000 colones, este porcentaje es mayor al 12,3% de las pymes que reportan ingresos anuales por la misma cantidad, lo que indica que algunos de estos negocios logran mantener costos bajos en comparación con sus ingresos, lo cual podría ser una señal de eficiencia en la gestión de sus recursos.

Figura 13. Principal fuente de ingreso del negocio de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



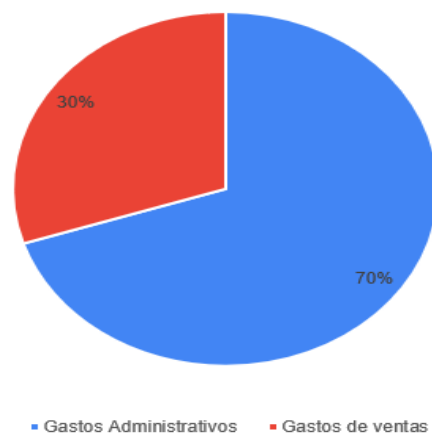
Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En relación con la figura 13 se presentan los resultados asociados a la principal fuente de ingresos ordinarios que tienen las pymes en el primer semestre de 2025. Según las Normas Internacionales de Contabilidad, un ingreso ordinario se define como *“la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que tal entrada dé lugar a un*

aumento en el patrimonio neto” (NIC 18, 2004). Con un porcentaje del 67%, equivalente a 38 pymes, se encuentra que la principal fuente de entradas es mediante la venta de productos o servicios de manera presencial, seguido de las ventas en línea con un 14%. Con un 7% cada uno se encuentran las ventas al por mayor y los ingresos por eventos especiales. Y por último con un 3% y 2% respectivamente se encuentran los ingresos por membresías y/o suscripciones y otro tipo de ingresos.

Con respecto a estos resultados, la mayoría de las pymes dependen principalmente de las ventas presenciales para generar ingresos, esto indica que, a pesar del gran auge y crecimiento del comercio digital, las pequeñas y medianas empresas siguen prefiriendo la interacción física al hacer ventas. Las ventas en línea, en segundo lugar, con un 14%, muestran que una parte de las pymes ha adoptado el comercio digital, pero aún no representa una fuente dominante de ingresos, esto podría deberse a factores como poca inversión en marketing en línea o la preferencia de los clientes por la compra presencial. En general, estos datos muestran que, aunque las pymes siguen dependiendo mayormente de las ventas físicas, hay una diversificación en sus fuentes de ingresos, lo cual se ve relacionado con el tipo de pyme y su principal actividad, que como se observó en la figura 2, el 52,6% representan al sector comercio.

Figura 14. Selección del principal gasto de las pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

De acuerdo con la figura 14 que detalla el principal gasto de las pymes en el primer semestre de 2025, se observa que con un 70% el principal egreso es por gastos administrativos (salarios administrativos, alquiler, servicios públicos, etc.), seguido de los gastos por ventas (publicidad, sueldos de vendedores, transporte, etc.), con un 30%. Estos datos reflejan que las pymes priorizan sus gastos administrativos por encima de estrategias de expansión o promoción. Según BBVA (2025) los gastos fijos *“son aquellos gastos necesarios que se repiten cada cierto tiempo, por lo que se sabe con antelación cuándo hay que pagarlos y qué cantidades se deben abonar”*. (párr.3). Por lo que se concluye que las pymes priorizan este tipo de gastos.

Además, en relación con la figura 11 que muestra el rango de ingresos mensuales de las pymes, se puede concluir que estos negocios no tienen el presupuesto neto suficiente para invertir en marketing u otras áreas, lo que explica que estas destinen recursos limitados a la publicidad de sus productos o servicios.

4.4.2 Resultados de la entrevista

A continuación, se desglosan los resultados de los ítems de la entrevista aplicada a tres profesionales en finanzas en relación con la segunda variable de ingresos y gastos. Para su análisis se presenta una tabla donde se detalla el número de los ítems, el reactivo, el número de sujeto y el nombre y apellido de este mismo.

Tabla 10. Resultados de la segunda variable de estudios derivados de la entrevista aplicada a expertos

ítem	Reactivo	Sujeto 1: Walter Montero	Sujeto 2: Jorge Méndez	Sujeto 3: Abraham Vargas
6	Herramientas para la gestión de ingresos y gastos	No hay una herramienta mágica. Lo importante, es buscar capacitación y asesoría para encontrar la herramienta que sea útil para el tipo de empresa.	Dependiendo del tamaño de las pymes y la capacidad que tengan para una herramienta. En el caso las medianas un software donde se registran y categorizan gastos y generen información para la toma de decisiones gerenciales, hay varios, para las pequeñas y micro puede ser aplicaciones y hojas de Excel que permiten llevar un registro de los ingresos y gastos.	Tener muy claro el punto de equilibrio y a partir de allí, bien clara la relación de costos variables. De ahí podrán definir el presupuesto que tienen para adquirir una herramienta y gestionar sus ingresos y gastos.
7	Principales ingresos y gastos	Es muy variado y depende de cada empresa, pero materia prima y salarios son los principales.	De acuerdo con el rubro de la pyme, ingresos por servicios, ingresos por ventas. También los gastos administrativos.	Dentro de los principales ingresos y gastos están las ventas realizadas, costos de ventas, personal y alquileres.

Fuente: entrevista de elaboración propia para tesis 2025.

Según los resultados de la tabla 2, en el ítem 6 se muestran las herramientas para la gestión de ingresos y gastos que los profesionales consideran relevantes para las pymes, según las respuestas se coincide que dependiendo del tipo de negocio es que se puede recomendar una herramienta específica, es decir, no hay una herramienta única para todas. El primer encuestado comparte que es importante buscar capacitación y asesoría para encontrar el recurso más útil, ya que no existe herramienta mágica. El segundo por su parte menciona que dependiendo del tamaño y la capacidad de la empresa se puede recomendar varias opciones (softwares para medianas empresas y hojas de Excel para pequeñas y microempresas, por ejemplo). Y el tercer entrevistado dice que definir el punto de equilibrio para fijar un presupuesto antes de adquirir una herramienta es indispensable. Por lo tanto, las pequeñas y

medianas empresas deben hacer un análisis antes de invertir en un recurso de gestión de ingresos y gastos para que este se pueda ajustar a sus necesidades y capacidades.

En cuanto al ítem 7 que se refiere a los ingresos y gastos que los profesionales en finanzas consideran los más principales de acuerdo con su conocimiento y experiencia con pymes, se indica que el principal ingreso es por la venta de productos o servicios y los principales gastos son por concepto de gastos administrativos, salarios, costos de materia prima y alquileres. De manera específica el primer entrevistado precisa que la materia prima y los salarios son los principales gastos a pesar de que este rubro depende de cada empresa. El segundo por su parte menciona que los ingresos por servicios y ventas y los gastos administrativos son los que más se destacan, y por último el tercer entrevistado recalca en que las entradas por ventas, costos de ventas, personal y alquileres son los más prominentes. En relación con las figuras 13 y 14 que detalla el principal ingreso y gasto respectivamente de las pymes, se puede demostrar que las respuestas de ambos instrumentos coinciden.

De manera general, se recomienda que las pymes siempre opten por una herramienta financiera que las ayude a controlar y gestionar sus recursos. Así, según Armijos, J., Narváez, C., Ormaza, J., Erazo, J (2020) *“En la actualidad las herramientas de gestión financiera representan mecanismos fundamentales de competitividad empresarial, permitiendo a la organización una adecuada administración de los recursos, con el propósito de mantener el capital en movimiento y aumentar la rentabilidad”* (pág.467).

4.4.3 Análisis financiero

Para la elaboración de este análisis financiero se presenta como ejemplo ficticio un presupuesto anual de los ingresos y gastos de la empresa Dulce Encanto S.A, la cual se dedica a la venta de postres. Esta herramienta financiera les permite a las pymes tener una gestión y control eficiente de sus entradas y salidas, y les permite que las decisiones a tomar en el futuro estén basadas en tener rentabilidad al final de cada período. *“El presupuesto financiero es de suma importancia para conocer la situación financiera, la solvencia y la liquidez esperada para el periodo futuro que comprende*

el presupuesto". (UNAM, s.f, párr.3). Por lo tanto, se presenta un presupuesto anual básico de ingresos y gastos que toda pyme puede implementar para medir la capacidad de su crecimiento y asignar de manera estratégica sus recursos disponibles.

Tabla 11. Presupuesto anual de ingresos y gastos de la empresa Dulce Encanto

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total Anual
Ingresos													
Venta de productos/servicios	2.400.000	2.400.000	2.600.000	2.500.000	3.000.000	3.010.000	2.090.000	3.020.000	3.040.000	3.060.000	3.070.000	3.080.000	33.270.000
Otros ingresos	300.000	305.000	400.000	405.000	420.000	430.000	400.000	365.000	380.000	400.000	410.000	420.000	4.635.000
Total ingresos	2.700.000	2.705.000	3.000.000	2.905.000	3.420.000	3.440.000	2.490.000	3.385.000	3.420.000	3.460.000	3.480.000	3.500.000	37.905.000
Costos fijos													
Alquiler	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	5.400.000
Salarios	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	20.400.000
Seguros	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	900.000
Total Costos Fijos	2.225.000	2.225.000	2.225.000	2.225.000	2.225.000	2.225.000	2.225.000	2.225.000	2.225.000	2.225.000	2.225.000	2.225.000	26.700.000
Costos Variables													
Materia Prima	125.000	200.000	50.000	80.000	25.000	100.000	25.000	60.000	85.000	120.000	90.000	35.000	995.000
Fletes	60.000	65.000	70.000	75.000	80.000	65.000	68.000	72.000	70.000	70.500	72.000	70.000	837.500
Total Costos Variables	185.000	265.000	120.000	155.000	105.000	165.000	93.000	132.000	155.000	190.500	162.000	105.000	1.832.500
Gastos Operativos													
Suministros de Oficina	25.000	15.000	15.000	12.000	25.000	15.000	12.000	5.000	12.000	15.000	13.000	20.000	184.000
Publicidad y Marketing	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	900.000
Mantenimiento	20.000	24.000	15.000	12.000	10.000	10.000	12.000	18.000	15.000	13.000	10.000	10.000	169.000
Servicios Públicos	40.000	42.000	44.000	40.000	45.000	45.000	48.000	50.000	50.000	46.000	50.000	52.000	552.000
Total Gastos Operativos	160.000	156.000	149.000	139.000	155.000	145.000	147.000	148.000	152.000	149.000	148.000	157.000	1.805.000
Inversiones													
Equipo y maquinaria	40.000									40.000			80.000
Total Inversiones	40.000									40.000			80.000
Beneficios Estimados	90.000	59.000	506.000	386.000	935.000	905.000	25.000	880.000	888.000	855.500	945.000	1.013.000	7.487.500

Fuente: elaboración propia para tesis 2025.

De acuerdo con la tabla 7, se pueden ver los ingresos, costos y gastos de manera clara de la empresa Dulce Encanto, se puede, además, observar que los ingresos suelen ser variables. Esto se debe principalmente al aumento o disminución de ventas de la empresa, especialmente en ciertos meses o temporadas durante el año, además la empresa cuenta con ingresos extras (como lo son ventas al por mayor, eventos especiales, contrataciones, etc.), que van variando en el año.

Por otro lado, se muestran los costos de ventas variables (inventarios, compra de materia prima, fletes, etc.), que como vemos en la tabla sus movimientos varían

conforme el movimiento de las ventas y a la cantidad de suministros que va quedando a finales de mes.

Seguidamente se desglosan los gastos operativos, los cuales, de manera general, se mantienen constantes en todo el año. Este presupuesto da una idea de cómo distribuir los recursos mes a mes y ayuda a fijar metas en el nivel de ventas para lograr beneficios finales. Por lo tanto, tener un presupuesto facilita el alcance de los objetivos financieros y ayuda a minimizar riesgos de baja liquidez en los negocios.

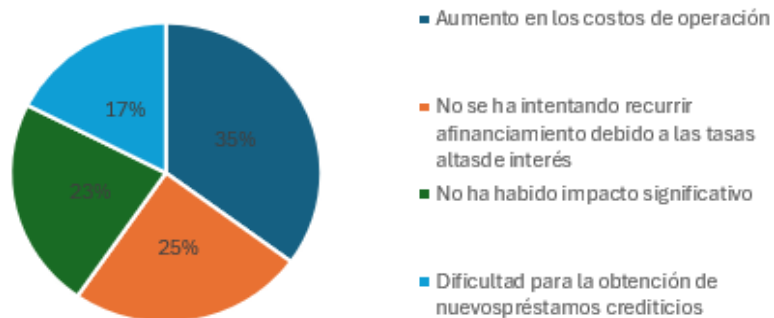
4.5 Análisis e interpretación de resultados de la tercera variable: desafíos financieros

A continuación, se presentan los resultados de la tercera variable de estudio asociada con los desafíos financieros. En este se identifican los principales desafíos financieros que enfrentan las pymes. Además, se presenta la tabla con los resultados de la entrevista que se aplicó a tres expertos en finanzas y finalmente se hace un análisis financiero profundo de la variable en estudio.

4.5.1 Resultados del cuestionario

Se presentan aquí los resultados de los ítems del cuestionario aplicado a 57 pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, relacionados con la tercera variable de desafíos financieros.

Figura 15. Impacto de las tasas de interés de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 15, se determina la percepción de los propietarios de las pymes de San Ramón de Alajuela respecto al impacto que generan las tasas de interés actuales en sus negocios durante el primer semestre del 2025. Los resultados destacan que el 35%, 20 de los encuestados considera que el principal efecto ha sido el aumento en los costos de operación, lo que indica que las tasas elevadas influyen directamente en los gastos financieros de las pymes, afectando su rentabilidad.

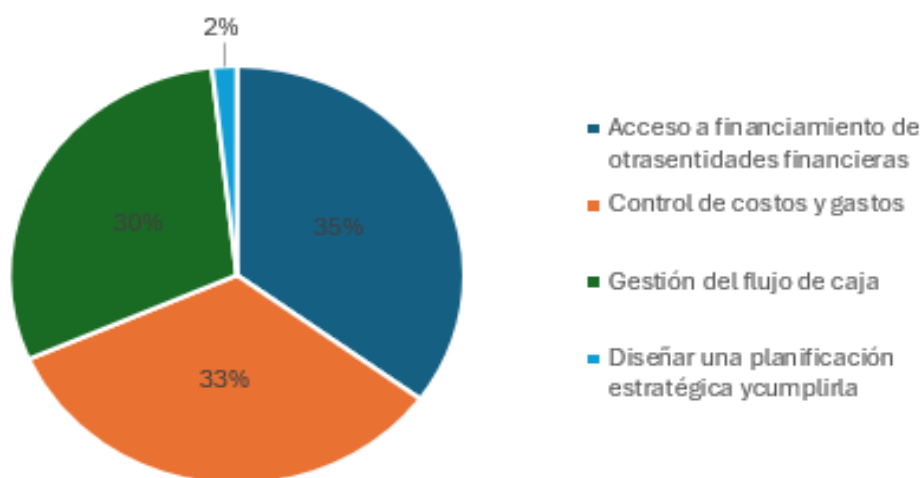
Además, un 25%, 14 de los propietarios de pymes encuestados no ha intentado acceder a un financiamiento, esto por las altas tasas de interés, ya que el costo del dinero representa un obstáculo para invertir, lo que demuestra una limitación para el crecimiento de las pymes.

Por otro lado, un 23% de los encuestados señala que no han percibido un impacto significativo, posiblemente porque no ha intentado recurrir a créditos y sus operaciones no dependen de financiamiento externo. Por último, un 17%, 10 de los encuestados, apunta como principal desafío la dificultad para acceder a nuevos préstamos crediticios, lo que puede restringir las posibilidades de expansión. De acuerdo con *Banco Mundial (2017)*

La mitad de las pymes en países de renta media o baja, y hasta un tercio en América Latina, enfrentan restricciones parciales o totales para acceder al crédito con aplicaciones rechazadas o no sometidas por la compleja documentación, altas tasas de interés o elevados colaterales exigidos. (p.7).

Estos resultados confirman que la mayoría de los encuestados ha experimentado efectos negativos, esto debido a las tasas de interés, ya sea por el aumento en costos o por la dificultad de acceso al crédito, lo que condiciona sus decisiones operativas y estratégicas.

Figura 16. Selección del principal desafío financiero que enfrenta la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 16 se analizan los principales desafíos financieros para muestra de las pymes encuestadas de San Ramón de Alajuela, donde el 35% de los encuestados declara el acceso a financiamiento de otras entidades financieras como el reto más significativo. Tal como lo menciona *Innovations For Poverty Action (IPA) (s.f)*:

El acceso a financiamiento permite a los emprendedores innovar, incrementar su eficiencia, expandirse a nuevos mercados y crear nuevos puestos de

trabajo. Sin embargo, la mayoría de las Pymes en países en desarrollo son incapaces de conseguir el financiamiento necesario para alcanzar su potencial. Proporcionar financiamiento a las Pymes en dichos países puede ser riesgoso y costoso para los prestamistas. (párr. 1)

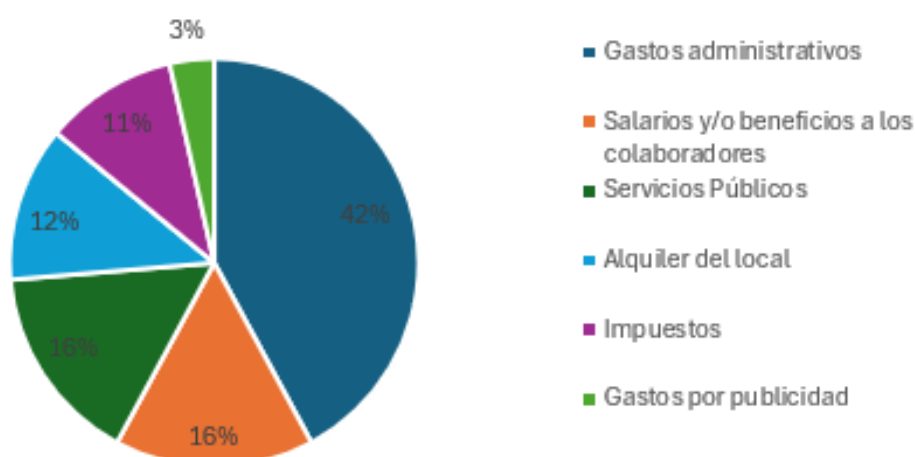
Esto sugiere que una gran parte de las pymes presenta dificultades para obtener crédito o inversión externa, lo que puede estar vinculado con requisitos estrictos de las entidades financieras, falta de historial crediticio o garantías insuficientes.

Adicionalmente, el 33% de los encuestados identifica como un desafío significativo el control de costos y gastos, lo que resalta la importancia de mejorar la administración de los recursos con el fin de garantizar una sostenibilidad financiera, por lo que un mal manejo de los costos afecta la rentabilidad y limita la capacidad de crecimiento de las empresas. Por otro lado, el 30% de los encuestados identifica la gestión del flujo de caja como una de las principales preocupaciones.

Esto refleja que muchas pymes enfrentan problemas de liquidez, lo que puede comprometer su capacidad para cubrir gastos operativos, pagar proveedores y mantener su estabilidad financiera. Scotiabank (2022) afirma que: *“Contar con conocimientos financieros básicos contribuye al bienestar del negocio, favorece la rentabilidad y el control de flujos de efectivo, y, por ende, garantiza la continuidad de las operaciones en el futuro” (párr.2).*

Por último, el 2% de los encuestados propietarios de pymes considera que el diseño y cumplimiento de una planificación estratégica representa su principal desafío. En conclusión, los resultados reflejan que la mayoría de las pymes en San Ramón se centran en la supervivencia financiera a corto plazo, con énfasis en la obtención de recursos y la administración eficiente del dinero, mientras que la planificación estratégica es un aspecto poco priorizado. Esto destaca la necesidad de fortalecer la educación financiera y proporcionar herramientas de gestión para ayudar a las pymes a desarrollar estrategias financieras más sólidas y sostenibles.

Figura 17. Impacto de la competencia de la muestra de pymes de San Ramón encuestadas durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

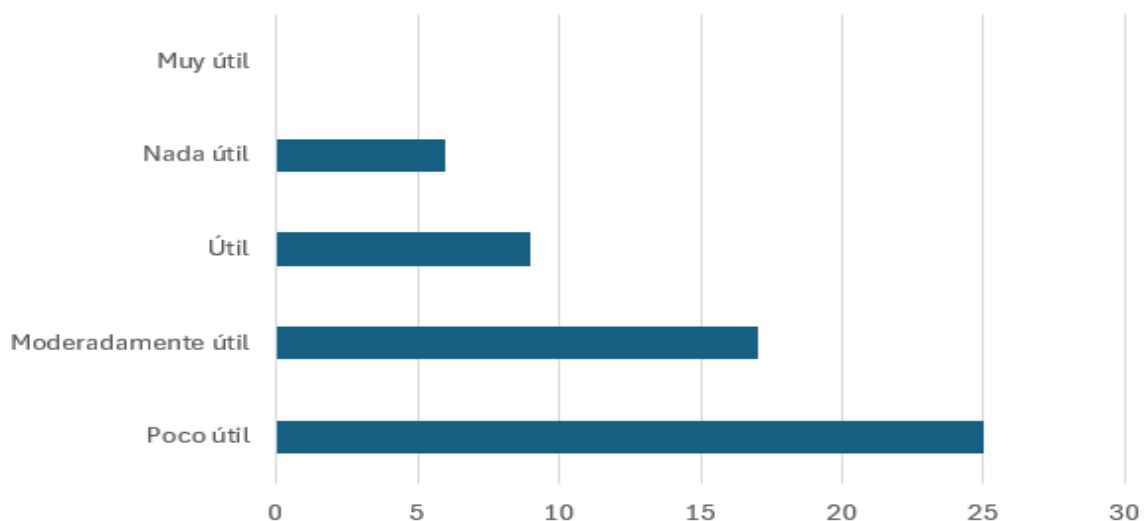
En la figura 17 se muestra el impacto de la competencia en la muestra de pymes de San Ramón encuestadas durante el primer semestre de 2025. El 51% de los encuestados establece que la necesidad de reducir precios para competir es el principal desafío. Esto refleja que muchas empresas enfrentan gran presión competitiva, lo que las obliga a disminuir sus precios para atraer clientes, esto podría afectar potencialmente su rentabilidad y sostenibilidad a largo plazo.

Además, el 37% de los encuestados señala que la reducción de márgenes de ganancia es el principal desafío. Esto está relacionado con la disminución de precios, ya que, al bajar los precios de venta sin una reducción proporcional en los costos, los márgenes de ganancia se ven afectados, limitando la capacidad de inversión y crecimiento de las empresas.

Por otro lado, el 9% de las pymes expresa que su principal desafío es la dificultad para acceder a recursos financieros, lo que sugiere que algunas empresas enfrentan restricciones para obtener financiamiento que les permita crecer e invertir, solo el 3% de los encuestados considera que la competencia no afecta significativamente su

situación financiera. Este pequeño porcentaje señala que la mayoría de las pymes experimentan un grado de impacto financiero por la competencia que existe en el mercado. “Las pymes latinoamericanas se enfrentan a la competencia de un gran sector informal y a una brecha de productividad significativa respecto a las empresas grandes.” (Mejía, 2021, párr.3). Estas medidas pueden comprometer la rentabilidad y sostenibilidad del negocio.

Figura 18. Evaluación del apoyo recibido por el gobierno a la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La Figura 18 refleja la percepción de las pymes de San Ramón sobre la utilidad del apoyo gubernamental recibido. Los resultados son mayoritariamente negativos, en el que 25 de los encuestados, consideran que el apoyo ha sido poco útil, lo cual establece que las medidas implementadas para apoyar a las pymes son insuficientes. Asimismo, 17 personas de los encuestados declararon que el apoyo ha sido moderadamente útil, lo que significa que han recibido algún beneficio, pero no ha sido suficiente o efectivo para mejorar su situación.

Solamente nueve encuestados consideran que el apoyo ha sido útil, lo que representa una minoría en la muestra y sugiere que los casos en los que las medidas

gubernamentales han tenido un impacto positivo son pocos. Además, seis encuestados afirman que el apoyo no ha sido útil.

Finalmente, ningún encuestado calificó el apoyo como muy útil, lo que refuerza la percepción de que el apoyo del gobierno no ha tenido un impacto significativo en el desarrollo y estabilidad de las pymes. De acuerdo con Herrera, (2019) *“El Gobierno debe priorizar la educación financiera. Los cambios en la enseñanza financiera deben iniciarse en nuestro sistema educativo, desde la primaria o secundaria, para así brindarles el conocimiento y herramientas para la toma de decisiones financieras”* (párr.09). Los resultados reflejan una percepción negativa en cuanto al apoyo gubernamental a las pymes en San Ramón.

La mayoría considera que las iniciativas existentes no han sido las suficientes, para atender las necesidades financieras y operativas de las pymes. Esto revela la necesidad de revisar y mejorar las políticas públicas dirigidas a las pymes, asegurando que los programas de financiamiento, capacitación y apoyo empresarial sean más accesibles, relevantes y adaptados a los desafíos que enfrentan las pymes.

4.5.2 Resultados de la entrevista

A continuación, se muestran las respuestas de las áreas de especialización y de la experiencia que tienen los profesionales en finanzas en cuanto a la tercera variable de desafíos financieros. Se entrevistaron a tres profesionales del área de finanzas que han trabajado con pymes o tienen experiencia con estos tipos de negocios.

Tabla 12. Resultados de la tercera variable de estudios derivados de la entrevista aplicada a expertos

ítem	Reactivo	Sujeto 1: Walter Montero	Sujeto 2: Jorge Méndez	Sujeto 3: Abraham Vargas
8	Principales desafíos financieros	Uno de los principales desafíos financieros que enfrentan las pymes es no llevar un adecuado orden y separar el dinero del negocio de lo personal. Esto dificulta conocer la verdadera rentabilidad del negocio y genera desorden.	Muchas pymes operan informalmente, sin estar registradas y al estar en la informalidad principalmente las micros no pueden conseguir financiamiento y otros beneficios que podría ayudarles en el crecimiento. Control de gastos principalmente en pymes familiares.	Superar los primeros tres años que son de aprendizaje, ya que esta es la fase más complicada, muchas cierran porque no logran generar ingresos suficientes o no tienen estrategias claras.
9	Estrategias ante desafíos financieros	Las estrategias financieras dependen de los desafíos financieros, porque si el problema es de flujo, deberán controlar los ingresos y gastos, si es de deuda, se debe priorizar el pago de deudas con intereses más altos, si es o de capitalización, se deben buscar fuentes de financiamiento adecuadas, todas son estrategias diferentes.	Es importante primeramente formalizarse, estar inscritos en hacienda, optar por fondos SBD (Sistema de Banca para el Desarrollo), que son más baratos, hacer uso de avales en caso de que no tengan garantías qué ofrecer	Un error común es tomar decisiones sin tener los conocimientos adecuados, por lo que es fundamental asesorarse con un experto serio que ayude a analizar la situación del negocio y tomar decisiones informadas.

Fuente: entrevista de elaboración propia para tesis 2025.

Como parte del proceso de recolección de información, se aplicó un cuestionario a tres expertos en finanzas y personas con experiencia trabajando con pymes, con el fin de obtener una perspectiva profesional sobre los desafíos financieros que enfrentan estas empresas y las estrategias que podrían implementar para superarlos.

En el ítem número 8, relacionado con la identificación de los principales desafíos financieros, los expertos brindaron respuestas que evidencian varios puntos de interés. Uno de los participantes señaló que los principales desafíos financieros que enfrentan las pymes es no llevar un adecuado orden y separar el dinero del negocio de lo personal. Esto dificulta conocer la verdadera rentabilidad del negocio y genera

desorden. Otro de los entrevistados expresa que uno de los desafíos es superar los primeros tres años que son de aprendizaje, ya que esta es la fase más complicada, muchas cierran porque no logran generar ingresos suficientes o no tienen estrategias claras, para lo que se requiere llevar un debido orden y control de las finanzas para una estratégica toma de decisiones y perdurar en el tiempo. Tal como lo afirma Gallegos (2024):

Es fundamental mantener ordenadas tus finanzas para que tu negocio no desaparezca en el corto plazo. Para ello, debes tener en cuenta "dos grandes hitos": planificar bien y hacer un buen seguimiento. Ambos son factores claves para mantener tu bolsillo de manera ordenada respecto de tu negocio. (párr. 4).

Asimismo, uno de los entrevistados destacó la importancia de la legalidad, indica que muchas pymes operan informalmente, sin estar registradas y al estar en la informalidad principalmente las pymes no pueden conseguir financiamiento y otros beneficios que podría ayudarles en el crecimiento. La informalidad, definida por la Real Academia Española (RAE) como aquello “*que no se ajusta a las formas o requisitos fijados.*” representa un gran desafío en las pymes, ya que estas no se encuentran dentro de los marcos regulatorios y legales que establece la ley. La informalidad implica que las pymes no puedan acceder a financiamiento o que no puedan seguir creciendo, es por esto por lo que la formalidad representa una parte importante en la imagen y desarrollo de los pequeños y medianos negocios.

Con respecto al ítem 9, que evaluó las estrategias recomendadas para afrontar dichos desafíos, los expertos coincidieron en la necesidad de fortalecer la educación financiera de los propietarios y promover la elaboración de presupuestos y proyecciones financieras periódicas. Scotiabank (2022) afirma que: “*Contar con conocimientos financieros básicos contribuye al bienestar del negocio, favorece la rentabilidad y el control de flujos de efectivo, y, por ende, garantiza la continuidad de las operaciones en el futuro*” (párr.2).

Los expertos entrevistados refieren a que las estrategias financieras dependen de los desafíos financieros, porque si el problema es de flujo, deberán controlar los ingresos y gastos, si es de deuda, se debe priorizar el pago de deudas con intereses más altos, si es de capitalización, se deben buscar fuentes de financiamiento adecuadas, todas son estrategias diferentes. Retomaron la importancia de la legalidad, estar inscritos en hacienda y la necesidad de contar con un experto en finanzas, sugirieron la implementación de herramientas de control de costos, la diversificación de las fuentes de financiamiento y el establecimiento de una planificación estratégica orientada a la sostenibilidad del negocio. Así lo menciona, *Acelera pyme*, (2024): *“Las herramientas financieras te permiten hacer un seguimiento detallado del presupuesto y flujo de efectivo, ayudando a las pymes a mantener un registro detallado de sus ingresos y gastos y gestionar el nivel de liquidez”* (p.5-6). Estas recomendaciones reafirman la importancia de la buena gestión financiera, la importancia del conocimiento financiero y la toma de decisiones informadas como factores determinantes para la estabilidad y el crecimiento de las pymes.

4.5.3 Análisis financiero

El análisis financiero definido por la tercera variable de estudio se basa en los desafíos financieros que enfrentan la muestra de 57 pymes en San Ramón de Alajuela. Uno de los principales desafíos es la falta de acceso a financiamiento, ya que muchas pymes tienen dificultades para obtener créditos bancarios debido a requisitos estrictos o a la ausencia de un historial crediticio sólido. Esto limita su capacidad para invertir y crecer.

Asimismo, un reto significativo es la gestión del flujo de caja. Muchas pymes enfrentan problemas de liquidez debido a la inadecuada administración de inventarios o altos costos operativos. *“La gestión financiera es el pilar que sostiene a cualquier empresa. Sin ir más lejos, el 82% de las empresas fracasa debido a problemas de flujo de caja”* (Santander Universidades, 2022, párr. 1). Además, los altos costos operativos afectan la rentabilidad, ya que, si una empresa no controla eficientemente sus costos fijos y variables, puede terminar operando con márgenes de ganancia muy reducidos o incluso en pérdidas.

Una mala planificación financiera es un desafío común. Muchas pymes no utilizan herramientas financieras como presupuestos, estados financieros o proyecciones de ventas, lo que dificulta la toma de decisiones estratégicas. Sin un adecuado análisis financiero, las empresas pueden fijar precios incorrectos, asumir gastos innecesarios o invertir en áreas poco rentables. Adicionalmente, la competencia en el mercado es una dificultad. Muchas pymes deben competir con grandes empresas que tienen mayores recursos y pueden ofrecer precios más bajos. Por lo que el uso de herramientas financieras es primordial para mejorar la toma de decisiones y garantizar la sostenibilidad del negocio.

La administración financiera es de vital importancia, ya que toda empresa trabaja con base en constantes movimientos de dinero. Esta área se encarga de la obtención de fondos y del suministro del capital que se utiliza en el funcionamiento de la empresa, procurando disponer con los medios económicos necesarios para cada uno de los departamentos, con objeto de que puedan funcionar debidamente. El área de finanzas tiene implícito el objetivo del máximo aprovechamiento y administración de los recursos financieros. (Münch & García, 2012, p.61).

Una de estas herramientas clave es el análisis del punto de equilibrio, ya que permite determinar cuántas unidades deben venderse para cubrir los costos y así evitar pérdidas. De acuerdo con Trujillo, J., & Martínez, O: *“El punto de equilibrio es un indicador esencial que ayuda a las pymes a establecer estrategias de precios, evaluar su estructura de costos y planificar su producción de manera eficiente.”* (2020, pág. 01).

Para ejemplificar su aplicación, se utilizará una empresa ficticia con el nombre de Dulce Encanto S.A, la cual se dedica a la venta de postres donde el precio promedio por postre es de ₡3,500. El costo variable por unidad que incluye la materia prima, el empaque, electricidad por producción es de ₡1,500 y los costos fijos mensuales incluyendo el alquiler del local, pagos de salarios, servicios públicos y publicidad de ₡800,000.

La fórmula del punto de equilibrio es:

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Precio de Venta} - \text{Costo Variable}}$$

Sustituyendo los valores:

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{800,0000}{3500-1500} = 400$$

Lo que significa que esta pyme deberá vender 400 postres al mes para que los ingresos sean iguales a sus costos, si vende menos de 400 tendrá pérdidas en su negocio y si vende más de esta cantidad tendrá utilidad. Esta es una herramienta financiera importante ya que, permite conocer la cantidad de unidades que se deben vender para cubrir costos sin tener pérdidas.

Mediante esta fórmula se facilita la toma de decisiones estratégicas, así como establecer precios adecuados, optimizar costos y mejorar la planificación financiera. Asimismo, ayuda a gestionar riesgos, predecir los escenarios adversos y así mejorar la negociación con inversionistas o bancos. Empleando este análisis las empresas podrán mantenerse sostenibles, rentables y competitivas en el mercado.

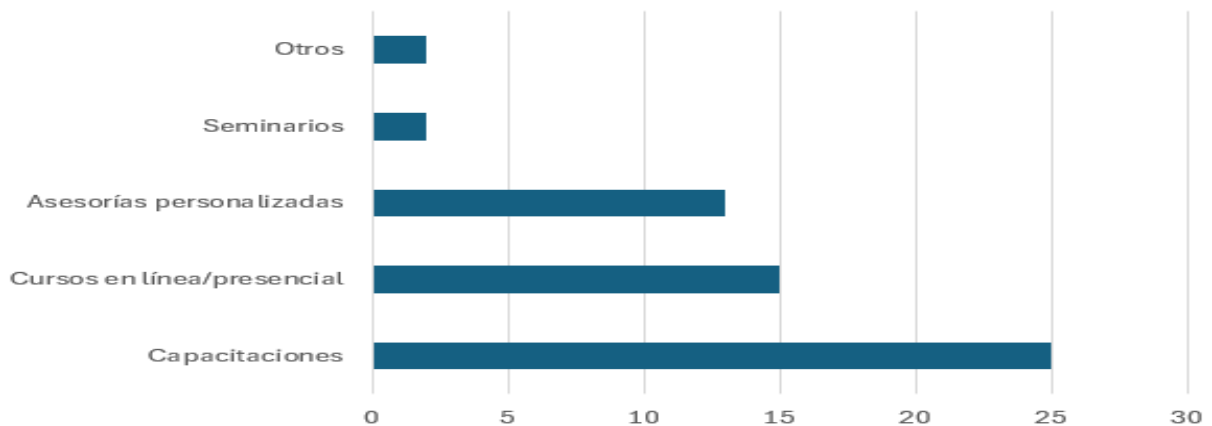
4.6 Análisis e interpretación de resultados de la cuarta variable: buenas prácticas de gestión financiera

A continuación, se presentan los resultados de la cuarta variable de estudio asociada con las buenas prácticas de gestión financiera. En este se señalan aquellas herramientas de control y planificación con el que operan las pymes las cuales fueron objeto de estudio. También se presenta la tabla con los resultados de la entrevista la cual se aplicó a tres expertos en finanzas y finalmente se hace un análisis financiero profundo de la variable en estudio.

4.6.1 Resultados del cuestionario

A continuación, se encuentran los resultados de los ítems del cuestionario aplicado a 57 pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, relacionados con la cuarta variable de buenas prácticas de gestión financiera.

Figura 19. Herramientas financieras de preferencia en la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La figura 19 indica que herramientas son de preferencia en la muestra de pymes de San Ramón encuestadas durante el primer semestre de 2025. El gráfico muestra que 25 de los encuestados prefieren las capacitaciones como mejor herramienta en el área financiera, lo cual señala que tienen un enfoque más estructurado donde se puedan aplicar prácticas y conocimientos más cercanos a la realidad de sus pymes. También se puede observar con los datos obtenidos que una cantidad considerable de 15 encuestados se inclinan mayormente por los cursos en línea y presenciales lo que resalta que se direccionan hacia lo más práctico y accesible alineado con la operación del negocio.

Por otro lado, haciendo énfasis en las herramientas menos utilizadas se encuentran las asesorías personalizadas con un total de 13 personas que se inclinan por una herramienta que les permite dar una atención más individualizada para enfrentar los

desafíos financieros de manera puntual. Es así como dos de los encuestados prefieren los seminarios y dos personas más utilizan otras herramientas de finanzas, probablemente porque con estas obtienen menos beneficios en comparación con las demás herramientas.

Los resultados obtenidos de manera general apuntan a que los propietarios de pymes del cantón de San Ramón eligen aquellas herramientas las cuales les sean más prácticas y pueden obtener más beneficios, tal es el caso de las capacitaciones.

En tal sentido, la capacitación constituye un factor importante para que todos los colaboradores y responsables de la empresa aporten lo mejor para su productividad. La capacitación es un proceso constante que busca la eficiencia y con ella alcanzar niveles elevados de productividad. (Bermúdez, 2015, párr. 34)

Así como las capacitaciones, lo cual se definió anteriormente, se puede mencionar también los cursos en línea y presenciales los cuales fueron los de mayor escogencia, según el autor menciona

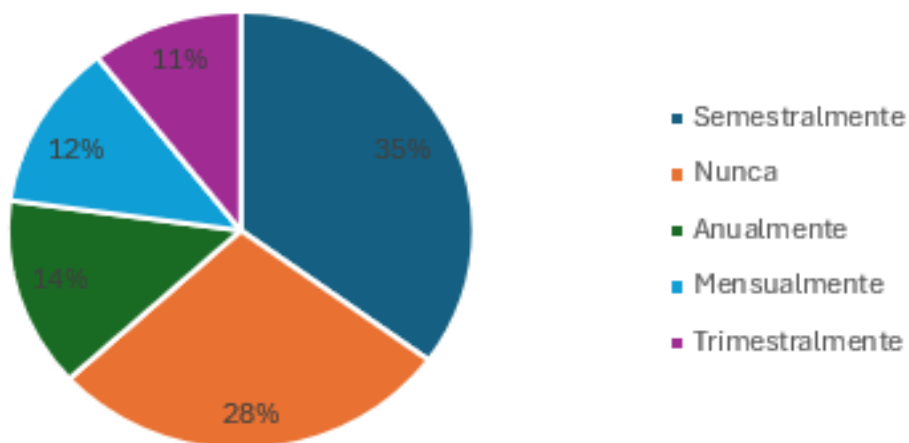
También puede permitir el uso de métodos de instrucción que sería difícil desarrollar usando los métodos "tradicionales", tales como pacientes virtuales y juegos educacionales. Por último, se facilita la evaluación, la realimentación automática, y la documentación de finalización del curso. La mayoría de éstas son ventajas prácticas: presentan una solución sencilla a un problema logístico. El aprendizaje en línea no es superior, pero es cierto que hace algunas cosas más fáciles. (Cook, 2013, párr. 18)

Es así con lo mencionado por los autores y los resultados obtenidos, se evidencia que las herramientas financieras de preferencia de los dueños de las pequeñas y medianas empresas en San Ramón son los cursos presenciales y en línea, ya que como lo indica Cook el aprendizaje virtual tiene muchos beneficios sobre todo se

facilita la evaluación, la realimentación automática lo que favorece en la mejora continua.

Las capacitaciones es una de las herramientas que es de preferencia en gran medida en comparación con las demás, porque como bien lo indica Bermúdez, la capacitación es un proceso constante que busca la eficiencia y con ello alcanzar niveles elevados de productividad, por lo cual se convierte para las pymes como la herramienta financiera idónea para lograr grandes avances.

Figura 20. Elaboración de estados financieros en la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

Respecto a la figura 20 esta señala la frecuencia de elaboración de estados financieros en la muestra de pymes de San Ramón encuestadas durante el primer semestre de 2025. El porcentaje que predomina en las respuestas seleccionadas por los encuestados es de un 35% en el que elaboran los estados financieros cada seis meses, lo cual apunta a que están influenciados por ciertas necesidades financieras y administrativas. Sin embargo, la elaboración tan escasa de dichos estados podría no ser suficiente para la toma de decisiones estratégicas y de manera oportuna.

Un dato bastante preocupante es que un 28% de propietarios de pymes nunca realizan los estados financieros, por lo que se refleja una limitada cultura contable y se dificulta el proceso de gestión con base en los estados financieros, por otro lado, se observa que un 14% realizan de manera anual los estados contables lo que indica que se toma como una obligación más que como una herramienta que les ayude con la toma de decisiones.

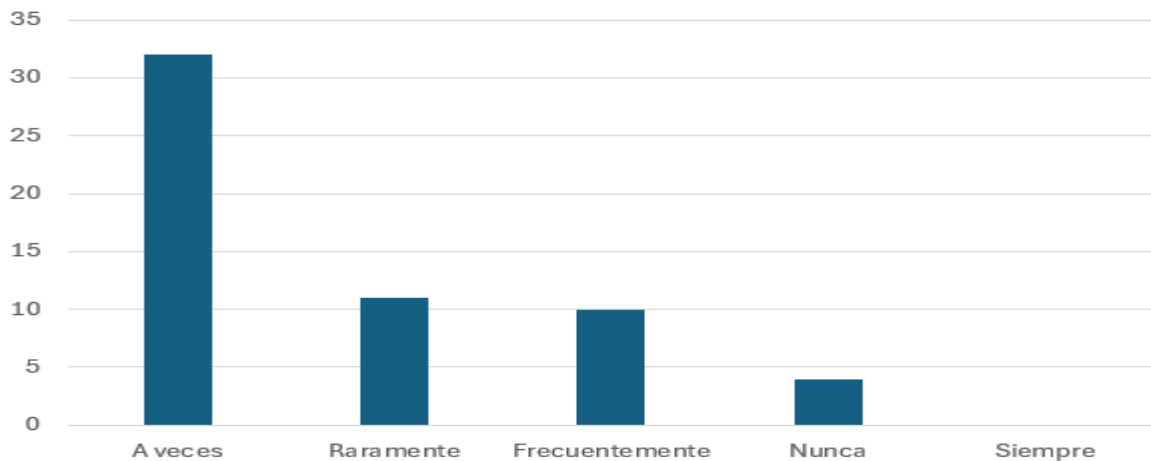
También se analiza que los porcentajes más bajos respectivamente un 12% lo realizan de manera mensual y un 11% de manera trimestral, por lo que el realizar dichos estados mensualmente indica que es una buena práctica en la gestión financiera que les permite a las empresas de ese tamaño tomar decisiones con información actualizada, al igual que de manera trimestral, es un tiempo considerable en el cual se pueden aplicar correctivos de ser necesario.

Es de este modo que se infiere en que la mayoría de estas pequeñas y medianas empresas del cantón de San Ramón, no elaboran los estados financieros con la frecuencia necesaria para poder llevar un mejor control y tener una eficiente salud financiera, por lo que el autor se refiere a un estado financiero como;

Los estados financieros son un reflejo de los movimientos que la empresa ha incurrido durante un periodo de tiempo. El análisis financiero sirve como un examen objetivo que se utiliza como punto de partida para proporcionar referencia acerca de los hechos concernientes a una empresa, por ello, para poder llegar a un estudio posterior se le debe dar importancia al significado en cifras mediante la simplificación de sus relaciones. (Aria, 2009, p.85)

Haciendo énfasis en lo mencionado por el autor anteriormente, si no se realiza un análisis financiero adecuado esto podría afectar el crecimiento de la empresa, debido a que la elaboración de un análisis de las finanzas bien estructurado con objetivos claros y con orden en aspectos como el control de gastos permite identificar oportunidades de mejora y toma de decisiones estratégicas con datos reales y concisos.

Figura 21. Planificación financiera en la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

La figura 21 refleja los datos en cuanto a la medida en que la empresa utiliza presupuestos para la planificación financiera, en la muestra de pymes de San Ramón encuestadas durante el primer semestre de 2025. De modo que, la planificación financiera ejerce un papel relevante en la gestión de las pymes y garantiza una mayor sostenibilidad y proyección de sus actividades financieras:

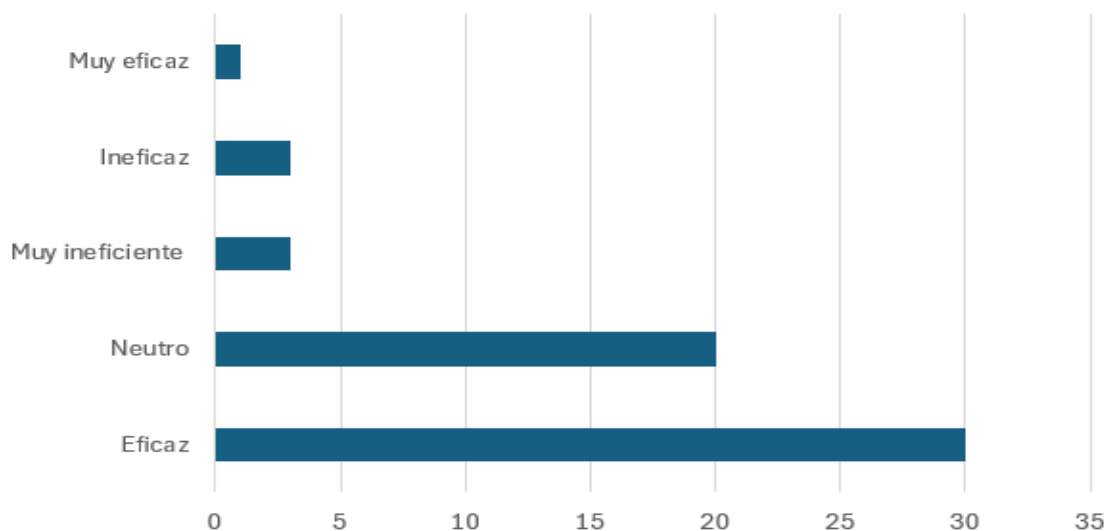
La planificación financiera se presenta dentro de los enfoques de planificación estratégica de las empresas como una herramienta para mejorar la gestión empresarial, debido a que los mercados se presentan cada días más cambiantes e inestables, la planificación financiera resulta herramienta de las empresas para minimizar los riesgos, y proyectar sus estrategias a través de la herramienta de sistemas presupuestarios, deviene en arma de gran importancia con la que cuentan las empresas modernas.(Varela, 2001, como se citó en Ramírez et al., 2021)

Es así como 32 de los sujetos de estudio, señalan que a veces utilizan presupuestos para la planificación de sus finanzas empresariales, lo que se percibe en una escasa planificación estructurada y poco seguimiento. De igual modo una cantidad de 11 propietarios de pymes indicaron que lo hacen raramente, por lo que se acrecienta la

idea de que las pymes no integran procesos financieros formales, por ende, se coloca a la pyme en una situación de mayor vulnerabilidad y se minimiza la posibilidad de anticiparse al riesgo.

Con una cantidad bastante baja y a la vez preocupante, 10 de los 57 encuestados realizan la planificación financiera de manera frecuente, de modo que pocas de estas empresas realmente sacan el beneficio máximo del presupuesto como una herramienta. Por último, pero muy alarmante, cuatro de los participantes de la encuesta nunca hacen uso de los presupuestos, es decir, existe carencia total de planificación en las finanzas.

Figura 22. Eficacia del control financiero en la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

Respecto a la figura 22 de la eficacia del control de costos financiero, en la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025, se observa resultados bastante variables en cuanto a la eficacia del control financiero, la cual se define de la siguiente manera:

El control financiero es de las principales herramientas que deben aplicar las empresas para llevar un adecuado manejo de sus recursos y disponer de

información fiable y oportuna para tomar decisiones que incidirán en los resultados económicos - financieros y en el futuro de la empresa (Mogro et al, 2023).

De este modo se observa que 30 de los sujetos de investigación que representa un 53%, es decir, más de la mitad de los propietarios de pymes investigados calificaron el control de costos de su empresa como eficaz. Por otro lado, una cantidad considerable de 20 personas el cual representa un 35% lo califica como neutro, por último, con la cantidad más baja se encuentra muy ineficiente con tres encuestados y tres más lo plantean como ineficaz. Finalmente, se encuentra muy eficaz con una sola selección.

4.6.2 Resultados de la entrevista

Seguidamente se desglosan los resultados de los ítems de la entrevista la cual se aplicó a tres profesionales en finanzas en relación con la cuarta variable de buenas prácticas de gestión financiera. Para su análisis se muestra una tabla donde se detalla el número de los ítems, el reactivo, el número de sujeto y el nombre y apellido de este mismo.

Tabla 13. Resultados de la cuarta variable de estudios derivados de la entrevista aplicada a expertos

ítem	Reactivo	Sujeto 1: Walter Montero	Sujeto 2: Jorge Méndez	Sujeto 3: Abraham Vargas
10	Buenas prácticas de gestión financiera	Como recomendación de mejores prácticas es cuidar su flujo de caja asegurándose de que los ingresos sean suficientes para cubrir los gastos y que siempre haya liquidez para operar sin problemas. También, reinvertir ganancias en el negocio, no en la persona, esto permite crecer, mejorar la operación y fortalecer la empresa a largo plazo.	Estar en la formalidad. Estar inscritos en el MEIC (Ministerio de Economía, Industria y Comercio), como pymes, esto les da reconocimiento y les permite acceder a beneficios como capacitaciones. Obtener fondos baratos del Sistema de Banca para el Desarrollo.	Más que enfocarse únicamente en una estructura financiera, las pymes deberían buscar oportunidades de encadenamiento con otras empresas, esto les permite mejorar su estabilidad y así aumentar sus ingresos.
11	Herramientas financieras	Un análisis de la composición de los activos circulantes y a largo plazo versus <i>equity</i> y deuda. con eso tan simple, pueden ver qué tanto los componentes de corto plazo se financian con (incluso) <i>equity</i> del propietario.	En la medida de las posibilidades generar estados financieros, saber el punto de equilibrio, tener un presupuesto entre otros.	Flujo de caja y análisis informado de estados financieros, particularmente el estado de resultados.

Fuente: entrevista de elaboración propia para tesis 2025.

En cuanto al proceso de recolección de información, se aplicó un cuestionario a tres personas profesionales en el área de las finanzas y personas las cuales han elaborado con pymes, con el objetivo de obtener una perspectiva profesional de cómo abordan y cuál sería la manera más idónea de aplicar buenas prácticas de gestión financiera, así como las herramientas financieras más adecuadas.

En el ítem 10 relacionado con las buenas prácticas de gestión financiera se obtuvieron respuestas poco diversas, ya que, uno de los entrevistados, expresó que las mejores prácticas para cuidar el flujo de caja son asegurándose de que los ingresos sean suficientes para cubrir los gastos y que siempre haya liquidez para operar sin problemas. Igualmente, reinvertir ganancias en el negocio, no en la persona, esto permite crecer, mejorar la operación y fortalecer la empresa a largo plazo, a lo que Rivera & Erazo (2021) mencionan:

Para cumplir con las metas y objetivos financieros se precisa disponer de un plan de acción financiero, donde se exponen elementos clave como recursos financieros de corto y largo plazo, fuentes de financiamiento, proyecciones de los estados financieros, análisis de los rendimientos esperados, así como, responsables y tiempos de ejecución, entre otros. En este sentido, el plan de acción financiero busca definir las estrategias de inversión, productividad y rendimientos futuros que mejor se adapten a la realidad interna como externa de la organización (p.569).

Otro de los entrevistados indicó que una buena práctica de gestión financiera es estar en la formalidad. Estar inscritos en el MEIC (Ministerio de Economía, Industria y Comercio), como pymes les da reconocimiento y les permite acceder a beneficios como capacitaciones u obtener fondos baratos del Sistema de Banca para el Desarrollo, en cambio el sujeto tres al cual se entrevistó señala que lo ideal sería enfocarse únicamente en una estructura financiera, donde las pymes deberían buscar oportunidades de encadenamiento con otras empresas, lo cual les permitiría mejorar su estabilidad y así aumentar sus ingresos.

Respecto al ítem 11, entrevistar a estos profesionales permite identificar su conocimiento y experiencia en cuanto a herramientas financieras. Uno de los entrevistados señaló que lo más recomendable es realizar un análisis de la composición de los activos circulantes y a largo plazo versus patrimonio y deuda, con eso tan simple, pueden verse qué tanto los componentes de corto plazo, se financian con (incluso) patrimonio del propietario, el otro entrevistado se refirió al tema desde

el punto de en qué medida es posible generar estados financieros y además saber el punto de equilibrio, tener un presupuesto entre otros y por último el sujeto tres señaló el flujo de caja y el análisis informado de estados financieros, particularmente el estado de resultados constituyen la mejor herramienta.

De este modo se puede concluir con la entrevista a los profesionales en finanzas, que los diferentes enfoques o puntos de vista de acuerdo con la experiencia de cada uno de ellos refuerza la importancia de utilizar diferentes herramientas adaptadas a las necesidades de cada empresa.

4.6.3 Análisis financiero

Seguidamente se elabora el análisis financiero de la cuarta variable de estudio asociada a las buenas prácticas de gestión financiera aplicado a 57 pymes del cantón de San Ramón de Alajuela. Es de este modo que para la elaboración del análisis se realiza un flujo de caja proyectado tomando como ejemplo un caso ficticio en que se analizan las entradas y salidas durante un año de la empresa Dulce Encanto S.A, la cual se dedica a la venta de postres. Para esto, es fundamental tener claro que es un flujo de caja proyectado, como lo menciona Vega (2024): *“El flujo de efectivo proyectado es una herramienta básica de la administración financiera, con la cual se planifica el uso eficiente de efectivo y la liquidez de las organizaciones”* (p. 22).

De esta manera, llevar un flujo de caja en las pymes les permitirá conocer la liquidez del negocio en todo momento, por lo que previene problemas de faltante de dinero, ayuda a tomar decisiones más acertadas como ajuste en los gastos, compras o negociaciones con proveedores. Dicho esto, se muestra un caso hipotético de flujo de caja proyectado que toda pyme puede implementar para medir su liquidez y tener una mejor planificación financiera.

Tabla 14. Flujo de caja proyectado empresa Dulce Encanto

FLUJO DE CAJA PROYECTADO														
Empresa Dulce Encanto														
Concepto	Enero	Febrero	Marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre	TOTAL	
Saldo Inicial														
Ingresos														
Ingresos	2.300.000,00	2.484.000,00	2.608.200,00	2.738.610,00	2.875.540,50	3.019.317,53	3.170.283,40	3.328.797,57	3.495.237,45	3.669.999,32	3.853.499,29	4.046.174,25	37.589.659,31	
Capital Inicial	4.000.000,00	333.333,33	333.333,33	333.333,33	333.333,33	333.333,33	333.333,33	333.333,33	333.333,33	333.333,33	333.333,33	333.333,33	4.000.000,00	
Total ingresos	2.633.333	2.817.333	2.941.533	3.071.943	3.208.874	3.352.651	3.503.617	3.662.131	3.828.571	4.003.333	4.186.833	4.379.508	41.589.659	
Egresos													0,00	
Costo de compras	800.000,00	840.000,00	882.000,00	926.100,00	972.405,00	1.021.025,25	1.072.076,51	1.125.680,34	1.181.964,36	1.241.062,57	1.303.115,70	1.368.271,49	12.733.701,22	
Sueldos	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	14.400.000,00	
Publicidad y Marketing	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	900.000,00	
Logística y Fletes	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	1.200.000,00	
Alquiler de local	450.000,00	450.000,00	450.000,00	450.000,00	450.000,00	450.000,00	450.000,00	450.000,00	450.000,00	450.000,00	450.000,00	450.000,00	5.400.000,00	
Servicios publicos	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	480.000,00	
Papelaria y Suministros	25.000,00	15.000,00	15.000,00	12.000,00	25.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	25.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	207.000,00	
Gastos por seguros	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	900.000,00	
Total Egresos	2.765.000,00	2.795.000,00	2.837.000,00	2.878.100,00	2.937.405,00	2.976.025,25	3.027.076,51	3.080.680,34	3.146.964,36	3.196.062,57	3.258.115,70	3.323.271,49	36.220.701,22	
Excedente o deficit	-131.667	22.333	104.533	193.843	271.469	376.626	476.540	581.451	681.808	807.270	928.717	1.066.238	5.368.958,09	

Fuente: elaboración propia para tesis 2025.

De acuerdo con los datos de la tabla 14, se puede observar un flujo de caja proyectado sencillo con ingresos de ventas de productos y servicios el cual representa la mayor fuente de ingresos para el emprendimiento, Dulce Encanto, el cual se observa un crecimiento gradual positivo de un 8% mensual, esto suponiendo que el emprendimiento está en su primera etapa y bajo un escenario de crecimiento conservador.

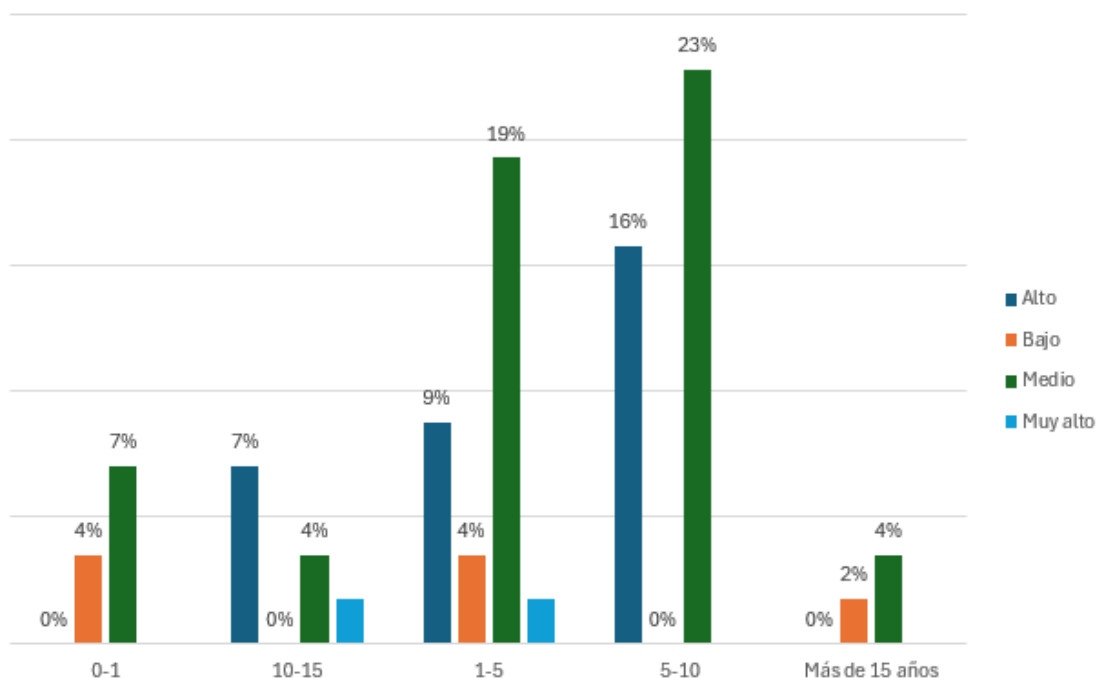
Se estima realizar una inversión relativamente pequeña de acuerdo con el enfoque del negocio el cual es de 4 000 000, aunque se puede observar que en el primer mes inicia con un déficit y en los meses posteriores logra excedentes sostenibles. Los ingresos positivos en este caso son el principal indicador de que las finanzas de la empresa están de manera adecuada, ya que, los ingresos están por encima de los egresos. Se observa además que la estructura de los costos es constante, donde los egresos están bien administrados, lo que es fundamental para las pymes. Del mismo modo, se observa un saldo de caja bastante favorable con una curva positiva lo cual indica que mejoran en su liquidez y abre la posibilidad a la reinversión y a la vez se reduce el riesgo en el corto plazo.

El flujo de caja demuestra que posee una estructura financiera saludable, donde los costos son controlados y al finalizar el año es positivo. Estos datos indican que la pyme es autosostenible, aunque en el primer mes presentó pérdidas se recuperó en los meses posteriores generando así utilidades.

4.7 Cruce de variables

A continuación, se hace un análisis más exhaustivo al hacer el cruce de dos ítems pertenecientes a dos variables diferentes, el objetivo es establecer la relación y el impacto que tiene la mezcla de dos variables en la investigación, además de llegar a resultados más precisos.

Figura 23. Nivel en la gestión de ingresos y gastos según antigüedad de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

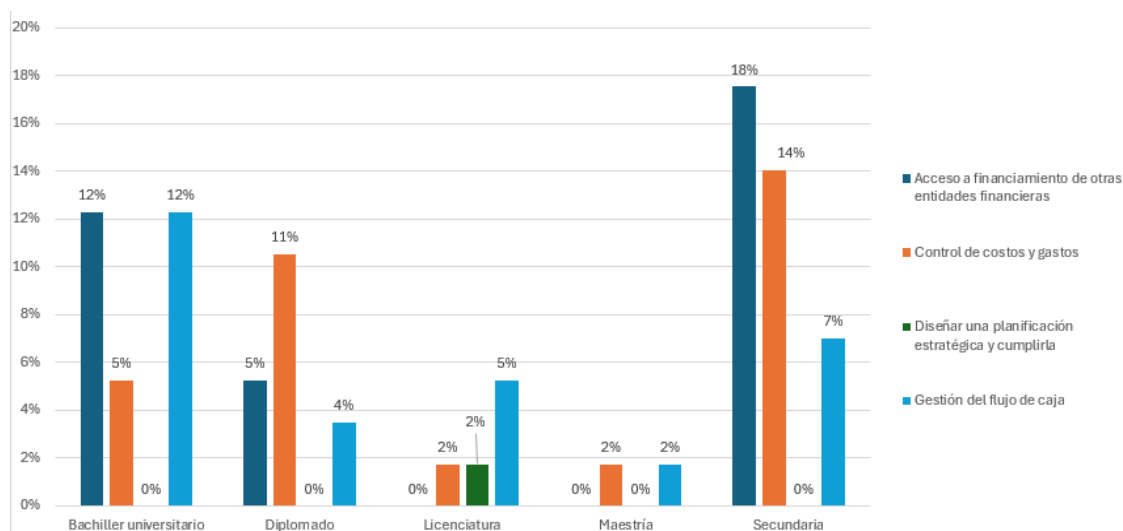
En la figura 23, se presenta la relación que existe entre el nivel en la gestión de los ingresos y gastos con la antigüedad que tienen las pymes de San Ramón. Se muestra que las empresas con una trayectoria de 0-1 año, se inclinan por un nivel bajo con un

4%, mientras que un 7% tiene un nivel medio en la gestión de ingresos y gastos. Tal como indica Camacho (2024) en el siguiente apartado:

Las estadísticas demuestran una alta mortalidad en el primer año del negocio, donde apenas una quinta parte de quienes emprenden logran cumplir los doce meses de operación. El bajo porcentaje de supervivencia no es de extrañar, pues muchísimas nuevas empresas adolecen de un enfoque integral, en equilibrio, de la totalidad de recursos necesarios para mantener a flote una aventura empresarial. (párr.5)

Dicho panorama, se debe a que existe una carencia de herramientas de formación y apoyo a los emprendedores, lo que trae como consecuencia, que no logren afrontar los desafíos iniciales ya sea por factores internos o externos. En cambio, se observa que el porcentaje más alto de la encuesta se obtuvo cuando las pymes tienen una antigüedad de 5-10 años con un 23% en el nivel medio y con un 16% en un nivel alto. Lo que muestra, que posiblemente han logrado adquirir mayores conocimientos y asesorías para tener una mejor gestión de sus finanzas y así no poner en riesgo a la empresa.

Figura 24. El principal desafío financiero según grado académico de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 24 se hace patente el principal desafío que tiene la muestra de pymes de acuerdo con su grado académico. De acuerdo con los resultados, para el nivel de Bachillerato Universitario un 12% menciona que el acceso a financiamiento es su principal desafío financiero, seguido de la gestión del flujo de caja con un 12%, además un 5% dice que el control de costos y gastos es su principal reto.

En cuanto al nivel de diplomado, un 5% comparte que el acceso a financiamiento, el cual se define como *“el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes”*. (BBVA, s.f, párr.1), es el desafío más presente en el negocio, mientras que un 11% encuentra un reto el control de costos y gastos y un 4% la gestión del flujo de caja.

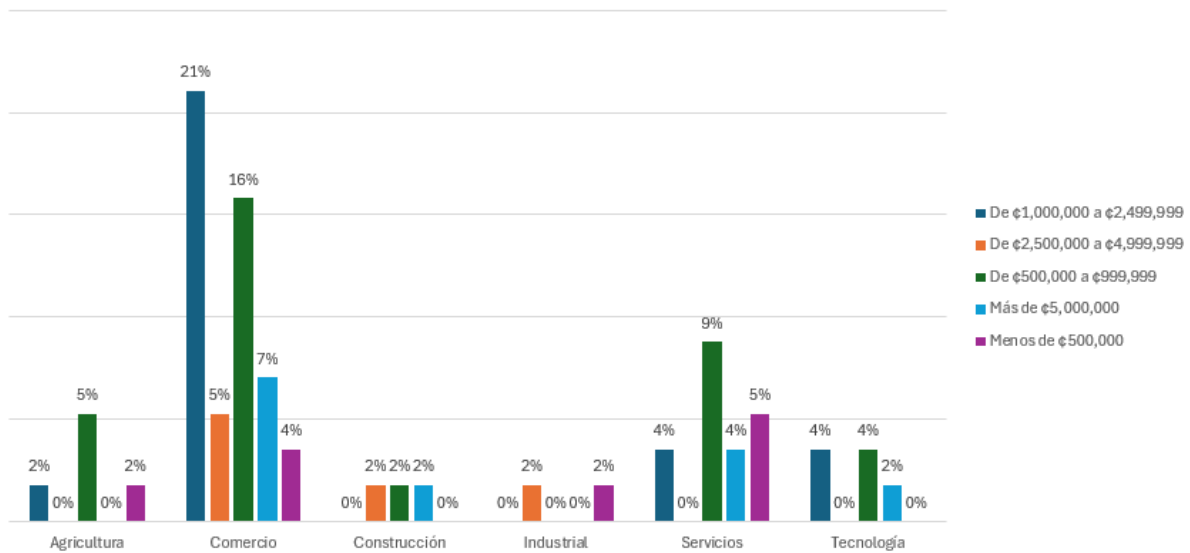
En esta misma línea, para el nivel de licenciatura, con un 2% cada uno se presentan como principales desafíos el control de costos y gastos y el diseñar una planificación estratégica y cumplirla. Finalmente, con un 5%, se encuentra la gestión del flujo de caja como principal reto. En el caso del nivel de maestría con un 2% cada uno se encuentra el control de costos y gastos y la gestión del flujo de caja como los desafíos más prominentes. Por último, para el nivel de secundaria, el acceso a financiamiento es un reto con un 18%, seguidamente del control de costos y gastos con un 14%, finalmente con un 7% se presenta como principal desafío financiero la gestión del flujo de caja.

Estos resultados sugieren que los desafíos financieros que enfrentan las pymes varían significativamente según el nivel educativo de los propietarios. En el caso del acceso a financiamiento, es más prominente entre las empresas con personas con niveles educativos más bajos, como el Bachillerato Universitario (12%) y especialmente en el caso de las pymes con propietarios de secundaria (18%). Esto se puede deber a la falta de conocimientos o a la falta de experiencia en la gestión financiera.

Para el caso de la gestión del flujo de caja y el control de costos y gastos se evidencia que a medida que aumenta el nivel educativo, hay menores porcentajes de empresas que los mencionan como los mayores desafíos, por lo que, con un nivel educativo más alto, se tiene una mayor comprensión de cómo manejar estos aspectos financieros.

La muestra refleja que las dificultades relacionadas con el acceso a financiamiento y los aspectos operativos como los costos y el flujo de caja son más destacables en los niveles educativos más bajos, mientras que las personas con mayor formación académica tienden a enfrentar estos retos con mayor preparación y sus desafíos suelen ser otros. Por consiguiente, la educación financiera en la mayoría de la muestra debe ser primordial.

Figura 25. Ingresos mensuales en colones según sector de la muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

Respecto a la figura 25 que representa el cruce de variables, en los resultados obtenidos se puede analizar que el sector que predomina es el sector comercio donde el 21% de las empresas tienen ingresos entre ₡1,000,000 y ₡2,499,999 al mes, seguido de un 16% con ingresos de ₡2,500,000 y ₡4,999,999 mensuales. También,

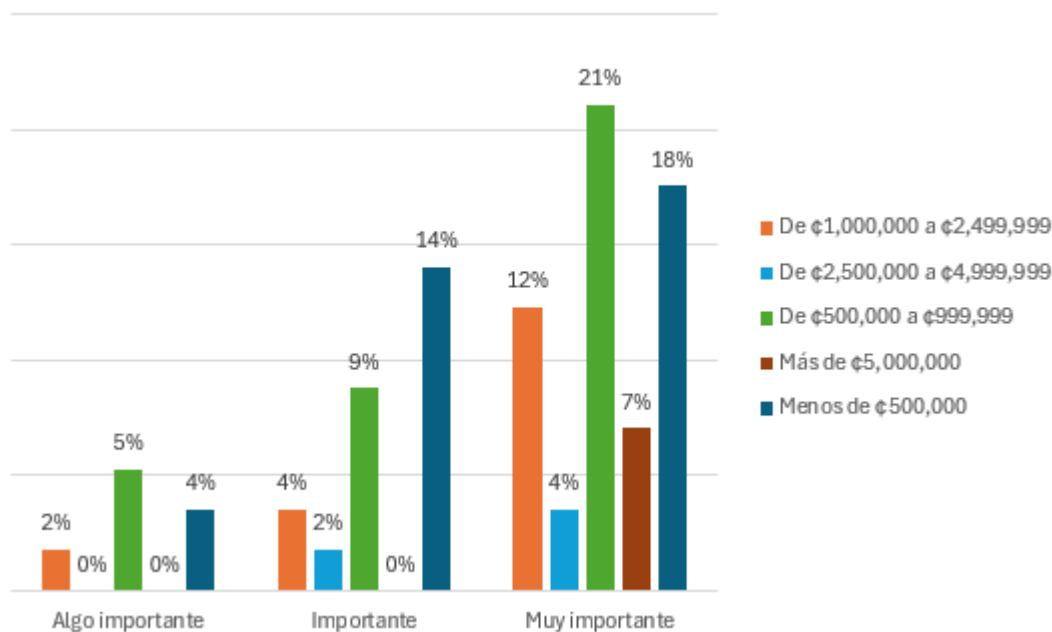
se puede observar con un porcentaje del 7% que la información recolectada recibe ingresos de más de ₡5,000,000 al mes, seguido de un 5% que reciben entradas de dinero de ₡500,000 a ₡999,999 mensuales, y por último un 4% del sector comercio recibe menos de ₡500,000 mensuales.

Con una diferencia bastante considerable el segundo sector con mayores ingresos es el de servicios, el cual un 9% indicó que tiene ingresos de ₡1,000,000 y ₡2,499,999 al mes, seguido de un 5% el cual tiene entradas de efectivo de menos de ₡500,000 mensuales. De igual manera, se puede observar que hay dos porcentajes respectivamente de un 4% los cuales tienen ingresos de más de ₡5,000,000 y menos de ₡500,000 al mes. En tercer lugar, está el sector de tecnología en el cual un 4% tienen ingresos de ₡1,000,000 y ₡2,499,999 y el otro 4% de ₡500,000 a ₡999,999 al mes y tan solo un 2% produce más de ₡5,000,000 por mes. El sector de agricultura domina el porcentaje más alto con un 5% de ₡2,500,000 y ₡4,999,999 mensuales, luego un 2% respectivamente posee entradas de dinero de ₡500,000 a ₡999,999 y el otro 2% menos de ₡500,000 al mes. Es así como el sector construcción e industrial es el que menos ingresos obtienen; en este caso, las entradas van de ₡5,000,000 hasta ₡4,999,999 por mes, y por último un 2% produce ₡2,500,000 y ₡4,999,999 y el otro 2% ₡5,000,000 al mes. De este modo, se evidencia que el sector comercio predomina en el cantón de San Ramón, seguido del sector de servicios. Además, muestra el comportamiento empresarial de las pymes al inclinarse principalmente por dichos sectores, los cuales continúan teniendo un impacto significativo en el desarrollo socioeconómico. Tal como lo establecen León y Peters (2019):

El comercio es una actividad económica que los seres humanos realizan desde los inicios de la civilización, como lo muestran evidencias arqueológicas. Desde el punto de vista histórico y antropológico, este es el resultado de una transacción entre personas cuando un individuo posee bienes que otro necesitaba, dando lugar a un intercambio, en el cual participan tanto personas como bienes. (p. 6)

De este modo como describen los autores respecto a qué es el comercio y su papel trascendental a lo largo de la historia, se refleja en los datos obtenidos cómo es que en dicho sector de comercio se obtienen mayores ingresos, lo que demuestra su papel dominante de las pymes del cantón de San Ramón.

Figura 26. Gastos mensuales en colones según importancia de la formación financiera de muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



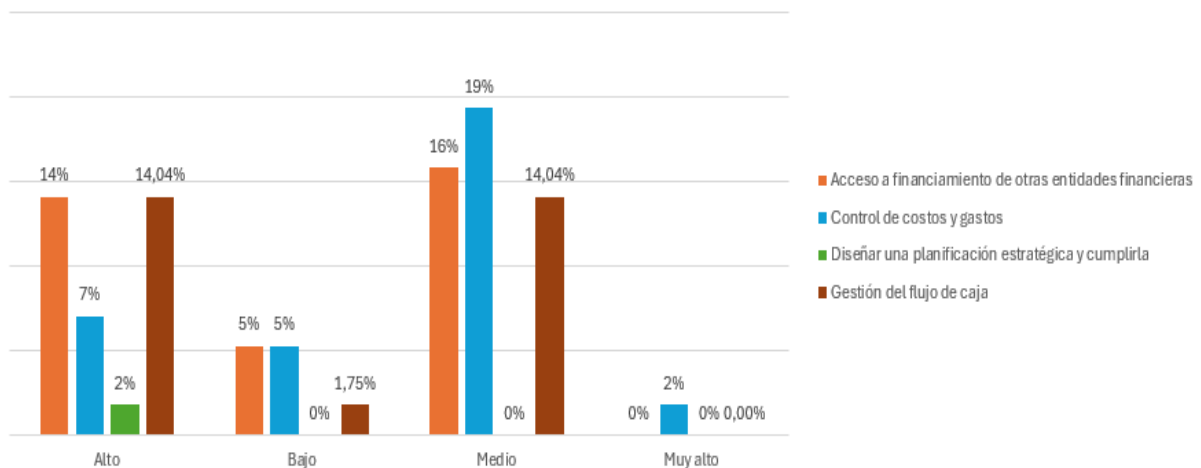
Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

Respecto a la figura 26, se muestran los gastos mensuales en relación con la importancia que le dan las pymes encuestadas a la formación financiera durante el primer semestre de 2025. Con un 21% se encuentra la categoría de muy importante, la cual refleja que los gastos mensuales se encuentran en un rango de ₡1.000,000 a ₡2,499,999; luego, un 18% indicó que sus gastos son de más de ₡5,000,000 por mes. Además, un 12% señala que sus gastos mensuales son entre ₡1,000,000 y ₡2,499,999 y en la escala del porcentaje más bajo un 7% tiene más de ₡5,000,000 de gastos mensuales y por último un 4% tiene gastos de ₡500,000 a ₡999,999 al mes. En la categoría de Importante, un 14% tiene gastos de más de ₡5,000,000 al mes, luego un 9% menciona que sus gastos rondan entre los ₡500,000 a ₡999,999

al mes y en los porcentajes más bajos de la categoría un 4% tiene gastos de ₡2,500,000 y ₡4,999,999 y un 2% de ₡500,000 a ₡999,999 por mes.

Por último, está la categoría de algo importante, en el que la distribución fue de la siguiente manera; un 5% tiene gastos mensuales entre los ₡500,000 a ₡999,999, un 4% más de ₡5,000,00 al mes y por último un 2% de ₡1.000,000 a ₡2,499,999 por mes. En términos generales los propietarios de pymes que consideran “muy importante” la formación financiera, son los que tienen mayor cantidad de gastos mensuales. Orozco (1996) define gastos como “el proceso de seguimiento, registro y análisis de los egresos asociados con la actividad de una organización” (párr.2). Por lo tanto, con los resultados obtenidos se demuestra que estas salidas por mes son mucho más altas para los que consideran relevante la formación financiera, lo que posiblemente estaría relacionado con mejor planificación financiera y mayor margen de ingresos.

Figura 27. Principal desafío financiero según conocimiento en finanzas de muestra de pymes de San Ramón durante el primer semestre de 2025



Fuente: cuestionario de elaboración propia para tesis 2025.

En la figura 27, se presenta el cruce de variables que analiza la relación entre el nivel de conocimiento en finanzas de los propietarios de las pymes encuestadas y el principal desafío financiero durante el primer semestre del 2025 en el cantón de San

Ramón de Alajuela. Esto evidencia una relación interesante entre el nivel de conocimiento financiero y la percepción de los desafíos.

De acuerdo con el gráfico se nota que, de los propietarios con un conocimiento financiero alto, un 14% considera que el principal desafío es el acceso a financiamiento de otras entidades financieras, un 14,04% identifica como reto la gestión del flujo de caja. Asimismo, un 7% señala como desafío el control de costos y gastos, y un 2% destaca la dificultad de diseñar y cumplir una planificación estratégica. Esto destaca que, aunque poseen un alto nivel de conocimiento financiero, los empresarios aún enfrentan retos operativos y estratégicos relacionados con la administración adecuada de los recursos y la obtención de financiamiento externo.

Por otro lado, los propietarios de pymes con un nivel bajo de conocimiento financiero reflejan porcentajes considerablemente menores en relación con la identificación de estos desafíos. Únicamente, un 5% menciona como desafío el acceso a financiamiento y el control de costos y gastos, un 0% indica la planificación estratégica y un 1,75% se les dificulta la adecuada gestión del flujo de caja. Esto indica que, al carecer de conocimientos sólidos, no logran identificar adecuadamente los desafíos financieros que enfrentan sus negocios.

Con conocimiento financiero medio, los principales desafíos señalados son el control de costos y gastos con un 19%, seguido del acceso a financiamiento con un 16% y la gestión del flujo de caja con un 14,04%, pero ningún encuestado mencionó como desafío la planificación estratégica. Este comportamiento demuestra una mayor conciencia sobre la importancia de una adecuada administración financiera. Sin embargo, aún existe una falta de enfoque estratégico.

Finalmente, los propietarios con un conocimiento financiero muy alto muestran que ninguno identificó como desafío el acceso a financiamiento, la planificación estratégica o la gestión del flujo de caja, y solamente un 2% indicó el control de costos y gastos como principal desafío. Esto demuestra que con un mayor nivel de conocimiento financiero se da una mejor gestión y control de los desafíos financieros,

ya que los empresarios con mayor conocimiento financiero logran implementar buenas prácticas que minimizan estas dificultades.

Este cruce de variables permite evidenciar que existe una relación directa entre el nivel de conocimiento financiero y la percepción e identificación de los desafíos financieros. *La educación financiera es el proceso mediante el cual se obtiene un adecuado manejo de la información o uso de herramientas financieras que mejoran la capacidad para comprender estos temas y con ello mejorar su capacidad en el razonamiento y análisis para la toma de decisiones.* (Herrera, 2019, párr.01). Se determina que, con menor nivel de conocimiento, menor conciencia sobre los desafíos financieros que se pueden presentar en las pymes y afectar la sostenibilidad del negocio, mientras que, con mayor conocimiento, existe mayor capacidad para identificar y enfrentar los desafíos de manera estratégica.

4.8 Alfa de Cronbach

Para una mayor precisión y validez del cuestionario aplicado a la muestra de 57 pymes pertenecientes al cantón de San Ramón de Alajuela. Se utilizó la herramienta estadística llamada Alfa de Cronbach, para comprobar la confiabilidad de los resultados obtenidos en la investigación. Según, lo que afirma *DATA tab (s.f.)*, el Alfa de Cronbach es:

una medida de la relación entre un grupo de preguntas. El grupo de preguntas se denomina escala y cada pregunta del grupo es un ítem. El alfa de Cronbach es, por tanto, una medida de la consistencia interna de una escala y, por tanto, de la fuerza de su fiabilidad. (párr.1)

Para lograr hacer el Alfa de Cronbach, se consideran los ítems del cuestionario con respuestas de “sí” y “no”, y preguntas de escala o rango, como la escala de Likert, donde las respuestas se referencian del 1 al 5, donde 1 es la calificación más baja y 5 la más alta, dicho esto, se muestran los ítems utilizados para el cálculo del Alfa de Cronbach:

- Ítem 1
- Ítem 3
- Ítem 4
- Ítem 5
- Ítem 6
- Ítem 7 (7 reactivos)
- Ítem 8
- Ítem 9
- Ítem 10
- Ítem 11
- Ítem 12
- Ítem 18
- Ítem 20
- Ítem 21
- Ítem 22

Por lo tanto, el cuestionario cuenta con 21 ítems de escala y una muestra de 57 pymes. A continuación, se desarrolla el cálculo del Alfa de Cronbach:

$$\alpha = [\text{Ítems} / (\text{Ítems} - 1)] * [1 - (\sum \sigma^2 N / \sigma^2 \sum \text{Ítems})]$$

Donde:

α = Alfa de Cronbach

Ítems = Cantidad de ítems

$\sum \sigma^2 N$ = Sumatoria de la varianza de los sujetos

$\sigma^2 \sum \text{Ítems}$ = Varianza de la sumatoria de los ítems

Aplicando la fórmula con los datos del cuestionario y los ítems antes mencionados, se tiene como resultado:

$$\alpha = [21 / (21 - 1)] * [1 - (20.47 / 137.83)] = 0.89$$

Por lo tanto, el Alfa de Cronbach da como resultado 0.89 lo cual es un número de buena confiabilidad para la investigación, ya que entre más cercano o mayor a 0.9 sea este coeficiente, mayor su validez y confiabilidad, por lo que los ítems del cuestionario se consideran confiables.

CAPÍTULO V.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.9 Conclusiones

A continuación, se extraen las conclusiones del presente trabajo, basadas en los datos recolectados y analizados durante todo el proceso de elaboración de la investigación en relación con el impacto de la educación financiera en las pymes. Las conclusiones que se presentan a continuación están fundamentadas por los resultados de ambos instrumentos de recolección que se utilizaron, tanto el cuestionario aplicado a pymes del cantón de San Ramón como la encuesta dirigida a profesionales en el área financiera, por lo que toda la información y resultados que se comparten se consideran confiables.

Como primer apartado, se presentan las conclusiones correspondientes a los datos generales, los cuales aportan un conocimiento general de la muestra y, por ende, desempeñan un papel importante en la investigación. Las conclusiones de este apartado muestran de forma puntual la información relacionada a la muestra, con el fin de poder comprender con claridad sus contextos. Además, cada conclusión está respaldada con referencias bibliográficas de fuentes secundarias lo que otorga mayor veracidad a los resultados.

Se presentan las conclusiones de cada una de las variables analizadas, seguidas por las correspondientes a las derivadas del cruce de variables, lo cual contribuye a una mayor claridad y apoyo en la estructura de los resultados y de la propuesta. En última instancia, se exponen las conclusiones generales, donde se detallan los puntos más importantes y claves de la investigación, como base para una formulación eficiente y valiosa en el apartado de recomendaciones, como base para una formulación eficiente y valiosa en el apartado de recomendaciones.

4.9.1 Conclusiones de los datos generales

Se llegaron a diversas conclusiones que resumen las características de la muestra y que resultan de gran importancia para la comprensión de las conclusiones posteriores. Dicho esto, se detallan las conclusiones que se observaron de los datos generales:

- Se llegó a la conclusión de que el 52,6% de las pymes de San Ramón pertenecen al sector de comercio. Esta alta concentración muestra una mayor

preferencia por crear ideas de negocios enfocadas en dicho sector, lo que implica una fuerte competencia. Por otro lado, el sector de construcción e industrial tienen una menor participación de pymes en la economía del cantón, de manera que se desaprovechan oportunidades para crear negocios innovadores y que aporten significativamente a la sociedad. Además, tal como lo menciona PYMES CR (2023b) *“Las PYMES diversifican la economía al ofrecer una variedad de productos y servicios. Esto reduce la dependencia de una sola industria y ayuda a mantener la estabilidad económica”* (párr.4).

- Se concluye que las 57 pymes encuestadas del cantón de San Ramón presentan diversos grados académicos, destacándose principalmente la secundaria y los estudios universitarios. Esta situación refleja la realidad de muchos propietarios de pymes, quienes pueden tener mayor ventaja o desventaja frente a sus competidores, dependiendo de su preparación académica y empresarial. Según Bermúdez (2023) *“las personas con una mayor escolaridad y alto grado de educación deberían tomar mejores decisiones que repercutan no solo como individuo sino también en la colectividad en la cual se encuentran inmersos”* (párr.3).
- Con respecto al tiempo de operación de las pymes encuestadas, se observa que la mayoría ha logrado mantenerse en el mercado por un período considerable –de 5 a 10 años–, lo que indica cierta estabilidad en el sector, esta permanencia podría estar relacionada con una demanda sostenida, que se define como *“la cantidad de un producto o servicio que los clientes están dispuestos a comprar a un precio específico. Esta demanda está influenciada por varios factores, como el precio, las condiciones económicas y las preferencias de los consumidores”*. (Camberato, 2025, párr.10). Por otro lado, es importante mencionar que también se observa un notable número de pymes que tienen entre 1 y 5 años en el mercado, lo que evidencia una fuerte presencia de nuevos emprendimientos que están en proceso de consolidación. Estos negocios podrían enfrentar desafíos para lograr su permanencia a largo plazo si no se toman las acciones adecuadas. Como lo señala Camberato, J

(2025): *“Iniciar un negocio en tiempos económicos inciertos puede parecer intimidante, pero con planificación cuidadosa, pensamiento estratégico y la mentalidad adecuada, puedes posicionar tu nueva empresa para el éxito”.* (párr.24).

- En relación con el grado académico de los propietarios de las pymes encuestadas en el cantón de San Ramón, Alajuela, se identificó un nivel educativo intermedio, con una proporción limitada de formación universitaria avanzada. Este factor influye directamente en la capacidad de las empresas para gestionar eficazmente sus recursos y afrontar los desafíos financieros del entorno. De acuerdo con Herrera, (2019), *“Una base financiera sólida transformaría positivamente la vida financiera de las personas con altos índices de deuda, proporciona el uso eficiente de los recursos y fomentaría el ahorro e inversión.”* (párr.07). Lo anterior reafirma la necesidad de fortalecer la educación financiera de los emprendedores, debido a que esto permitirá una mejor toma de decisiones en la gestión empresarial, así como un análisis más estratégico de la situación financiera, incrementando sus posibilidades de crecimiento y sostenibilidad en el mercado

4.9.2 Conclusiones de la primera variable: conocimiento en finanzas

En el siguiente apartado, se muestran las conclusiones de la primera variable, referente al conocimiento en finanzas de las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela.

- Se concluye que el conocimiento en finanzas que tienen las pymes del cantón, posee un nivel de conocimiento financiero que puede considerarse positivo o favorable, esto sugiere una creciente conciencia sobre la importancia de adquirir conocimientos en esta área, para lograr sostenibilidad y éxito a largo plazo. Según Gutiérrez (2025) la educación financiera *“brindará conocimientos y herramientas prácticas para que las pequeñas y medianas empresas puedan administrar mejor su dinero y tomar decisiones financieras informadas”* (párr. 1).

- Se llega a la conclusión, que los sistemas financieros costarricenses actuales, no son percibidos como eficientes por parte de las pymes de Costa Rica, de manera que traen grandes consecuencias para que dichas empresas logren acceder de una forma ágil y personalizada a los sistemas financieros. Tal como lo señala UP Posgrados Empresariales Santa Fe (2024): *“El sistema financiero está integrado por varios componentes que garantizan la efectividad y el previsto desenvolvimiento de cada uno de los procesos implicados en él”* (párr.9). Por lo tanto, si existe un componente que muestre cierta deficiencia, provoca que el funcionamiento general no sea efectivo y afecte a las pymes.
- Como conclusión, se evidencia que las pymes de San Ramón mostraron un nivel moderado en el dominio que tienen sobre diferentes términos financieros. Así efectivamente, conceptos como inversión y estados financieros suelen ser los menos conocidos por las pymes. Dicho panorama, refleja que aún existe trabajo por realizar para que tengan la preparación y bases sólidas adecuadas para gestionar sus empresas. Con base a ello, Robles (2023) explica que:

Mantener un negocio exitoso no solo implica tener una idea brillante y un producto o servicio de calidad, sino también comprender y aplicar conceptos financieros esenciales. Comprender conceptos financieros básicos les sirve a los emprendedores para que puedan tomar decisiones informadas y asegurar el éxito de su empresa. (párr.1)

- Puede concluirse que, según la muestra analizada de pymes del cantón de San Ramón, Alajuela, más de la mitad considera que la formación y el conocimiento en finanzas son fundamentales para alcanzar los objetivos tanto a corto como largo plazo, así como mantener un orden y transparencia en sus operaciones. Además, tal como lo establece *Universitat Carlemany* (2023):

La formación en emprendimiento no solo ayuda a las personas emprendedoras a adquirir habilidades emprendedoras y de liderazgo, sino que también les brinda la oportunidad de desarrollar una

mentalidad empresarial que les permitirá identificar oportunidades y resolver problemas de manera más efectiva. Además, enseña cómo establecer y gestionar un negocio de manera eficiente, lo que puede ser la clave del éxito para cualquier emprendimiento. (párr.6).

- Se concluye, que la gran mayoría de pymes tienen dificultades para acceder a créditos, debido a que no cuentan con la información financiera requerida por las entidades bancarias. Esta situación está estrechamente relacionada con el hecho de que carecen de conocimientos financieros, y no tienen noción de la importancia de llevar un registro adecuado de sus finanzas. Tal como lo plantea Meza (2024) "La carencia de educación financiera y de herramientas tecnológicas detienen el acceso a créditos, porque no se cuenta con visibilidad de los números del negocio" (párr.1). Evidentemente, en muchas ocasiones es necesario un crédito para mejorar su productividad o expandirse en el mercado. Sin embargo, sin una base actualizada del estado de las finanzas de sus empresas, el acceso a crédito resulta inviable.

4.9.3 Conclusiones de la segunda variable: ingresos y gastos

Se detallan las conclusiones derivadas de los resultados de la segunda variable relacionada con los ingresos y gastos de las pymes localizadas en el cantón de San Ramón de Alajuela.

- En términos generales, las pymes demuestran tener conocimientos básicos en la gestión de sus ingresos y gastos, así como el manejo de sus flujos de efectivo, entendidos como "el dinero que entra y sale de las operaciones de una empresa en un determinado periodo; y brinda certeza sobre lo que se compra y lo que se vende" (QuickBooks, 2024, párr.2). Se concluye, por tanto, que estos indicadores pueden mejorar significativamente si se refuerza la formación en estas áreas, lo que permitirá a las pymes garantizar mayor estabilidad y crecimiento a largo plazo y optimizar el uso de sus recursos.
- Los ingresos mensuales son muy diversos entre las pymes, y en su mayoría son relativamente bajos, ya que, más de la mitad de la muestra genera menos

de ₡2.500.000 de colones al mes. Esto sugiere que muchas operan en una escala pequeña. Estas según la Cámara Internacional de Comercio “se destacan por su tamaño y recursos limitados en comparación con las demás empresas” (2024, párr.8).

- Se concluye que el tiempo que llevan las pymes en el mercado influye mucho en los ingresos mensuales de estas, así lo demuestra un porcentaje de la muestra que genera ingresos mayores a ₡5.000.000 de colones al mes y tiene operando más de 10 años aproximadamente. Así lo afirma Frías (2021), en cuanto a cómo se relaciona la rentabilidad de un negocio con su antigüedad: *“la gran mayoría de empresas no son rentables el primer año de operación, alcanzan su punto de equilibrio el segundo año y comienzan a ser rentables a partir del tercer año”* (párr.2).
- La mayoría de las pymes de la muestra dependen principalmente de las ventas presenciales para generar ingresos, esto indica que a pesar del gran crecimiento del comercio digital, las pequeñas y medianas empresas siguen prefiriendo la interacción física al hacer ventas. Aunque algunas han incorporado canales digitales, estos aún no representan una fuente principal de ingresos, los factores que podrían explicar esta situación es la poca inversión en marketing en línea o la preferencia de los clientes por la compra presencial, en relación con esto El Economista (s.f) *“Las pequeñas y medianas empresas buscan diversos canales para comercializar sus productos, y aunque la venta en línea ha tomado mayor adopción, las tiendas físicas son las preferidas”*. (párr.1).
- Las pymes tienden a priorizar los gastos fijos y operativos por encima de estrategias de expansión o promoción, esto porque más de la mitad se enfoca en el pago de salarios y gastos administrativos. Además, en relación con la fuente principal de ingresos anuales de las pymes, se puede concluir que estos negocios no tienen el presupuesto suficiente para invertir en marketing en línea, en capacitaciones financieras u otras áreas. Para Hernández (2024)

“Muchas pymes conciben que el marketing, y especialmente el marketing digital, es algo muy alejado de su cotidianidad y área de expertise. A menudo, estos servicios suelen considerarse caros, con resultados impredecibles y destinados a las grandes empresas”. (párr.3)

4.9.4 Conclusiones de la tercera variable: desafíos financieros

En este apartado se describen las conclusiones provenientes del análisis de los resultados que arrojó el cuestionario, correspondientes a la tercera variable, desafíos financieros.

- Los resultados destacan que las tasas de interés actuales son un factor que afecta la rentabilidad de las pymes en San Ramón, Alajuela, lo que disminuye la capacidad de inversión y crecimiento para las pymes. De acuerdo con Vásquez y Gómez, (2023), *“las tasas de interés elevadas encarecen el acceso al crédito y reducen el margen de maniobra financiera de las pequeñas empresas”* (p. 112), por lo que, la gran parte de los encuestados ni siquiera han intentado acceder a financiamiento formal, al considerar que no son viables, lo cual resalta que existe un entorno financiero restrictivo que muchas veces desalienta a las pymes.
- Asimismo, se determina que el principal desafío financiero que enfrentan las pymes en este sector es el acceso a financiamiento de otras entidades financieras debido a la exigencia de requisitos como historial crediticio, garantías, etc. Según Cepal (2022), *“la falta de acceso al financiamiento adecuado es una de las barreras más significativas para el crecimiento sostenible de las pymes en América Latina”* (p. 78). Esta situación afecta considerablemente a las pymes que desean crecer pues la carencia de financiamiento limita su desarrollo en aspectos como la adopción de tecnologías, la innovación en productos o servicios, y la expansión hacia nuevos mercados.
- En cuanto al impacto de la competencia local, esta ha generado presión sobre las pymes, obligándolas a reducir los precios de venta de sus productos y

servicios, como resultado se afectan los márgenes de ganancia, limitando la capacidad de inversión y el crecimiento de las empresas. Esto significa que, sin una estrategia clara de diferenciación o eficiencia en costos, las pymes corren el riesgo de reducir su rentabilidad hasta niveles insostenibles. Como lo menciona, Vargas, (2018), *“En el mundo actual de los negocios, las empresas deben ser muy competitivas, solo así lograrán establecerse en los mercados actuales donde existe gran rivalidad competitiva entre las empresas.”* (pág.13), por lo que es esencial que las pymes logren establecer modelos de negocio innovadores que mejoren su propuesta de valor y optimicen sus procesos internos con el fin de sobrevivir en un entorno cada vez más competitivo.

- Los resultados determinan que es primordial que los propietarios de las pymes mejoren la administración financiera de sus organizaciones. Como lo señala Herrera (2019), *“es fundamental priorizar la educación financiera desde etapas tempranas para dotar a los emprendedores de herramientas que mejoren su toma de decisiones.”* (párr.02), esto con el propósito de garantizar una sostenibilidad financiera en las pymes, ya que un mal manejo de los costos afecta directamente la rentabilidad y también limita su capacidad de crecimiento, innovación y adaptación en un entorno competitivo.
- Se concluye que, según los encuestados existe una percepción negativa sobre la utilidad del apoyo gubernamental brindado a las pymes de San Ramón. Gran parte de los propietarios de pymes encuestados consideran que las medidas implementadas por el gobierno son insuficientes para atender las necesidades financieras y operativas de las pymes. Además, como lo señala Herrera (2019), *“es fundamental que el Gobierno priorice la educación financiera desde etapas tempranas para así brindarles el conocimiento y herramientas para la toma de decisiones financieras.”* (párr.09). Fortalecer estas áreas es fundamental porque permitiría un entorno más favorable para el crecimiento sostenible de las pymes.

4.9.5 Conclusiones de la cuarta variable: buenas prácticas de gestión financiera

- Se infiere de la recolección de datos respecto a la cuarta variable de buenas prácticas de gestión financiera que hay diversos instrumentos que son utilizados por los empresarios y dueños de pymes, tales como seminarios, asesorías personalizadas, cursos, entre otros. No obstante son las capacitaciones una de las herramientas más óptimas y mayormente utilizadas en el área financiera que indicado por los encuestados, debido a que brinda muchos beneficios, a lo que Parra y Rodríguez (2016) se refiere de la siguiente manera: *“La capacitación efectiva de un grupo laboral, mejora la posición de empresas y mercados hacia una posición de competitividad sobre otros mercados que no sean tan efectivos en capacitar a sus recursos laborales”*(p.137), por tanto, la implementación adecuada de este recurso en las pequeñas y medianas empresas contribuye positivamente a su proceso de crecimiento dentro del mercado y de la amplia competencia dependiendo del servicio que ofrezcan, siempre y cuando se aplica de manera adecuada.
- Se concluye con resultados preocupantes, ya que, se reveló que estas pequeñas y medianas empresas no están realizando de manera regular la revisión de estados financieros, lo cual los coloca en una situación de mayor vulnerabilidad y al respecto Pérez (2020) destaca que *“El principal objetivo del análisis de estados financieros consiste en establecer el diagnóstico y las perspectivas sobre la situación financiera a corto y largo plazo- y económica de un ente, basado en información brindada por dichos estados”*(párr.38). Por lo tanto, el existir un escaso control y monitoreo de los estados financieros puede limitarlos en cuanto a la sostenibilidad y crecimiento de la empresa, además de que realizar de manera regular la revisión de los estados financieros ayuda a anticiparse a los riesgos y poder mejorar la salud financiera de las pequeñas y medianas empresas del cantón de San Ramón.
- Además, un porcentaje considerable de los encuestados manifestó que nunca realizan estados financieros, lo cual es un indicador muy preocupante, debido

a que lo que refleja es el poco interés de parte de los emprendedores para mejorar la salud financiera y siendo aún más necesaria para las pymes, ya que, dicha elaboración y análisis permite mejorar, prevenir riesgos y maximizar la rentabilidad del negocio, lo expresado por el autor de la siguiente manera:

Las decisiones financieras en la PYME es un tema limitado a pesar de su importancia y de la necesidad de adecuar las estrategias financieras a las características de una organización y a la toma de decisiones. El factor más importante para establecer la salud integral de la empresa y su competitividad es su rentabilidad y de ahí la importancia de su análisis derivado de las dimensiones y proporciones del Balance y el Estado de Resultados obteniéndose la rentabilidad operativa a través del cálculo de las razones de rentabilidad económica y financiera que evalúan la capacidad de la empresa para generar utilidades, que comparada con sus costos asociados, ofrece la capacidad de creación de valor permitiendo establecer un diagnóstico y valoración de la empresa en el corto plazo y visualizar el éxito a futuro de ella. (Cano et al, 2013, p. 82).

Como mencionaron los autores anteriormente, elaborar dichos estados es indispensable para favorecer la salud integral de la empresa haciéndola aún más competitiva y rentable, por lo cual es necesario la elaboración de estados financieros.

- Se concluye en términos generales que existe una percepción positiva respecto al control de gastos en las pymes, donde un porcentaje importante de encuestados indican que realizan esta gestión de manera eficaz, sin embargo, una parte significativa de la muestra califica el control de gastos como neutro, ineficaz o muy ineficaz, lo que revela que aún persisten áreas de mejora. Resulta primordial fortalecer los controles internos, implementar un seguimiento más riguroso de los gastos y optimizar los procesos mediante el uso de información financiera actualizada. Respecto al control Eslava (2013) refiere que *“El control debe ser considerado como un proceso integrado en los*

procesos operativos de la empresa y no como un conjunto pesado, compuesto por mecanismos burocráticos” (p.19), por lo que para las pymes no debe verse como un proceso complejo es decir burocrático, sino como un mecanismo facilitador dentro de las finanzas de la organización.

- Por último pero no menos importante se concluye que es fundamental fortalecer la educación financiera y fomentar el uso de prácticas de gestión más eficientes en el ámbito financiero. La información recolectada revela una necesidad significativa de que los emprendedores accedan a formación financiera en temas contables, utilizando herramientas novedosas y eficientes, por lo que desarrollar una cultura financiera más sólida trae consigo beneficios para los emprendedores, por lo que con bases sólidas en dicha gestión orienta a los emprendedores a tomar decisiones más informadas y minimizado el riesgo, donde Aguilar et al (2019) *“El análisis de la implementación de programas de educación financiera, indica que éstos ayudaron a modificar en los estudiantes el patrón de gastos y comportamiento. Los docentes adquirieron mayor conciencia sobre el ahorro y la administración de recursos” (p.72), como lo mencionaron los autores la educación financiera ayuda a tomar decisiones más informadas.*

4.9.6 Conclusiones cruce de variables

Se presentan las conclusiones del cruce de variables que se realizaron al analizar dos ítems de variables diferentes para conocer la relación y el impacto en la muestra de pymes del cantón de San Ramón de Alajuela.

- Se puede concluir que las pymes de esta región deben fortalecer sus conocimientos en finanzas, especialmente en temas de inversión y estados financieros, debido a que estos son aspectos claves para ejercer una correcta gestión de sus finanzas y potenciar la sostenibilidad de sus empresas en un corto y largo plazo. Además, dentro de su importancia BBVA (2024) expresa que: *“Facilitan la toma de decisiones para administradores, directivos,*

inversores e incluso acreedores, al proporcionar los datos y análisis necesarios para la toma de decisiones informadas sobre inversión y financiación” (párr.3).

- La muestra refleja que los retos financieros relacionados con el acceso de financiamiento y los aspectos operativos como los costos y gastos son más destacables en los niveles educativos más bajos, como lo es secundaria o diplomado, mientras que las personas con mayor formación académica tienden a enfrentar estos retos con mayor preparación y sus desafíos suelen ser otros como lo es la gestión del flujo de caja. Por ello, la educación financiera debe considerarse un elemento prioritario dentro de este grupo promoviendo no solo la adquisición de conocimientos, sino también su correcta aplicación para la toma de decisiones en vez de basarse en lo empírico solamente. Laiton y López (2018 citando a Quijano, Arguelles, Magaña y Alcocer 2016) encontraron que *“a pesar de que el 70% de los fundadores de las empresas han obtenido títulos profesionales, estos no aplican la administración estratégica en sus empresas. (párr.43).*
- Se infiere de los resultados obtenidos del cruce de variables, que el sector constituido por pymes en el cantón de San Ramón, donde predomina mayoritariamente el sector comercio, obtiene ingresos relativamente altos en comparación con los otros sectores. Sin embargo, es necesario destacar que existe mucha competencia por lo cual los comerciantes deben de reducir los precios de los productos para mantenerse dentro de esta y seguir obteniendo ingresos. Al respecto, podemos leer lo siguiente:

“Ante los importantes cambios acaecidos en los últimos años, se ha modificado el panorama del mercado comercial, enfrentando nuevos retos y oportunidades. Ello ha supuesto la necesidad de estudiar qué nuevos factores y estrategias garantizan la competitividad de las empresas del sector”. (Ramírez y Ampudia, 2018, p. 21).

Es de este modo que independientemente del sector al cual pertenezca la pyme es fundamental tomar en cuenta una serie de factores que pueden ocasionar que esta crezca o quede rezagada, por lo que el éxito va de la mano de conocimiento básico en finanzas, experiencia, evaluación del mercado en el que se va a profundizar y de competencias.

- Finalmente se concluye con la importancia de la formación financiera para los emprendedores, relacionada con los gastos anuales percibidos por las pymes, donde es evidente que aquellos emprendedores los cuales valoran en mayor medida la formación financiera incurren en un nivel más alto de gastos.

En el contexto de este análisis de educación financiera se hace hincapié en lo esencial para la toma de decisiones informadas y responsables por lo que comprender su alcance permite identificarla relevancia dentro del ámbito empresarial. Al respecto, Gómez (2019, como se citó en Salas y Ticlla, 2022) define la educación financiera como:

En lo que respecta a la educación financiera (EF), indica que es el procedimiento por medio del cual las personas adquieren una mayor comprensión de los conceptos y productos de características financieras, desarrollan habilidades necesarias para la toma de decisiones, evaluación de riesgos y oportunidades financieras a fin de incrementar el bienestar de estos. (párr. 12)

- Se concluye que una mayor formación en finanzas implica una mayor inversión en planificación financiera estratégica, debido a que es una herramienta clave para el crecimiento económico de las pymes. Por lo cual resulta necesario asignar recursos a este tipo de formación, como resultado de la investigación se infiere que el grupo con menor inclinación hacia la formación financiera es también el que registra menores costos asociados a dicha área, lo cual no es un indicador positivo, debido a que lo que se percibe es un nivel de estancamiento o falta de proyección a largo plazo.

- La mayoría de la muestra de los propietarios de pymes en San Ramón, Alajuela tienen un nivel educativo intermedio y muy pocos tienen formación universitaria, esto puede influir en la capacidad que poseen para gestionar adecuadamente sus recursos y enfrentar los desafíos financieros. De acuerdo con Rojas, (2024), *“Muchos emprendedores carecen de la experiencia y los conocimientos necesarios para gestionar eficazmente sus negocios, lo que puede limitar su capacidad para competir en un mercado cada vez más sofisticado y globalizado.”* (párr.03). La ausencia de una formación académica superior podría limitar el uso de herramientas financieras y los conocimientos para la toma de decisiones estratégicas. Por esto es importante fortalecer la educación financiera de los emprendedores para mejorar la gestión empresarial y así aumentar sus posibilidades de sostenibilidad y crecimiento.

4.9.7 Conclusiones generales

Por último, se detallan las conclusiones generales de cada variable, las cuales especifican los puntos más importantes de manera sintetizada y específica.

- De forma general, se puede concluir con la primera variable de conocimiento en finanzas, que esta es un pilar fundamental para que las pymes logren desenvolverse exitosamente en el mercado, debido a que pueden comprender de una mejor manera las diferentes variables que entran en juego y la importancia que tienen de gestionarlas adecuadamente, para tomar decisiones informadas y manteniendo una visión integral de la situación financiera de la empresa.
- En relación con la segunda variable de ingresos y gastos, se concluye que las pymes suelen tener un manejo de nivel básico a medio en sus entradas y salidas, y muchas operan con ingresos bajos y márgenes ajustados. Aunque algunas han aumentado sus ingresos con el paso del tiempo, la mayoría continúa dependiendo de las ventas presenciales. La adopción del marketing digital sigue siendo limitada, ya sea por factores como la disponibilidad de

recursos o el conocimiento del tema, lo que puede limitar sus oportunidades de crecimiento o el aumento de las ventas en línea.

- En relación con la tercera variable de desafíos financieros se concluye que las pymes de San Ramón de Alajuela enfrentan varios desafíos que tienden a limitar su rentabilidad y crecimiento. Los principales obstáculos financieros que presentan las pymes son las altas tasas de interés, dificultad para acceder a financiamiento por los estrictos requisitos y la presión por la competencia que los obliga a reducir precios lo que afecta los márgenes de ganancia. Asimismo, una de las limitaciones es la insuficiencia de conocimientos financieros de los propietarios de las pymes, lo que limita la capacidad para identificar y enfrentar de forma adecuada los desafíos financieros que se presentan. Todo esto dificulta el crecimiento y la sostenibilidad de las pymes.
- En términos generales, respecto a la cuarta variable de las buenas prácticas de gestión financiera, se evidencia que las pymes del cantón de San Ramón deben fortalecer aspectos primordiales en la gestión de sus finanzas. Aunque un porcentaje alto de emprendedores elaboran sus estados financieros de manera regular, por otro lado también está un porcentaje considerable pequeñas y medianas empresas las cuales en definitiva no lo realizan o bien no son tan frecuentes, lo que refleja una baja integración de procesos financieros estructurados y una alta exposición al riesgo por falta de planificación, es decir, que estos resultados lo que demuestran es la urgencia de promover una cultura financiera más robusta.

4.10 Recomendaciones

A continuación, se presentan las recomendaciones de la investigación con base en los resultados después de aplicar los instrumentos de recolección a las distintas muestras.

Las recomendaciones que se dan se centran en las áreas más importantes que se identificaron del trabajo y están orientadas en acciones futuras que ayuden a las pymes a impulsar su desarrollo y crecimiento a largo plazo. Cada recomendación está basada en los resultados de la investigación y se hace un esfuerzo para que sean aplicables en la práctica y realistas con la situación actual del país y con las tendencias relacionadas con el área financiera.

Este apartado busca ser de utilidad y de valor para cada propietario y colaborador de una pyme del cantón de San Ramón, Alajuela. Su objetivo es proporcionarles mayor conocimiento y educación financiera que los ayude en la gestión eficiente de sus recursos, a tomar decisiones estratégicas, a invertir en áreas que les apoye en su crecimiento y les garantice un poco de seguridad en medio de toda la incertidumbre que forma parte de las finanzas y el mundo en general.

Por lo tanto, las recomendaciones buscan enfatizar en lo esencial qué es tener educación financiera en los negocios y cómo éstas forman parte de la sostenibilidad y en mayores márgenes de ganancias, además que se espera que en un futuro cercano haya un fortalecimiento de instituciones como lo son Bancos, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), Ministerio de Hacienda, Instituto Nacional de Aprendizaje, y Municipalidades para que ofrezcan respuestas más ágiles y verdaderas a la promoción y apoyo de las pymes. Cada recomendación está acompañada de los beneficios puntuales que trae el aplicar herramientas financieras en las decisiones administrativas.

4.10.1 Recomendaciones de los datos generales

Se presentan las recomendaciones de los datos generales si bien no están directamente relacionadas con las variables de estudio, resultan fundamentales para comprender mejor el perfil de las pymes analizadas. Cada recomendación está basada en los datos recopilados y en las conclusiones que se expusieron anteriormente.

- En el estudio se observa que predominan las pymes con más de cinco años de antigüedad, seguido de las que tienen uno a menos de cinco años, por lo que se recomienda a estas últimas implementar estrategias de consolidación y permanencia en el mercado a través de un plan de negocios que considere cambios y tendencias del entorno, el estudio de la competencia y las necesidades del cliente para crear desde la innovación y establecer una cultura de mejora continua para adaptarse a los cambios del mercado. A las pymes con más de cinco años de operación se les recomienda fortalecer su ventaja competitiva y su crecimiento sostenible por medio de inversión tecnológica, diversificación de sus canales y público objetivo (*target*) de manera progresiva.
- Es importante fortalecer las capacidades financieras de los propietarios de pymes, mediante educación financiera, esto tomando en cuenta que mediante una base financiera sólida se benefician las pymes en la gestión y sostenibilidad a largo plazo, por lo que se recomienda que los propietarios adquieran información financiera mediante talleres, cursos y guías prácticas que les permitan aumentar y fortalecer los conocimientos financieros. Mediante el conocimiento financiero se logra mantener la estabilidad del negocio, aumentando las probabilidades de éxito de las pymes.
- Dado que los resultados muestran un porcentaje bastante alto de un 38,6% de los propietarios de pymes tienen formación académica de secundaria completa, se recomienda enfocar los esfuerzos en procesos de capacitación, ya que, es la herramienta más práctica para adquirir los conocimientos básicos

en la gestión y planificación financiera, dada la necesidad de consolidar aquellos emprendimientos que llevan operando más tiempo en el mercado. Los talleres y cursos también son una opción accesible y de gran beneficio para el propietario de la pyme, esto se verá reflejado en toma decisiones más informadas, también en la reducción de errores financieros por desconocimiento técnico, entre otros. En cuanto a los propietarios que cuentan con un grado académico más alto, como una licenciatura, es importante reforzar aspectos específicos mediante programas de educación continua en áreas clave de la gestión y planificación financiera.

4.10.2 Recomendaciones de la primera variable: conocimiento en finanzas

- Se sugiere a las pymes de San Ramón de Alajuela, que amplíen sus conocimientos financieros, por medio de cursos o talleres especializados en temas que aporten significativamente en la gestión de sus finanzas. Por ende, es vital que puedan acceder a ellos durante el II ciclo del 2025. De manera que adquieran nuevos conocimientos o refuercen temas que en muchas ocasiones suelen ser tediosos a la hora de aplicarlo en sus empresas, pero con la ayuda de un profesional en finanzas o contabilidad pueden abordarlo adecuadamente.
- Se aconseja que el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), tenga una participación más activa en el fortalecimiento de la relación que existe entre el sistema financiero costarricense y las pymes. Para ello, se podría diseñar un programa de acompañamiento durante el II ciclo del 2025, en donde se tenga la posibilidad de explicar claramente a las pymes la manera en que funciona el sistema financiero y cómo pueden acceder a sus servicios, con el fin de atender las necesidades que surjan en sus empresas.
- Se recomienda que el Instituto Nacional de Aprendizaje (INA) realice evaluaciones gratuitas a las pymes de San Ramón, con el objetivo de identificar los términos financieros que necesitan ser abordados con mayor profundidad en los cursos que imparte la institución. Además, permite que las pymes tengan

el espacio de autoanalizarse para comprender qué términos o temas deben fortalecer, para lograr un mejor manejo de sus empresas, lo anterior puede ser aplicado a partir del II ciclo del 2025.

- Es aconsejable que la Municipalidad de San Ramón ofrezca periódicamente capacitaciones a todas aquellas pymes que se encuentren interesadas en fortalecer sus conocimientos financieros. Dichas capacitaciones, pueden ser impartidas en modalidad presencial o virtual y ser coordinadas con diferentes instituciones de la zona que se encuentran especializadas en dichas áreas o de la mano de profesionales en el campo financiero o contable. De manera que, para el II ciclo del 2025 las pymes puedan participar activamente en dichas iniciativas, fomentando así una cultura de mayor educación financiera.
- Se recomienda que las instituciones bancarias de San Ramón brinden espacios informativos para las pymes del cantón, de manera que expliquen de forma detallada el proceso de solicitud de un préstamo, tipos de préstamos, plazos de pago, así como la información financiera que deben tener a disposición las empresas. De tal forma, muchas de ellas mejoran la forma en que gestionan y registran sus finanzas para el II ciclo del 2025, y logran obtener un financiamiento acorde con sus capacidades y necesidades.

4.10.3 Recomendaciones de la segunda variable: ingresos y gastos

Se muestran aquí las recomendaciones de la segunda variable de ingresos y gastos que están establecidas conforme a las conclusiones antes mencionadas.

- Se recomienda a los gerentes de pymes capacitarse y capacitar a su personal en gestión financiera a través de cursos virtuales o asesorías que aborden temas como el control eficiente de ingresos y egresos, el flujo de caja y presupuestos para una buena planificación financiera. Además, también se recomienda establecer indicadores financieros claros y específicos, esto a través de la identificación de métricas como lo es el margen de ganancia que se espera al finalizar un periodo, la rotación de inventarios mensuales o el flujo

de caja diario. Idealmente estas acciones se sugieren hacer de manera constante (de un mes a un año) para mantenerse actualizados, para tomar mejores decisiones estratégicas y para adaptarse a los cambios del entorno rápidamente.

- Se recomienda a las pymes con márgenes de ingreso ajustado o las que tienen poco tiempo en el mercado que se enfoquen en estrategias de crecimiento gradual, mediante la diversificación e innovación de sus productos o servicios (productos complementarios, versiones personalizadas o *premium* o paquetes de servicios o productos adicionales), la mejora del *marketing* digital para aumentar las ventas en línea y tener un mayor alcance (mayor presencia en redes sociales y creación de página web), también mediante la implementación de programas de fidelización o beneficios exclusivos para retener a los clientes. Después de consolidarse o haberse expandido, se recomienda a todas las pymes en general monitorear la evolución de sus ingresos y rentabilidad a lo largo del tiempo (cada tres meses), estableciendo indicadores como el punto de equilibrio, la rentabilidad sobre la inversión (ROI) e ingresos netos para un control más eficiente de los recursos y mayor rendimiento.
- Se recomienda a las pymes que operan cerca del punto de equilibrio que identifiquen oportunidades para aumentar el margen de ganancia ya sea reduciendo costos innecesarios (consumo elevado de electricidad, papelería, inventario excesivo que al final deja pérdidas, etc), negociando mejores precios con proveedores o ajustando los precios de sus productos o servicios al hacer una estructura de costos fijos y variables lo cual permite identificar áreas donde se pueden recortar gastos o mejorar la eficiencia. Además, también se recomienda invertir en herramientas o *softwares* financieros que ayuden a hacer un seguimiento del presupuesto y flujo de efectivo, tales como *Quickbooks*, *Wave* o *Zoho Expense*, o *softwares* de facturación como *Sage Active* o *Xero*. Por último, es esencial que las pymes ajusten su punto de equilibrio regularmente y de acuerdo con eso ajusten sus metas.

- Se recomienda a las pymes capacitarse en habilidades esenciales como lo es el comercio electrónico, *excel* profesional, *marketing* digital, *business intelligence*, gestión de proyectos, etc por medio de cursos gratuitos o de bajo costo que imparten instituciones como la Cámara de Comercio, el INA o municipalidades. En el mismo sentido, pueden explorar cómo usar herramientas gratuitas y sencillas como *Canva*, *WhatsApp Business* o diversificar las formas de pago (transferencias, pago con tarjeta de crédito o débito, Sinpe móvil, PayPal) esto para ayudar a aumentar las ventas en línea, destacarse en el mercado y ser lo más eficientes posibles.
- Se recomienda a todas las pymes integrar modelos de análisis de rentabilidad a sus operaciones diarias para evaluar la capacidad que tienen de generar ingresos a partir de sus actividades principales, la implementación de herramientas como la rentabilidad sobre los activos (ROA), el retorno sobre la inversión (ROI) y el ciclo de conversión de efectivo les garantiza a las empresas una reducción de costos, la medición de su eficiencia operativa y el conocimiento del estado de su negocio, lo cual ayuda a detectar desafíos tempranamente y facilita la planificación.

4.10.4 Recomendaciones de la tercera variable: desafíos financieros

- Se sugiere que los propietarios de las pymes fomenten alianzas con instituciones financieras y organizaciones de apoyo a pymes como por ejemplo, el sistema de banca para el desarrollo, cooperativas, fondos de inversión, con el fin de obtener productos crediticios más accesibles, con tasas preferenciales y condiciones flexibles que les facilite acceder a créditos y así les permitan informarse de forma adecuada sobre estos beneficios para aumentar la capacidad de inversión y procurar el crecimiento para sus negocios. Mediante estas alianzas las pymes pueden fortalecer sus capacidades de planificación financiera, mejorar el perfil crediticio y tener una expansión sostenible.

- Se aconseja que en las pymes de San Ramón se dé una mejor optimización de los procesos internos y en la gestión eficiente de costos para mejorar la rentabilidad del negocio, esto mediante una estructura de costos que permita determinar el precio de venta y que permita determinar cuántas unidades deben venderse para cubrir los costos y así evitar pérdidas. Esto facilita la toma de decisiones estratégicas, establecer precios adecuados, optimizar costos y mejorar la planificación financiera. Asimismo, ayuda a gestionar riesgos, predecir los escenarios adversos y así mejorar la negociación con inversionistas o bancos.
- Se recomienda que los propietarios de las pymes ubicadas en San Ramón desarrollen estrategias para la diferenciación mediante la innovación en sus productos, utilización de herramientas financieras, mejoras en el servicio al cliente, y optimización de sus procesos internos. Asimismo, el fomentar la capacitación en modelos de negocio innovadores y herramientas financieras les permite detectar los desafíos para enfrentarlos de la mejor manera posible, mejorar su propuesta de valor y eficiencia, con el propósito de competir de forma sostenible en el mercado, sin depender únicamente de la reducción de precios.
- Se recomienda que los propietarios de las pymes de San Ramón de Alajuela tengan buenas prácticas financieras, como la correcta separación de las finanzas personales y las del negocio, utilizar un presupuesto detallado, creación y análisis de estados financieros, monitoreos de flujo de caja y utilización de fórmulas financieras como el punto de equilibrio con el propósito de anticipar y mitigar los riesgos que se puedan presentar mediante una correcta toma de decisiones informadas que garantice la sostenibilidad, la competitividad y el crecimiento de las pymes a largo plazo, además de un riguroso control del crédito o preferiblemente su eliminación.
- Es aconsejable que las instituciones gubernamentales y financieras de San Ramón, implementen programas más accesibles para pymes, así como información y apoyo financiero mediante mecanismos de financiamiento

alternativo, como fondos de garantía o microcréditos con menos requisitos, que sean más accesibles, con el fin de que permitan que las pymes logren obtener fácilmente recursos para innovación, tecnología y expansión, sin las barreras tradicionales de garantías y largos historiales crediticios.

4.10.5 Recomendaciones de la cuarta variable: buenas prácticas de gestión financiera

- Con la información recopilada se pueden brindar recomendaciones para las finanzas de las pymes. Como primera recomendación enfocada en las buenas prácticas de gestión financiera es necesario la intervención de instituciones tanto públicas como privadas que fomenten las buenas prácticas contables, explotar al máximo las herramientas financieras es indispensable, por ello se debe promover cursos en línea de fácil acceso y con enfoque práctico, los cursos en línea son una excelente opción, dado el auge de la tecnología y las diferentes ofertas de cursos en línea se debe valorar las mejores opciones para capacitarse de manera correcta, reforzar el uso de herramientas de fácil acceso es primordial, como lo es *Excel*, digitalización de procesos contables y otros.
- Además, se propone como una buena alternativa del buen manejo de las finanzas para las personas que tiene emprendimientos, iniciar desde algo tan sencillo como la planificación estratégica y los buenos hábitos financieros, por lo que realizar una rutina de confección de estados financieros de manera más recurrente, sea mensual o trimestral aumenta la probabilidad de anticiparse a los riesgos, corregir desviaciones y aprovechar oportunidades de crecimiento. Del mismo modo es necesario establecer fechas fijas para la revisión y análisis de los estados financieros. También, es necesaria la opinión y apoyo de personas externas, dado que, la valoración y conocimientos de profesionales en el área es vital, porque pueden indicar si la pyme va en la dirección correcta.
- Es fundamental que los dueños de pequeñas y medianas empresas integren de forma estructurada y regulen el uso de presupuestos financieros dentro de

la planificación estratégica, esto responde a que los resultados demuestran que la mayoría de los negocios utilizan esta herramienta solo ocasionalmente, y en muchos casos, casi nunca, lo que evidencia que se encuentran en una situación más vulnerable en cuanto a la capacidad de anticiparse a una situación de riesgo y solvencia de la empresa; por ello se debe establecer un presupuesto bien planificado, con el fin de tener un mejor control de los recursos financieros, lo cual claramente es una necesidad.

- Se recomienda a los empresarios de pymes fortalecer sus mecanismos de control de costos financieros, puesto que, los datos muestran que más de la mitad de los empresarios considera este aspecto como eficaz, una proporción significativa lo percibe de forma neutral, y una minoría lo califica como ineficiente. Esta situación evidencia una oportunidad de mejora en cuanto a buena gestión de los recursos de la empresa, de este modo es que las buenas prácticas de control de costos eficaz beneficia al evitar las fugas de dinero que afectan la rentabilidad, también al monitorear el uso de recursos frente a los ingresos generados al corregir prácticas de manera inmediata y la evaluación de las operaciones en busca de la optimización, lo cual se logra mediante un sistema de control mensual de egresos, con el uso herramientas digitales básicas como *Excel*, capacitación del personal, además de la revisión y análisis de los costos de manera periódica, y por último, pero no menos importante tener las metas de la empresa claras.
- Por último, se destaca la cultura organizacional, en la medida se recomienda fomentar una cultura financiera estructurada, constante y práctica en las pymes de San Ramón, donde se haga uso de herramientas sencillas para la planificación de los ingresos y egresos, lo que contribuye en la prevención de riesgos y control de los recursos.

4.10.6 Recomendaciones cruce de variables

A continuación, se enumeran las recomendaciones del cruce de variables que se formulan con base en las conclusiones anteriormente citadas.

- Se aconseja a las pymes de San Ramón, considerar la opción de inscribirse en cursos especializados en contabilidad básica, intermedia y avanzada durante el II ciclo 2025. El objetivo es que logren tener un aprendizaje integral y dinámico sobre temas contables relevantes para que lo apliquen en la gestión de sus empresas. Adicionalmente, dichos conocimientos les permite desarrollar habilidades para interpretar la información financiera recopilada y así tomar decisiones estratégicas que beneficien a la empresa.
- Se recomienda a las personas con niveles de educación más bajos que fortalezcan su educación financiera y apliquen en su negocio todo lo que vayan aprendiendo para que el aprendizaje sea más eficaz, esto mediante capacitaciones o cursos básicos en temas financieros como manejo de costos, presupuestos, entre otros. También, se pueden implementar pequeñas acciones como adoptar el hábito de registrar ingresos y costos semanalmente, analizar reportes de ventas mensualmente, o proyectar cada seis meses el flujo de caja, lo cual ayudaría, a largo plazo a mejorar las finanzas del negocio, finalmente, se sugiere buscar el acompañamiento de un mentor o asesor que los guíe paso a paso.
- Se sugiere que los propietarios de las pymes implementen estrategias orientadas a fortalecer su educación financiera, mediante clases, talleres, cursos, guías, esto les permitirá desarrollar su capacidad para identificar, comprender y gestionar de forma adecuada los desafíos que se presenten en su negocio. Mediante un mejor conocimiento de los conceptos financieros, se logra una mejor gestión y control de los recursos de la empresa, permitiendo anticiparse a riesgos y aplicar estrategias eficaces.
- De este modo se aconseja el fortalecimiento de la gestión financiera en el sector comercio, debido a que es el sector dominante por lo cual resulta necesario que las pymes apliquen herramientas mayormente estructuradas, con el objetivo de fomentar el crecimiento sostenido de la empresa. Para esto

es necesario implementar las herramientas anteriormente mencionadas donde se elaboren presupuestos de manera regular, preferiblemente de manera mensual, un mejor control del flujo de caja y un análisis exhaustivo de la rentabilidad del negocio para sostener su ventaja. También es importante enfocarse en brindar capacitaciones a sectores como el tecnológico, agrícola, industrial y de servicios donde los datos de la encuesta arrojaron que tienen ingresos más bajos, por lo que es necesario mejorar la eficiencia operativa, el acceso a las opciones de financiamiento y la reducción de costos.

- Se propone la aplicación de programas que les ayude en su formación financiera de manera escalonada, tomando en cuenta el nivel de gastos y capacidad operativa de las pymes, ya que, aunque hay empresas que no consideran como prioridad la educación financiera es importante ir progresivamente fomentando una cultura de gestión financiera sostenible.

4.10. 7 Recomendaciones generales

Para finalizar, se presentan las recomendaciones generales correspondientes a cada una de las variables con el fin de resumir y detallar las sugerencias más destacables para las pymes.

- Se recomienda a los propietarios de pymes del cantón de San Ramón, buscar herramientas o espacios para adquirir un mayor aprendizaje en temas financieros, ya sea por medio de talleres, conversatorios, capacitaciones, cursos técnicos o asesoría personalizada, lo cual puede llevarse a cabo en el II ciclo del 2025. A través de este aprendizaje se espera que logren optimizar sus negocios y ejerzan un mayor control y liderazgo durante su desarrollo y crecimiento empresarial.
- A los dueños y responsables de pequeñas y medianas empresas se les recomienda fortalecer sus capacidades y conocimiento en gestión financiera mediante el uso de indicadores claves, el análisis continuo del estado de su empresa y la implementación de estrategias enfocadas en el aumento gradual

de los ingresos. Esto puede lograrse a través de capacitaciones, asesoría especializada, diversificación de productos o servicios y el uso de herramientas digitales que faciliten el control de gastos, la proyección del flujo de caja y la toma de decisiones estratégicas basadas en datos reales de la empresa. Aplicar estas acciones de manera constante permitirá a las pymes alcanzar una mayor estabilidad financiera, mejorar su rentabilidad y potenciar su crecimiento y desarrollo a largo plazo.

- Se sugiere que los propietarios de pymes de San Ramón, Alajuela, fomenten alianzas con instituciones financieras y organizaciones de apoyo que les faciliten acceder a créditos, con el fin de obtener productos crediticios más accesibles, con tasas preferenciales y condiciones flexibles específicas para el crecimiento de las pymes. Asimismo, que implementen estrategias para adquirir un mejor nivel en educación financiera, que les permita identificar, comprender y gestionar de forma adecuada los desafíos que se presenten en su negocio.
- Se aconseja incentivar y fortalecer la cultura organizacional de las pymes del cantón de San Ramón, esto se puede lograr mediante las capacitaciones, la búsqueda de alternativas accesibles, y fomentando el uso de herramientas básicas como *Excel* para llevar la contabilidad de manera digital o alguna otra herramienta que le permite tener la información financiera respaldada, clara y unificada, así como tener un mejor control de los ingresos y gastos. Como factor determinante, es fundamental promover la aplicación de hábitos financieros esenciales, de manera frecuente, el elaborar e integrar presupuestos dentro de la planificación estratégica, y el seguimiento mensual de los costos del emprendimiento, ya que, esto es clave para evitar situaciones que coloquen en mayor vulnerabilidad a la empresa e interfiera en el crecimiento sostenido de la pequeña o mediana empresa.

CAPÍTULO VI.

PROPUESTA: GUÍA DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LAS PYMES DEL CANTÓN DE SAN RAMÓN

5.1 Introducción

Primeramente, es importante mencionar que, a raíz de la información y datos obtenidos por parte de las pymes de San Ramón de Alajuela, se identificó que es fundamental reconocer que la educación financiera es un aspecto clave en el éxito de una empresa, independientemente del sector o tamaño. Esto debido a que actualmente hay un mercado altamente competitivo y cambiante, que exige tener una formación financiera que otorgue conocimientos y herramientas indispensables, para que las pymes puedan enfrentar los desafíos que surjan durante su funcionamiento.

Con base en ello, se propone el diseño de una guía de gestión financiera que presente sus contenidos de una forma versátil y de fácil comprensión, con el objetivo de que sea utilizada para todas aquellas pymes del cantón de San Ramón. Esta guía busca que las pymes tomen mejores decisiones, al mismo tiempo que se fomente una salud financiera óptima.

Por otro lado, durante el presente capítulo se abordará la justificación que muestra las razones por las cuales es significativo el diseño de una guía de gestión financiera y su papel en el cantón. Se plantea además un objetivo general y varios específicos que se encuentran estrechamente alineados con la propuesta. En relación con el público meta, se establece quiénes son las personas a las que se desea impactar de una forma positiva con el desarrollo de esta iniciativa.

Adicionalmente, se presenta la descripción detallada de la propuesta y el desarrollo estratégico que permite una mayor comprensión a nivel conceptual de los contenidos de la guía de gestión financiera. Con respecto al desarrollo táctico de esta, se refleja de una forma atractiva y práctica lo planteado dentro de la propuesta.

Finalmente, se establece un cronograma que engloba las actividades por realizar durante la propuesta y se desarrolla un presupuesto total y real que muestran el costo económico que implica la ejecución de la guía de gestión financiera. En el último apartado del capítulo, se encuentran las consideraciones generales que se deben

contemplar para que la propuesta se adapte adecuadamente a su entorno y continúe siendo efectiva en las pymes de San Ramón.

5.2 Justificación

Esta propuesta se erige con la finalidad de ser una guía para las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, en lo que se refiere a una buena gestión de sus recursos, pues sabemos según los resultados que se observaron durante toda la investigación que la educación financiera es indispensable para estos negocios y en la actualidad hay muchas que enfrentan desafíos o limitaciones debido al poco acceso en materia financiera o a la poca educación que tienen en el tema. Es por tal motivo, que la propuesta compartida será un recurso valioso y el inicio para cambios en la estructura financiera de las pymes.

Se pretende que las pymes modifiquen y actualicen la forma en que manejan y gestionan sus recursos a una forma mucho más estratégica e inteligente, de tal forma que haya un aprovechamiento de sus recursos económicos, y puedan así expandirse e invertir en áreas que son el futuro, tal como la tecnología o marketing digital. Es importante reconocer que tener finanzas saludables es tener la oportunidad de abrirse a la innovación sin limitaciones.

Por lo tanto, reconociendo esta importancia, se desarrolla una propuesta donde se hace hincapié en la educación financiera, en lo imprescindible que es que cada una de las pymes, tanto gerentes como colaboradores, se eduquen y capaciten constantemente en estos temas. Es necesario mencionar también que cada idea y herramienta que se crea en la guía de propuesta se hace de forma general, es decir son aplicables para toda pyme, no importa su tamaño o antigüedad, además que todo se ajusta a las necesidades y realidad de cada negocio.

De igual manera, se comparten presupuestos que indican cuáles son todos los costos asociados al aplicar las herramientas financieras que se sugieren, esto para que cada uno de los responsables de las pymes se organicen y empiecen a invertir de manera

estratégica y prudente. Se hace importante destacar que con la implementación de tan solo una herramienta que se recomienda en la guía financiera, ya se está haciendo un gran avance. La idea es que las pymes apliquen cada una de estas sugerencias de forma progresiva y no de forma inmediata pues la realidad e inversión de cada una es distinta, por lo que se respeta eso. Además, no hay una herramienta mejor que otra, la pyme elige cuál se adecua más a sus necesidades en ese momento preciso. De esta manera, la propuesta que se comparte es integral y óptima para ayudar a las pequeñas y medianas empresas en su gestión y alcance de metas de manera óptima.

5.3 Objetivo general

Diseñar una guía de gestión financiera para las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, que facilite la implementación de buenas prácticas en la administración de los recursos financieros durante el primer semestre del 2025.

5.4 Objetivos específicos

Definir los contenidos y las buenas prácticas financieras que conformarán la guía de gestión financiera para las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, en el primer semestre del 2025.

- Estructurar herramientas prácticas que permitan a las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela el mejoramiento en la administración de recursos financieros mediante la guía propuesta, en el primer semestre del 2025.
- Presentar recomendaciones claras y aplicables en la guía, orientadas al fortalecimiento y la sostenibilidad financiera de las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, en el primer semestre del 2025.

5.5 Público meta

Un factor importante dentro del diseño de la propuesta es seleccionar adecuadamente al público meta, ya que todos los esfuerzos empleados para su elaboración serán dirigidos a ellos. Por lo tanto, se determina que la guía de gestión financiera será enfocada para los propietarios de pymes ubicadas en el cantón de San Ramón.

Lo anterior, se debe a que forman parte importante de la economía local y se encuentran constantemente expuestos a desafíos en sus empresas. Por ende, el ofrecer una guía con múltiples herramientas financieras, les permite adaptarlas a sus necesidades de forma progresiva. Además, se incentiva una cultura empresarial de mayor compromiso, transparencia y responsabilidad que influya en el desarrollo económico del cantón.

5.6 Descripción de la propuesta

La propuesta consiste en diseñar una guía de gestión financiera dirigida a las pequeñas y medianas empresas del cantón de San Ramón de Alajuela, con el fin de mejorar su desempeño financiero y promover una toma de decisiones más informada. Esta se basa en los resultados obtenidos en este proyecto, con la finalidad de ofrecer una guía con herramientas prácticas y recomendaciones financieras adaptadas a las pymes, lo que busca aportar al crecimiento y fortalecimiento de estas organizaciones.

La guía se compone de una propuesta estratégica, enfocada en definir los contenidos y las buenas prácticas financieras; y una propuesta táctica, que incluye de forma detallada las principales herramientas prácticas para la adecuada administración financiera. Los elementos técnicos que se incluyen en la guía son un presupuesto, que estima ingresos y gastos para un período específico, un balance de situación, para analizar la situación patrimonial de la empresa en un momento determinado, un estado de resultados, para evaluar el desempeño financiero en un período específico y, también, un flujo de caja proyectado, con el fin de estimar entradas y salidas de efectivo, y así garantizar liquidez, una estructura de costos para el cálculo del precio de venta ideal, y la fórmula del punto de equilibrio, que es una herramienta fundamental para determinar el volumen mínimo de ventas necesario para cubrir todos los costos, con recomendaciones claras y aplicables en la guía, orientadas al fortalecimiento y la sostenibilidad financiera de las pymes.

En este mismo contexto, se incluyen consejos sobre buenas prácticas financieras, que abordarán temas como el control del endeudamiento, el análisis constante de los estados financieros, la planificación del ahorro empresarial y la fijación de metas

financieras realistas. Esta guía está diseñada para ser clara, accesible y aplicable, permitiendo a las pymes adoptar una cultura financiera sólida, reducir riesgos y aumentar su sostenibilidad en el tiempo.

Finalmente se incluye el presupuesto que se requiere invertir para realizar o aplicar esta guía en las PYMES del cantón de San Ramón de Alajuela. También se establece el cronograma del tiempo de duración en cada una de las etapas del manual, con el fin de brindarles una idea de los tiempos y costos para implementar esto en sus negocios.

5.7 Desarrollo propuesta estratégica

A continuación, se presenta la propuesta estratégica del proyecto de investigación, la cual tiene como objetivo crear y desarrollar una guía de gestión financiera para que las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela puedan gestionar, controlar y optimizar sus recursos económicos de la manera más clara, eficiente y sostenible.

5.7.1 Definición de la Guía de gestión financiera

La guía de gestión financiera es un documento que funciona como una hoja de ruta clara para las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, su fin está en facilitar la toma de decisiones y mejorar la rentabilidad. Por ese motivo, esta guía se crea con el propósito de que más pymes tengan acceso a la educación y a herramientas financieras que los ayuden en sus operaciones diarias y en sus estrategias de negocio. Se nos hace importante que más pymes tomen en cuenta las finanzas y las vean como una parte esencial para el éxito y la puesta en marcha de sus empresas, en consecuencia, esta guía contiene todas las acciones y herramientas básicas que se pueden implementar para mejorar la sostenibilidad a largo plazo.

El enfoque de la guía está en proporcionar diferentes herramientas específicas que se pueden aplicar de manera fácil y práctica. Cada una de estas herramientas se explica paso a paso para mayor comprensión y se integra todo lo necesario para hacer la aplicación manejable y para que se tenga una buena experiencia en el proceso. La

guía está dirigida para las pymes de San Ramón, pero también para cualquier persona que la encuentre necesaria y de valor.

Dentro de las herramientas que están incluidas en la guía se encuentra el presupuesto, el flujo de caja, estados financieros, estructura de costos y consejos de buenas prácticas financieras, todas con la capacidad de optimizar los recursos financieros. Cada una será explicada con mayor detalle en los siguientes apartados.

5.7.2 Objetivo de la guía de gestión financiera

El objetivo principal de esta guía es que sirva de apoyo a las pymes en su planificación y control financiero. Algunas razones por las que esta guía es necesaria para estos pequeños y medianos negocios son:

- Facilita la toma de decisiones: cuando la información financiera está clara, los dueños de las pymes pueden tomar decisiones más informadas y basadas en su estado actual.
- Previene errores y pérdidas: una buena gestión ayudará a evitar gastos innecesarios, deudas mal manejadas o errores contables que podrían poner en peligro el negocio.
- Mejora la rentabilidad: permite identificar áreas de mejora, reducir costos y aumentar la eficiencia financiera.

Lo anterior muestra la importancia del área financiera en los negocios, y cómo, en el futuro, esta será indispensable en cualquier negocio para el crecimiento y las decisiones de inversión, las cuales son necesarias. Por lo tanto, dicho esto, la propuesta se centra en facilitar y en motivar a las pymes a que se comprometan con la implementación de estas herramientas que son de apoyo para la innovación y un mayor alcance en el mercado.

5.7.3 Beneficios

Dentro de los beneficios que puede brindarle una guía de gestión financiera a las pymes de San Ramón se encuentran:

- Tomar decisiones estratégicas e informadas: La guía de gestión financiera, les ayuda a las pymes a conocer diversas herramientas financieras como: el flujo de caja, el presupuesto, los estados de resultados entre otros. Con ello, pueden tener información financiera actualizada y acceso a una perspectiva realista de la situación de la empresa. Por ende, pueden tener una mejor planificación y una toma de decisiones más acertada e inteligente.
- Mayor cumplimiento normativo: Todas las empresas, tienen ciertas obligaciones fiscales, parafiscales y de otra índole que deben asumir. De hecho, el contar con una guía les permite tener de la mano las finanzas de la empresa, con el fin de que se apliquen los cargos tributarios respectivos y evitar cualquier infracción o multa por incumplimiento.
- Aumento de oportunidades de financiamiento: Al utilizar las herramientas financieras que se abordan en la propuesta, las pymes pueden presentar su información financiera ante una entidad bancaria o inversionistas. De tal manera, que se da una imagen de responsabilidad, transparencia y una mayor confiabilidad para que sean considerados en el otorgamiento del préstamo.
- Incentiva una sostenibilidad financiera: El hecho de que las pymes tengan la capacidad de realizar un presupuesto, flujo de caja, estructura de costos por mencionar algunas herramientas planteadas en la guía, es de gran valor, ya que se fomenta un mayor control en sus finanzas, lo que les permite monitorear adecuadamente los movimientos y decisiones que se realicen en sus operaciones diarias, de manera que no pongan en riesgo la continuidad de sus empresas.

5.7.4 Estructura de cada herramienta financiera

En este apartado se explican a detalle cada herramienta incluida en la guía financiera con el objetivo de entenderlas y comprender la razón por las que fueron elegidas.

5.7.4.1 Presupuesto

La primera herramienta que se muestra en la propuesta es el presupuesto, el cual se define como un plan financiero que estima ingresos y gastos para un período específico, normalmente un año. Es una herramienta que se considera indispensable en la gestión de los recursos económicos de cualquier negocio, ya que funciona como una brújula para la toma de decisiones alineadas con las metas, por esta razón se incluye en la guía. De esta manera, se profundiza en las partes claves que tiene un presupuesto, en su elaboración y en su gran relación con una estrategia financiera eficiente.

Los presupuestos cuentan con varios elementos clave que ayudan a organizar la planificación financiera, dentro de los cuales se incluyen:

- Ingresos: el primer paso es identificar todos los ingresos esperados para el periodo presupuestado, esto incluye desde el ingreso por ventas de productos o servicios, y otros ingresos ya sea por alquiler, eventos, contrataciones, etc.
- Costo de ventas: esta parte se refiere al costo relacionado con la producción o adquisición de los bienes que se venden, por lo que se consideran los materiales, la materia prima, la mano de obra directa y otros gastos asociados con la producción y la cadena de suministro.
- Gastos operativos: en este apartado se incluyen todos los gastos estimados relacionados con la operación del negocio, desde los gastos de ventas que incluyen salarios, publicidad y logística hasta los gastos administrativos que abarcan gastos por alquiler, servicios públicos, seguros, etc.

Seguidamente, para lograr un presupuesto adecuado se deben tener objetivos claros y definidos de lo que se quiere alcanzar o lograr, esto para hacer una estimación de

los recursos apropiada a las metas, y de esa forma, tomar decisiones con dirección, enfoque y mucha estrategia. Otro punto por destacar es que las estimaciones del presupuesto deben estar bien fundamentadas, por ello, las empresas se pueden basar ya sea en datos históricos, en un análisis financiero donde se estudie la información contable de la empresa y se llegue a un diagnóstico preciso de la situación actual de las finanzas, o en integrar datos externos como factores macroeconómicos (inflación, incrementos en salarios) o estudios de mercado, y de esa forma lograr estimaciones precisas.

Un presupuesto bien elaborado:

- Reduce la incertidumbre y el riesgo
- Establece límites de gastos para un mejor control
- Se adapta a cambios en el mercado y a imprevistos
- Se crea con base en objetivos

Por lo tanto, un presupuesto bien estructurado, detallado y calculado, será de mucho apoyo en la identificación de riesgos y oportunidades, y en la estabilidad económica de las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela.

5.7.4.2 Estados financieros

En este apartado se comparten dos estados financieros que serán incluidos en la guía de gestión financiera. A continuación, se detalla cada uno.

Balance de situación

Indudablemente existen diversos aspectos que influyen en el éxito de una pyme en el mercado. Entre ellos, se encuentra la capacidad que tienen para ejercer correctamente la gestión de sus finanzas, ya que, esta se relaciona tanto con la toma de decisiones como con una mayor sostenibilidad del negocio. Dentro de las herramientas financieras que se encuentran en disposición para las pymes está el balance general o balance de situación, el cual tal como lo establece el BBVA (s.f.) es:

Un documento contable financiero que refleja la situación económica y patrimonial de la misma en una fecha determinada; lo que en términos contables se conoce como imagen fiel. Este documento, que se elabora periódicamente, permite conocer la situación financiera y patrimonial de una compañía en un momento concreto, pues en él se detallan sus activos, sus pasivos y su capital. (párr. 1).

En términos generales, el balance de situación ofrece la posibilidad de visualizar de una forma concisa y realista las finanzas de la empresa, en donde efectivamente se va a contemplar diferentes tipos de activos, pasivos y patrimonio lo que varía según cada negocio.

Elementos que componen un balance de situación

Parte fundamental para lograr una mejor gestión de las finanzas en las pymes, recae en poder comprender y elaborar correctamente un balance de situación. Es por ello, que se presenta a continuación los elementos que lo componen, así como su conceptualización para una mayor comprensión de dicha herramienta financiera.

- *Activos:” es un recurso con valor económico que un individuo, una empresa o un país posee o controla con la expectativa de que proporcione un beneficio futuro” (Investopedia, 2025, párr.2).* No obstante, las pymes deben comprender que existen dos tipos de activos, los primeros de ellos son los activos corrientes, que se caracterizan porque son líquidos, es decir tienen la capacidad de convertirse en efectivo o dinero más rápidamente. Además, los activos corrientes no superan un periodo mayor a un año, algunos ejemplos de este tipo de activos son: efectivo, inventarios, cuentas por cobrar, entre otros. Por otro lado, se encuentran los activos no corrientes que de igual forma las empresas esperan obtener beneficios, pero dentro de un periodo que superior a un año. Es común que dentro de los activos no corrientes se tengan los recursos como marcas, terrenos, maquinaria y equipo, vehículos, patentes o licencias entre otros.

- Pasivos: Tal como lo menciona la Universidad Tecnológica del Perú (2023)” son *las obligaciones financieras o deudas que una entidad tiene con terceros*” (párr.7). Los pasivos reflejan las deudas que una empresa contrae con un acreedor y en donde se categorizan en pasivos corrientes, lo cuales abordan lo que son cuentas por pagar, documentos u otras obligaciones dentro de un periodo que no supere el año. Mientras que los pasivos no corrientes, de igual forma son deudas pero que cuyo período de vencimiento suele ser de largo plazo, es decir mayor a un año.
- Patrimonio: Una forma sencilla de comprender dicho concepto contable, se puede representar con la siguiente fórmula: $P = \text{Activo} - \text{Pasivo}$. En resumen, el patrimonio que obtenga una empresa nace de haber restado los activos con los pasivos correspondientes. Algunas de las partidas que se encuentran en el patrimonio son: utilidades retenidas, capital social, aportes extraordinarios de socios entre otros. En general el patrimonio es la parte de la empresa propiedad de sus dueños.

Importancia para las pymes

El balance de situación cumple un papel importante para las pymes, ya que refleja la realidad financiera en un momento en específico, de tal manera que se puede realizar comparaciones con el objetivo de analizar la evolución positiva o negativa que ha tenido la empresa. Además, se incentiva a llevar un control más riguroso y estratégico con el fin de alcanzar los objetivos propuestos y minimizar cualquier tipo de riesgo que puede suceder, si no se contemplan los aspectos financieros que engloba a la pyme.

Sin embargo, dicha herramienta financiera también es de gran utilidad para las instituciones bancarias o inversores en la medida que, primeramente, les permite reconocer que la empresa tiene una imagen de responsabilidad y credibilidad. Además, antes de otorgar un crédito bancario, ellos analizan los perfiles de los solicitantes y evalúan la información financiera que deben presentar las pymes al solicitar financiamiento. De tal manera, que el balance de situación les brinda la

oportunidad de conocer si tienen la solvencia necesaria para afrontar una deuda, ya sea en un corto o largo plazo.

Estados de resultados

Uno de los grandes problemas de las pymes, es que tienen desconocimiento sobre si obtuvieron ganancias o pérdidas durante sus operaciones. Es allí, donde se plantea el uso de un estado de resultados, ya que brinda información financiera relacionada con los ingresos y gastos, de manera que se puede determinar con ello si en un período determinado se obtuvieron pérdidas o utilidades.

Elementos que componen un estado de resultados

El estado de resultados cuenta con diferentes partes clave, entre las cuales se destacan:

- **Ventas:** Se refleja como el dinero que la empresa registra, ya sea por un producto o servicio en un periodo en específico.
- **Devolución sobre ventas:** Suele ser un tipo de reembolso que la empresa aplica a un cliente. Existen diversas formas desde la devolución total o parcial del dinero o también el cambio del producto por uno en buen estado.
- **Descuento sobre ventas:** Se les resta a las ventas, y ocurre cuando la empresa aplica un descuento o promoción a un producto o servicio.
- **Ventas Netas:** Surgen de la resta de devoluciones y descuentos a las ventas que obtuvo la empresa, de manera que representa las ventas reales en un periodo determinado.
- **Costo de ventas:** Implica todos los costos asociados con las ventas de los productos o servicios que ofrece la empresa al público.
- **Utilidad Bruta:** Surge de restar a las ventas netas los costos de ventas, de tal forma se obtiene la ganancia en ventas.
- **Gastos operativos:** Son los gastos necesarios para que el negocio funcione diariamente. Aquí se incluyen todos los gastos que no tienen que ver directamente con producir el producto, pero sí con mantener la empresa en marcha. Se dividen en gastos de ventas y gastos administrativos.

- **Gastos de ventas:** Son los gastos relacionados con la venta del producto o servicio. Por ejemplo: publicidad, sueldos de vendedores, comisiones, transporte, entre otros.
- **Gastos administrativos:** Son los gastos relacionados con la administración del negocio, como lo son los sueldos del personal de oficina, servicios (agua, luz, internet), papelería, alquiler del local, etc.
- **Gastos financieros:** Son los gastos relacionados con la obtención de recursos financieros, como lo son intereses, comisiones bancarias, préstamos, entre otros relacionados con la financiación.
- **Utilidad operativa:** Es la ganancia que queda después de restar todos los gastos operativos (ventas y administrativos) a las ventas.
- **Utilidad antes de impuesto:** Es la ganancia que queda después de sumar o restar otros ingresos y gastos (como intereses), pero antes de pagar impuestos.
- **Impuesto de renta:** Es el dinero que la empresa debe pagar al gobierno por las ganancias que obtuvo en el período. Si no se obtienen ganancias este impuesto no se paga.
- **Utilidad neta:** Es la ganancia final del negocio, lo que queda después de restar el impuesto de renta. Muestra cuánto realmente ganó la empresa al final del periodo.

-

Importancia para las pymes

Implementar el estado de resultados en las pymes mostrará si se están generando ganancias o pérdidas durante el tiempo evaluado, además es una herramienta más que ayuda a complementar la toma de decisiones informadas y el control de los ingresos y gastos ya que se identifican cuáles son las principales entradas y salidas. También, el estado de resultados es un documento requerido para el cálculo del impuesto sobre la renta, –tributo el cual es obligatorio– por lo que este estado da respaldo y genera confianza para las instituciones. Por lo tanto, al implementar este estado financiero:

- Aumenta el acceso a financiamiento.
- Se permite comparar resultados entre diferentes periodos y detectar tendencias o variaciones.
- Evalúa la rentabilidad.
- Se conoce si el negocio es viable en el futuro.

5.7.4.3 Flujo de caja

Es fundamental que las pymes elaboren un flujo de caja correctamente, ya que, es necesario para el buen funcionamiento de la empresa, por lo que Rojas (2014) define flujo de caja como *“Es la sistematización de la información sobre la inversión inicial, inversión durante la etapa de operación, los ingresos y egresos operacionales y de producción, y el valor de rescate del proyecto”* (párr. 01). De este modo, con lo mencionado anteriormente por el autor, al elaborarlo e implementarlo de manera adecuada se obtienen múltiples beneficios, siendo los más importantes el evitar problemas de liquidez, mejorar la toma de decisiones, facilitar la planificación financiera y el ayudar a controlar gastos y evitar excesos, entre otros.

Es indispensable que los dueños de pymes se capaciten en la construcción de esta herramienta financiera tan valiosa y necesaria que es el flujo de caja, debido a que las empresas de menor tamaño se encuentran en desventaja, es decir, en mayor situación de vulnerabilidad en comparación con las grandes empresas que ya están establecidas en el mercado, las cuales tienen una estructura financiera más estable y estructurada y el flujo de caja viene siendo su mejor aliado para determinadas situaciones económicas como requerimiento de liquidez, para anticipar necesidades económicas que se puedan presentar a corto o largo plazo, tomar decisiones de inversión informadas con datos verídicos, entre otros.

Elementos que componen el flujo de caja

La elaboración correcta del flujo de caja básico está compuesta por distintos elementos los cuales se detallan a continuación;

- **Saldo Inicial:** Este es el punto de partida del flujo, corresponde al dinero o efectivo que se tiene al inicio del periodo, el cual se analizará,

independientemente de si se quiere realizar de manera mensual, trimestral o anual.

- **Entradas de efectivo:** Corresponde a todos los ingresos que la empresa recibe en un periodo determinado, como ingresos por ventas, cobro de cuentas por cobrar, intereses recibidos, ingresos de actividades de inversión, ingresos de actividades de financiamiento, entre otros ingresos operativos.
- **Salidas de efectivo:** Es el caso contrario de los ingresos, ya que, estos movimientos de salidas de dinero en un periodo determinado disminuyen el efectivo de una empresa, como son todos los gastos incurridos por la empresa en un periodo determinado.
- **Flujo neto del periodo:** Es la diferencia entre los ingresos y los gastos incurridos en un determinado periodo.
- **Saldo final de efectivo:** Este se refiere a la cantidad de efectivo con el que una empresa cuenta luego de restarle a los ingresos lo correspondiente a los gastos que se realizaron en el periodo contable.

Importancia para las pymes

De este modo se determina que elaborar de manera correcta un flujo de caja para las pymes es de gran beneficio, debido a que les permite tener un mejor control del efectivo.

Es significativo para las pequeñas y medianas empresas, porque se puede llevar un control más riguroso de las entradas y salidas de efectivo, por lo tanto, determinar si hay suficiente liquidez para cubrir deudas o pagar gastos como salarios, proveedores, alquiler y otros que hacen que la empresa opere de manera constante y correcta. También permite anticiparse a ciertas situaciones que coloquen a la empresa en una situación financiera compleja, por lo que se puede buscar otras fuentes de financiamiento de ser necesario de manera anticipada, también prever si excedentes o déficits de efectivo en el futuro, gracias a la correcta planificación de las finanzas en cuanto a los cobros, acuerdos con proveedores y clientes.

Una empresa, aunque sea pequeña en estructura y personal como las pymes, si elabora un flujo de caja correcto con datos verídicos y transparentes, genera

confianza ante terceros, como inversionistas, bancos, aumento de la cartera de clientes, entre otros. Es por ello, que el flujo de caja es de las herramientas más importantes y necesarias que debe elaborar una empresa en surgimiento.

5.7.4.4 Estructura de costos para determinar precio de venta

La estructura de costos consiste en el desglose detallado de todos los gastos que una empresa conlleva al producir y vender sus bienes o servicios. Este análisis facilita conocer el costo de operar el negocio, ayuda a calcular el precio de venta adecuado y así tomar decisiones financieras informadas. Esta estructura de costos se divide principalmente en dos:

- **Costos fijos:** Son aquellos que no varían con el nivel de producción o ventas. Por ejemplo: el alquiler de un local y los sueldos administrativos.
- **Costos variables:** Cambian debido al volumen de producción o ventas, ya que, a mayor actividad, mayores son estos costos. Por ejemplo: la materia prima y los empaques.

Conocer sobre la estructura de costos permite determinar el precio de venta adecuado, estimar el punto de equilibrio y calcular la rentabilidad del negocio. Esta es una herramienta fundamental para que se dé una buena gestión financiera en las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, ya que, ayuda a controlar los gastos, identificar oportunidades de ahorro y proyectar escenarios económicos más realistas.

5.7.4.5 Consejos de buenas prácticas financieras

Se incluyen consejos sobre buenas prácticas financieras, que abordarán temas como el control del endeudamiento, el análisis constante de los estados financieros, la planificación del ahorro empresarial y la fijación de metas financieras realistas. Esto con el propósito de identificar y analizar las deficiencias que pueden impactar el funcionamiento de una empresa, y por medio de estos consejos mejorar, permitiendo a las pymes adoptar una cultura financiera sólida, reducir riesgos y aumentar su sostenibilidad en el tiempo. A continuación, se detallan los principales consejos financieros:

- Separar las finanzas personales de las del negocio: Es fundamental tener cuentas bancarias y registros distintos para evitar confusión y mejorar el control.
- Elaborar y seguir un presupuesto: Planificar ingresos y egresos mensuales permite tomar decisiones más conscientes y anticiparse a posibles desequilibrios.
- Registrar todas las transacciones: Llevar un control diario de los movimientos financieros ayuda a identificar fugas de dinero y mejorar la administración.
- Monitorear el flujo de caja: Controlar las entradas y salidas de efectivo garantiza liquidez y permite mantener operativa la empresa sin recurrir a deudas innecesarias.
- Revisar los estados financieros periódicamente: Analizar el balance, el estado de resultados y el flujo de caja permite evaluar la salud financiera del negocio.
- Reducir gastos innecesarios: Identificar áreas donde se puede ahorrar sin afectar la calidad del producto o servicio mejora la rentabilidad.
- Evitar el sobreendeudamiento: Utilizar el crédito con responsabilidad y solo cuando sea realmente necesario, asegurando capacidad de pago.
- Invertir con criterio: Priorizar inversiones que generen valor o productividad al negocio, y siempre analizar el retorno esperado.
- Definir un precio de venta con base en costos reales: Considerar costos fijos, variables y márgenes deseados para asegurar ganancias.

- Crear un fondo de emergencia empresarial: Reservar un porcentaje de las ganancias para cubrir imprevistos o temporadas bajas fortalece la estabilidad del negocio.
- Capacitarse continuamente en temas financieros: Mantenerse actualizado permite tomar mejores decisiones y adaptarse a los cambios del entorno económico.

5.8 Desarrollo propuesta táctica

Con respecto a la propuesta táctica, se presenta la plantilla de una guía de gestión financiera, con el objetivo de que los propietarios de pymes de San Ramón de Alajuela puedan ir familiarizándose con términos y herramientas financieras de gran utilidad, ya que pueden ejercer un mayor control y eficiencia en la gestión de sus finanzas.

https://www.canva.com/design/DAGoUTJGBrl/N9oi1SgzY9l8ryuHSZVWUQ/view?utm_content=DAGoUTJGBrl&utm_campaign=designshare&utm_medium=link2&utm_source=uniquelinks&utlId=hb047e8860b (Enlace directo para acceder a la guía).

En el siguiente apartado se encuentra la portada de la guía de gestión financiera.

Figura 28. Portada de la guía de gestión financiera



Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Seguidamente se encuentra el índice del manual, con cada uno de los contenidos que aborda la guía de gestión financiera.

Figura 29. Índice de la guía de gestión financiera



Introducción	3
Objetivos	4
Definiciones generales	5
Presupuesto	7
Estado de situación financiera	11
Estado de resultados	16
Estructura de costos para determinar el precio de venta	19
Flujo de caja	20
Consejos de buenas prácticas financieras	23
Consideraciones generales	25

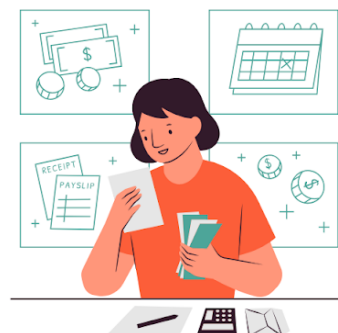
Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

En el siguiente apartado se muestra una breve introducción de la propuesta implementada para los propietarios de pymes de San Ramón de Alajuela.

Figura 30. Introducción de la guía de gestión financiera



A continuación se presenta una guía de gestión financiera, diseñada para los propietarios de pymes del cantón de San Ramón, en la cuál se presentan diversas herramientas financieras de gran utilidad para que puedan utilizarlas en sus empresas y logren ejercer un mayor control en sus finanzas. Adicionalmente, se diseñó un apartado de consejos sobre buenas prácticas financieras, para que las pymes logren tomarlo en consideración y se autoevalúen.



Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 31. Objetivos de la guía de gestión financiera



Objetivo general

Diseñar una guía de gestión financiera para las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, que facilite la implementación de buenas prácticas en la administración de los recursos financieros durante el primer semestre del 2025.

Objetivos específicos

✍️ Definir los contenidos y las buenas prácticas financieras que conformarán la guía de gestión financiera para las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, en el primer semestre del 2025.

✚ Estructurar herramientas prácticas que permitan a las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela el mejoramiento en la administración de recursos financieros mediante la guía propuesta, en el primer semestre del 2025.

📄 Presentar recomendaciones claras y aplicables en la guía, orientadas al fortalecimiento y la sostenibilidad financiera de las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela, en el primer semestre del 2025.

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 32. Definiciones Generales

Definiciones Generales

Estado de resultados: Documento financiero que brinda información relacionada con gastos e ingresos, y así determinar si se obtuvo utilidades/pérdidas en un periodo determinado.

Balance de situación: Es una herramienta contable, que refleja la situación financiera de la empresa en un periodo determinado.

Activos: Es un recurso con capacidad de convertirse en dinero.

Pasivos: Es una obligación que se tiene con terceros.

Patrimonio: Es el resultado de restar los activos con los pasivos.

Ingresos: Todo el dinero que entra a tu negocio por ventas o servicios.

Gastos fijos: Son los que pagas cada mes sin importar si vendes mucho o poco (ej. alquiler, sueldos).

Gastos variables: Cambian mes a mes y no siempre tienes que pagarlos.

Costo de ventas: Es lo que cuesta producir o comprar lo que vendes (ej. materia prima, mercancía).

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 33. Sección de herramientas financieras

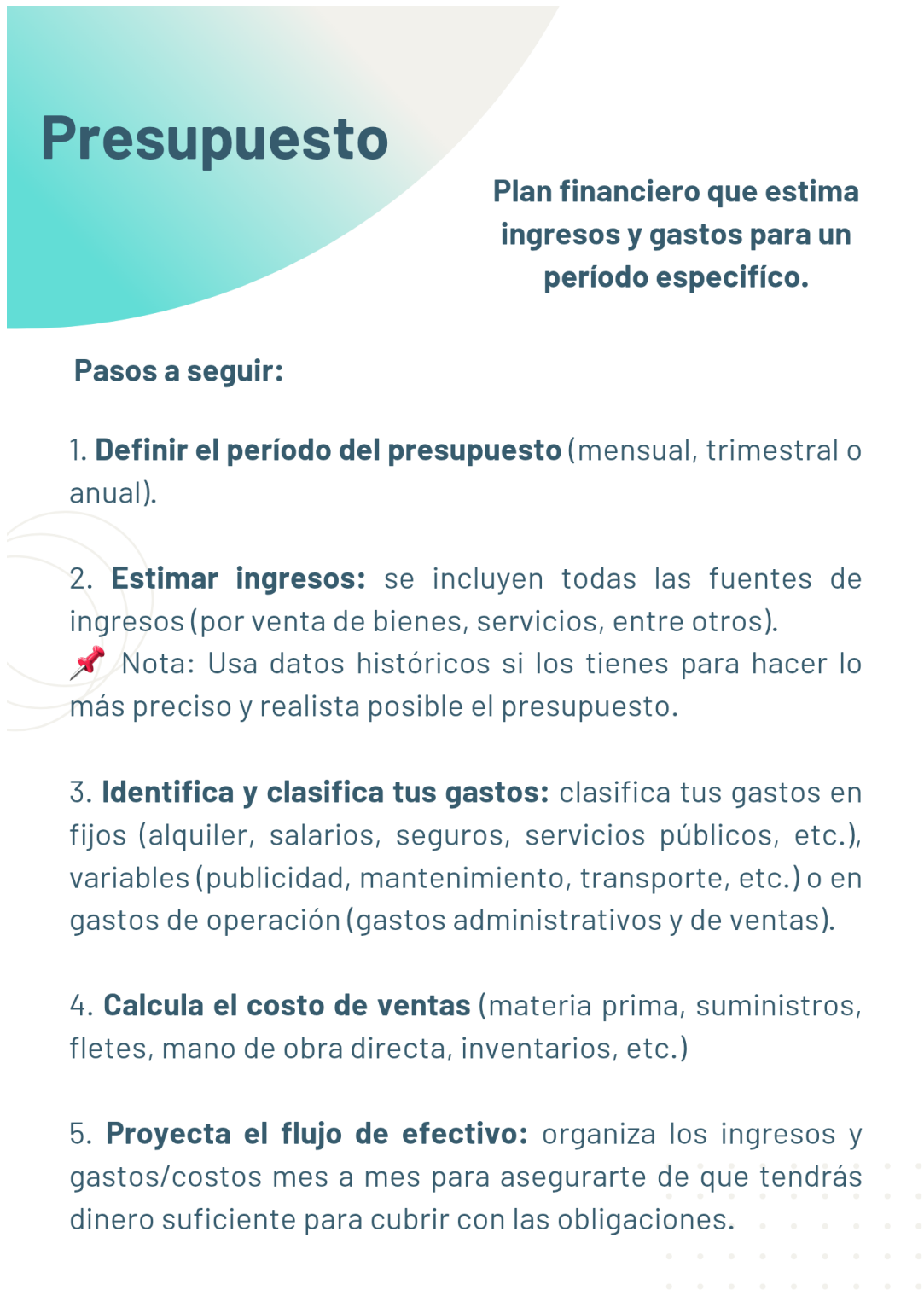


Herramientas financieras



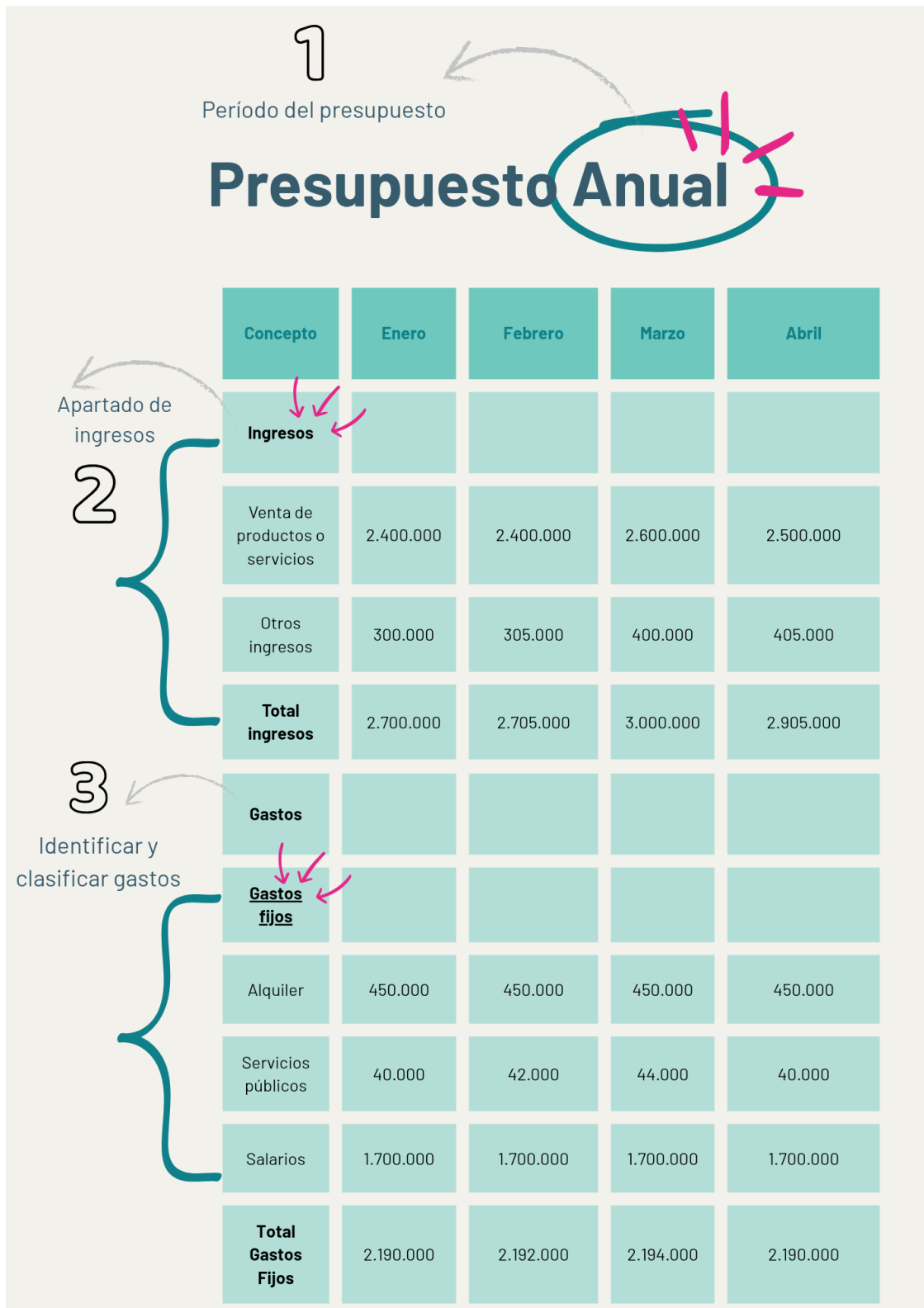
Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 34. Presupuesto



Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 35. Presupuesto Anual



Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 36. Presupuesto Anual

	Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril
3 Identificar y clasificar gastos	Gastos variables				
	Publicidad	75.000	50.000	70.000	40.000
	Papelería y suministros	25.000	15.000	15.000	10.000
	Mantenimiento	20.000	24.000	15.000	12.000
	Total Gastos Variables	120.000	89.000	100.000	62.000
	Total Gastos	2.310.000	2.281.000	2.294.000	2.252.000
4 Calcular el costo de ventas	Costo de ventas				
	Compra de inventario	125.000	200.000	50.000	80.000
	Envíos	15.000	30.000	20.000	12.000
	Fletes	60.000	65.000	70.000	50.000
	Total Costo de Ventas	200.000	295.000	140.000	142.000
5 Resultado estimado a fin de mes. Se restan todos los egresos del total de ingresos.	Beneficios estimados	190.000	129.000	566.000	511.000

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 37. Notas importantes del presupuesto

Notas a considerar

📌 Define metas financieras como reducir costos, aumentar las ventas, mejorar el margen de ganancia, entre otros. Esto te ayudará a saber cuántas unidades vender para cubrir los costos, y a tomar decisiones estratégicas.

📄 Revisa y ajusta regularmente: compara el presupuesto con los resultados reales y ajusta lo necesario.

💻 Usa herramientas de apoyo como Excel, plantillas prediseñadas, programas de contabilidad como Quickbooks por ejemplo, que te faciliten la elaboración.

📎 [Link plantilla editable presupuesto anual](#)



Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1kxOuNo3bXyhiRjo0qxD6uZGELIRyAhztdGY1Z8fe_D4/edit?usp=drivesdk (Enlace plantilla editable presupuesto anual)

Figura 38. Pasos para diseñar un Balance de Situación

Balance de situación

Es una herramienta contable, que refleja la situación financiera de una empresa en una fecha determinada.

Pasos a seguir

1 Registrar Activos Corrientes

- ▶ Efectivo
- ▶ Bancos
- ▶ Cuentas por cobrar
- ▶ Inventarios

2 Registrar Activos No Corrientes

- ▶ Mobiliario y equipo
- ▶ Vehículos
- ▶ Edificios
- ▶ Documentos por cobrar

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 39. Pasos para diseñar un Balance de Situación



Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 40. Pasos para diseñar un Balance de Situación



Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 41. Ejemplo de un Balance de Situación

Ejemplo



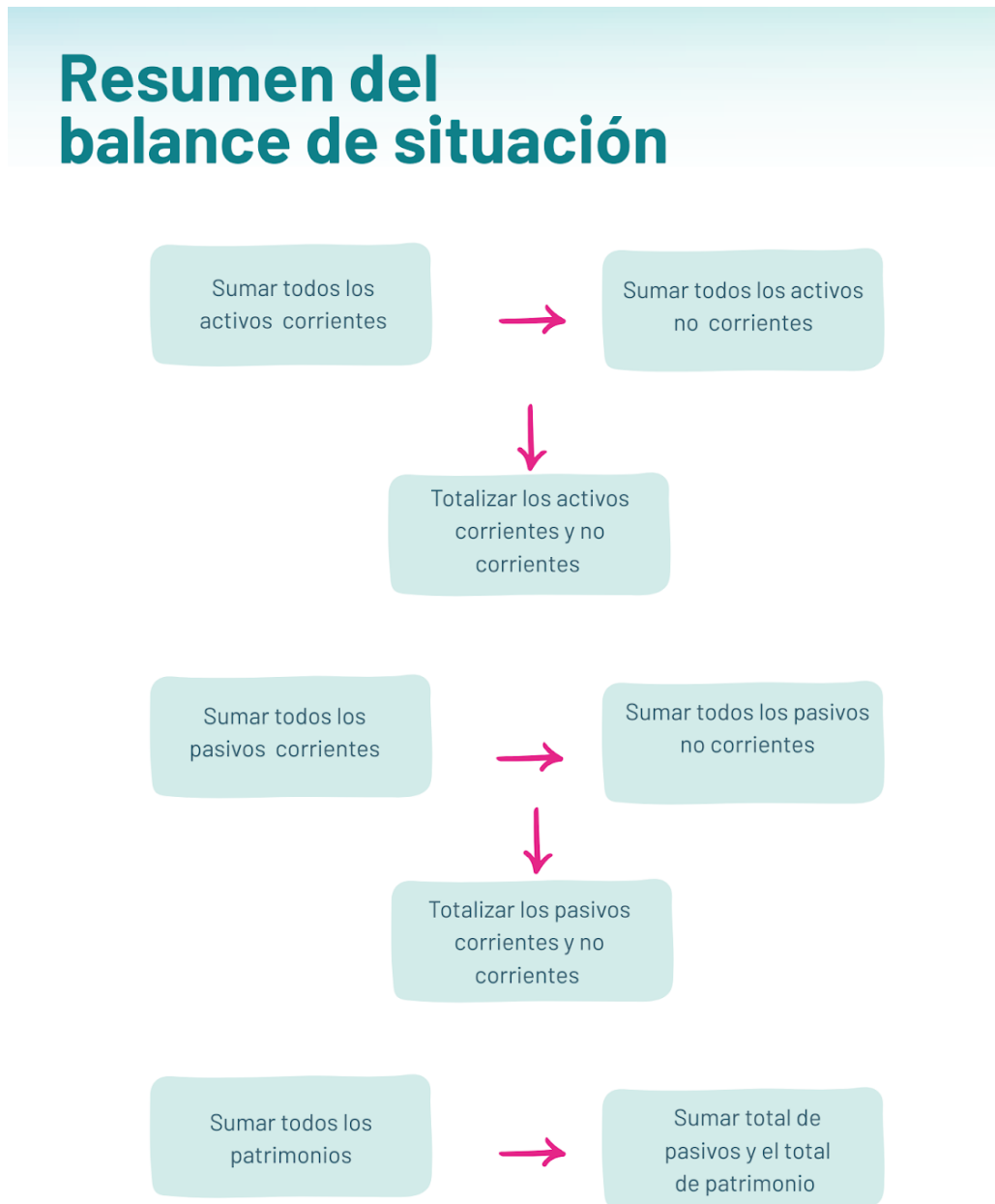
Balance de Situación	
al 31 de diciembre del 2024	
(en colones)	
Activos:	
Activos Corrientes	
Efectivo	₡250,000
Cuentas por cobrar	₡170,000
Inventarios	₡130,000
Total de activos corrientes	₡550,000
Activos No Corrientes	
Documentos por cobrar	₡45,000
Mobiliario y equipo	₡80,000
Activos intangibles	₡60,000
Total de activos no corrientes	₡185,000
Total de Activos	₡735,000
Pasivos y Patrimonio:	
Pasivos	
Pasivos Corrientes	
Cuentas por pagar a proveedores	₡160,000
Gastos acumulados	₡60,000
Impuestos a pagar	₡22,000
Total de pasivos corrientes	₡242,000
Pasivo No Corrientes	
Préstamos a largo plazo	₡130,000
Total de pasivos no corrientes	₡130,000
Total de Pasivos	₡372,000
Patrimonio	
Utilidad o pérdida del periodo	₡363,000
Total de Patrimonio	₡363,000
Total de Pasivo y Patrimonio	₡735,000

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1uHoY8xptmrjahsdojEJTKhbVIZOSEI nu/edit?usp=drivesdk&oid=115870879106846602506&rtpof=true&sd=true>

(Enlace plantilla editable del balance de situación)

Figura 42. Resumen del Balance de Situación



Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 43. Pasos para diseñar un Estado de Resultados


Estado de Resultados

Pasos a seguir:


1. Determina el período contable. Ejemplo del 01 de enero al 31 de diciembre 2025. 

2. Reune la información financiera: Desde ingresos por ventas o servicios, costo de ventas (si aplica), gastos operativos (administrativos, ventas), otros ingresos o gastos, etc.

3. Calcula las ventas o ingresos netos:

 Ventas Netas = Ventas brutas - devoluciones sobre ventas - descuento sobre ventas.

4. Calcula el costo de ventas:

 Costo de ventas = Inventario Inicial + compras - inventario final (para empresas comerciales o de manufactura).

5. Obtén la Utilidad Bruta sobre Ventas:

 Utilidad Bruta = Ventas netas - Costo de Ventas

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 44. Pasos para diseñar un Estado de Resultados

Estado de Resultados

6. Resta los gastos operativos y obtén la utilidad de operación:

🔍 Total gastos de operación = Gastos de Ventas + Gastos Administrativos.

🔍 Utilidad/Pérdida neta de Operación = Utilidad bruta - Total gastos de operación

7. Suma o resta otros ingresos o egresos: ya sea intereses ganados o pagados, etc.

8. Calcula la utilidad antes de impuestos:

🔍 Utilidad antes de impuestos = Utilidad neta de Operación ± otros ingresos / egresos.

9. Resta el impuesto sobre la renta: Basado en el porcentaje aplicable según el Ministerio de Hacienda.

10. Obten la utilidad neta del período después de impuestos

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 45. Ejemplo de un Estado de Resultados

Ejemplo

Estado de Resultado (en colones) 2024		Período Contable
Ventas	¢450.000	
(-) Devoluciones sobre ventas	¢20.000	
(-) Descuentos sobre ventas	¢6000	
Ventas Netas	¢424.000	Cálculo ventas netas
(-) Costo de Ventas	¢100.000	
Utilidad Bruta sobre Ventas	¢324.000	Ventas netas - Costo de ventas
(-) Gastos de Operación		
Gastos de Ventas:		
Publicidad	¢20.000	Gastos
Flete sobre ventas	¢35.000	
Total Gasto de Ventas	¢55.000	
Gastos Administrativos:		
Gastos por salario	¢130.000	
Gastos por suministros de oficina	¢14.000	
Gastos por seguro	¢25.000	
Total de Gastos Administrativos	¢169.000	
Total de Gastos de Operación	¢224.000	
Utilidad/Pérdida neta de operación	¢100.000	Utilidad Bruta - Gastos de operación
(-) Otros Gastos:		
Gastos por intereses	¢7.000	
Utilidad/Pérdida neta antes de impuestos	¢93.000	Utilidad neta de Operación ± otros ingresos / egresos.
Impuesto de renta a pagar (30%)	¢27.900	
Utilidad/Pérdida neta del periodo	¢65.100	Impuesto sobre la renta a pagar

Utilidad Neta del Período

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1uPisYy2DWVcSch2Ua7ccSf1dbFyqCaHL/edit?usp=drivesdk&oid=115870879106846602506&rtpof=true&sd=true>

(Enlace plantilla editable del estado de resultados)

Figura 46. Estructura de costos

Estructura de costos para determinar el precio de venta

Esto revela cada gasto necesario para que el producto o servicio llegue a manos del cliente. Al dividir estos costos entre fijos y variables, se logra calcular de forma más precisa el precio de venta. A continuación se presenta un ejemplo ficticio de una pyme de postres, con una proyección estimada de 1000 unidades:

Concepto	Tipo de costo	Costo mensual (€)	Costo unitario (€)
Alquiler del local	Fijo	€250 000,00	(€250,000 / 1,000 unidades) = 250
Salario administrativo	Fijo	€300 000,00	(€300,000 / 1,000 unidades) = 300
Materia prima (harina, azúcar...)	Variable	€400 000,00	(€400,000 / 1,000 unidades) = 400
Empaques	Variable	€150 000,00	(€150,000 / 1,000 unidades) = 150
Energía eléctrica	Variable	€100 000,00	(€100,000 / 1,000 unidades) = 100
Total por unidad	—	—	€1 200,00

Cálculo del precio de venta

➤ **Precio de venta = Costo total por unidad / (1 - % margen deseado)**

Suponiendo que la empresa desea un margen de ganancia del 30%, entonces:

$$\text{Precio de venta} = €1,200 / (1 - 0.30) = €1,714.29$$

Lo que significa que para obtener una rentabilidad del 30%, cada postre debería venderse como mínimo a €1,715.

Punto de equilibrio

Esta es la fórmula para conocer las unidades que deben de vender para cubrir sus costos y no tener pérdidas.

➤ **Costos fijos totales / (Precio de venta unitario - Costo variable unitario)**

Siguiendo con el ejemplo anterior, quedaría de la siguiente forma:

$$\text{Punto de equilibrio} = €550,000 / (€1,715 - €650) = €550,000 / €1,065 \approx 516 \text{ unidades}$$

Esto significa que la empresa necesita vender al menos 516 unidades al mes para cubrir sus costos. A partir de la unidad 517, comenzará a obtener ganancias. Esta estructura de costos es sumamente útil para las pymes, ya que les permite tener una visión clara y detallada de sus gastos, establecer precios de venta adecuados y rentables, evitar pérdidas y tomar decisiones basadas en datos concretos para proyectar escenarios financieros más realistas que favorezcan la sostenibilidad y el crecimiento del negocio.

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 47. Flujo de Caja

Flujo de Caja



Herramienta financiera de gran utilidad en el que se evalúan las entradas y salidas de dinero de una empresa en un determinado periodo.

Pasos a seguir:

1. Definir el periodo de tiempo

Esto dependerá de varios factores como la etapa de desarrollo de la empresa, ciclo de ventas o necesidad de financiamiento.

- ▶ Mensual (Mas recomendable para las pymes)
- ▶ Trimestral
- ▶ Semestral
- ▶ Anual

2. Identificar los ingresos totales

Incluye todas las entradas de dinero, por ejemplo;

- ▶ Ventas al contado: Ventas de productos o servicios
- ▶ Cobros de cuentas por cobrar

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 48. Flujo de Caja

- ▶ Ingresos por intereses
- ▶ Dividendos
- ▶ Otros ingresos

3. Identificar las salidas de Efectivo (Egresos)

- ▶ Incluye todos los pagos de efectivo, por ejemplo;
- ▶ Pagos a proveedores
- ▶ Salarios
- ▶ Alquileres
- ▶ Pagos de intereses
- ▶ Compra de activos
- ▶ Otros gastos operativos

4. Cálculo del flujo neto de efectivo

Se debe de restar a las entradas las salidas para obtener el flujo de caja neto.

5. Ecuación matemática

$$\text{FLUJO DE CAJA} = \text{INGRESOS DE EFECTIVO} - \text{GASTOS DE EFECTIVO}$$

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 49. Flujo de Caja

Ejemplo

Periodo Contable

Ejemplo de flujo de caja
[Nombre de la empresa]
Del 1 de enero al 30 de mayo 2025

	Enero	Febrero	Marzo	abril	mayo
Saldo inicial	€0	€225,000	€1,100,000	€1,450,000	€1,941,667
Ingresos					
Cuentas por cobrar	€2,700,000	€2,900,900	€2,850,000	€2,450,000	€2,750,000
Total Ingresos	€2,700,000	€2,900,900	€2,850,000	€2,450,000	€2,750,000
Egresos					
Pagos a proveedores	€850,000	€900,000	€875,000	€900,000	€912,500
Salarios	€400,000	€450,900	€400,000	€400,000	€400,000
Alquileres	€45,000	€45,000	€45,000	€45,000	€45,000
Gastos administrativos	€65,000	€65,000	€65,000	€65,000	€65,000
Cuenta por pagar	€400,000	€500,000	€400,000	€433,333	€433,333
Compra por pagar	€600,000	€0	€600,000	€0	€600,000
Total Egresos	€2,360,000	€1,910,900	€2,385,000	€1,843,333	€2,455,833
Ingresos no operativos					
venta de valores	€0	€0	€0	€0	€0
Venta de activos fijos	€0	€0	€0	€0	€0
Prestamos recibidos	€0	€0	€0	€0	€0
Capital	€0	€0	€0	€0	€0
Total ingresos no operativos	€0	€0	€0	€0	€0
Egresos no operativos					
Pago de intereses	€55,000	€55,000	€55,000	€55,000	€55,000
Pago de impuestos	€60,000	€60,000	€60,000	€60,000	€60,000
Total egresos no operativos	€115,000	€115,000	€115,000	€115,000	€115,000
Saldo neto	€225,000	€1,100,900	€1,450,000	€1,941,667	€2,120,833

Calculo saldo neto= Ingresos-gastos

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1t3-LG6N57v41hSS_PLYdMDWahMrBBJxaCUPWhKJ9K0o/edit?gid=0#gid=0

(Enlace plantilla editable del flujo de caja)

Figura 50. Consejos de buenas prácticas financieras

Consejos de buenas prácticas financieras



Separar las finanzas personales de las del negocio: Es fundamental tener cuentas bancarias y registros distintos para evitar confusión y mejorar el control.



Elaborar y seguir un presupuesto: Planificar ingresos y egresos mensuales permite tomar decisiones más conscientes y anticiparse a posibles desequilibrios.



Registrar todas las transacciones: Llevar un control diario de los movimientos financieros ayuda a identificar fugas de dinero y mejorar la administración.



Monitorear el flujo de caja: Controlar las entradas y salidas de efectivo garantiza liquidez y permite mantener operativa la empresa sin recurrir a deudas innecesarias.



Revisar los estados financieros periódicamente: Analizar el balance, el estado de resultados y el flujo de caja permite evaluar la salud financiera del negocio.

Figura 51. Consejos de buenas prácticas financieras

Consejos de buenas prácticas financieras



Reducir gastos innecesarios: Identificar áreas donde se puede ahorrar sin afectar la calidad del producto o servicio mejora la rentabilidad.



Evitar el sobreendeudamiento: Utilizar el crédito con responsabilidad y solo cuando sea realmente necesario, asegurando capacidad de pago.



Definir un precio de venta con base en costos reales: Considerar costos fijos, variables y márgenes deseados para asegurar ganancias.



Crear un fondo de emergencia empresarial: Reservar un porcentaje de las ganancias para cubrir imprevistos o temporadas bajas fortalece la estabilidad del negocio.



Capacitarse continuamente en temas financieros: Mantenerse actualizado permite tomar mejores decisiones y adaptarse a los cambios del entorno económico.

Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

Figura 52. Consideraciones generales

Consideraciones Generales

Es de gran utilidad la implementación de herramientas tecnológicas para gestionar y controlar de una manera más ágil las finanzas de la empresa. De manera que se tomen decisiones con información financiera actual y veraz.



La gestión financiera requiere constancia, tanto para registrar ingresos/gastos, revisar resultados y ajustar decisiones. Es clave entender que llevar las cuentas al día es parte del crecimiento para tener un buen manejo de las finanzas. Y es fundamental que no se mezcle el dinero del negocio con el personal, esto para tener claridad y control real de los recursos económicos de la empresa.

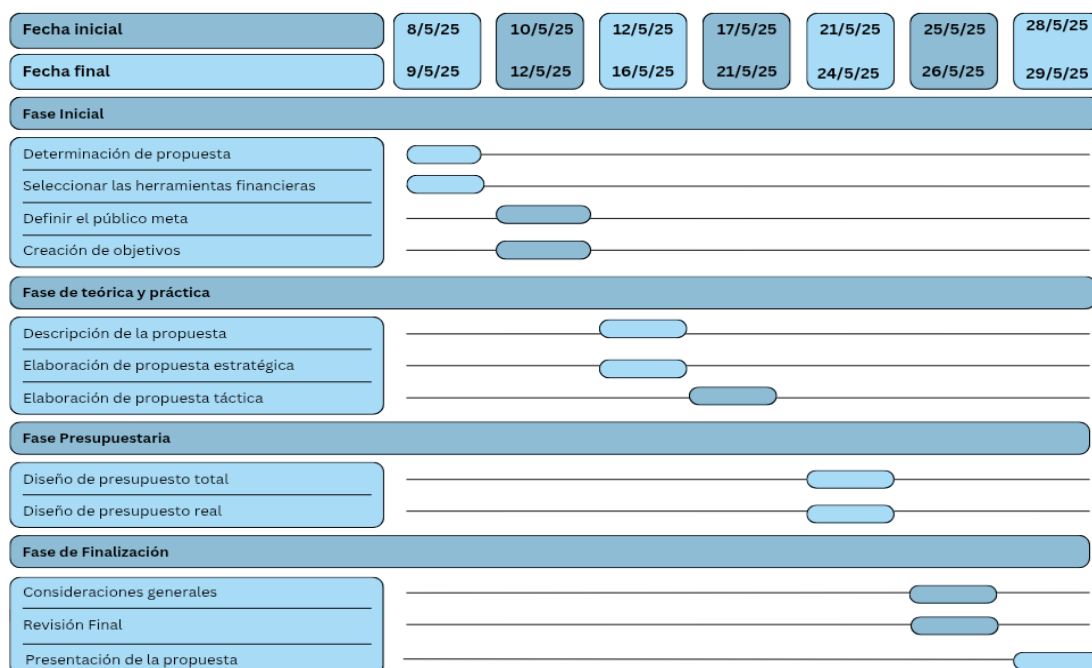
Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

5.9 Cronograma

A continuación, se presenta el cronograma, basado en el desarrollo de la guía de gestión financiera. Tal como se evidencia, se determinó cuatro fases, la inicial que en términos generales contempla aspectos de definir la propuesta, seleccionar las herramientas financieras que se van a desarrollar en la guía, el público meta y los objetivos que trae consigo la propuesta.

Seguidamente, se encuentra la fase teórica y práctica en donde se explica en qué consiste la guía de gestión financiera, y se empieza a desarrollar la propuesta estratégica y táctica. Por otro lado, la fase presupuestaria es vital para una propuesta, ya que contempla aspectos económicos para su implementación desde un presupuesto total y real. Como última etapa, se encuentran las consideraciones generales, revisión final de la propuesta y presentación de esta misma.

Figura 53. Cronograma



Fuente: Elaboración propia para tesis, 2025.

5.10 Presupuesto

A continuación, se presentan los presupuestos para llevar a cabo la guía de gestión financiera, como respuesta al tema de investigación del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón. Se muestra un presupuesto total y un presupuesto real para un mayor detalle.

5.10.1 Presupuesto Total

En el presupuesto total se muestran todos los costos asociados a la realización y desarrollo de la guía de gestión financiera.

Tabla 15. Presupuesto Total

Presupuesto Total		
Actividad	Peso %	Costo
Honorarios		
Establecer objetivos	1%	€15.000
Describir la Propuesta	2%	€30.000
Desarrollar Propuesta Estratégica	2%	€30.000
Definir herramientas financieras	7%	€37.000
Desarrollar plantillas de presupuesto, estados financieros, flujo de caja y estructura de costos	15%	€500.000
Explicar procedimientos de cada herramienta financiera	10%	€250.000
Crear cronograma	7%	€37.000
Redacción consideraciones generales	2%	€30.000
Total Honorarios		€929.000
Equipo y Suministros		
Internet	2%	€60.000
Electricidad	2%	€60.000
Equipo de computo	8%	€100.000
Softwares contables de gestión financiera	15%	€150.000
Implementación y mantenimiento de equipo	8%	€50.000
Licencias de Microsoft	3%	€60.000
Capacitación de personal	15%	€450.000
Total equipo y suministros		€930.000
TOTAL		€1.859.000

Fuente: Elaboración propia, tesis 2025.

5.10.2 Presupuesto real

A continuación, se presenta el presupuesto real respecto a los costos asociados para la implementación de la guía de gestión financiera en la pyme.

Tabla 16. Presupuesto real

Presupuesto Real		
Actividad	Peso %	Costo
Honorarios		
Asesor financiero externo	29%	Ø200.000
Tiempo del personal interno	19%	Ø87.500
Revisión y validación	16%	Ø0
Total Honorarios	64%	Ø287.500
Equipo y Suministros		
Internet	5%	Ø19.305
Electricidad	5%	Ø40.000
Equipo de cómputo (ya existentes)	4%	Ø0
Softwares contables de gestión financiera	9%	Ø60.000
Implementación y mantenimiento de equipo	8%	Ø50.000
Licencias de Microsoft	3%	Ø88.000
Impresión de la guía en físico	2%	Ø3600
Total Equipo y Suministros	36%	Ø260.905

Fuente: Elaboración propia, tesis 2025.

5.11 Consideraciones generales

A continuación, como último apartado de la investigación, se comparten algunas consideraciones que se deben tomar en cuenta al momento de implementar la guía de gestión financiera, para que, de esta forma, la propuesta adjunta sea un recurso de valor y se le pueda sacar el máximo provecho.

Para cumplir con la guía que se da como propuesta, es necesario que las pymes tengan disposición al orden. La gestión financiera requiere constancia, tanto para registrar ingresos/gastos, como para revisar resultados y ajustar decisiones. Es clave entender que llevar las cuentas al día es parte del crecimiento para tener un buen manejo de las finanzas. Y es fundamental que no se mezcle el dinero del negocio con el personal, esto para tener claridad y control real de los recursos económicos de la empresa.

Por otra parte, la guía financiera brinda bases sólidas desde la perspectiva teórica y práctica. No obstante, es de gran valor que las pymes aprovechen las herramientas tecnológicas para gestionar sus finanzas de una forma más rápida y precisa. Lo anterior, les permitirá controlar los movimientos que surjan en la empresa y tomar decisiones con mayor responsabilidad y liderazgo.

Bibliografía

- Abarca, J. (2019). LA SEMI-FORMALIDAD DE LAS MICROEMPRESAS. El caso de la Región Brunca, Costa Rica. <https://www.scielo.sa.cr/pdf/tec/v13n1/1659-3359-tec-13-01-3.pdf>
- Abreu, J. L. (2014). El método de la Investigación. *Daena*, 9(3). [http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9\(3\)195-204.pdf](http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9(3)195-204.pdf)
- AC consultors. (s.f). El origen de las finanzas: una mirada a su evolución a lo largo de la historia. <https://acconsultors.com/el-origen-de-las-finanzas/>
- Acelera pyme. (marzo, 2024). Herramientas para la gestión financiera de las pymes. Ministerio para la transformación digital y de la función pública. <https://www.acelerapyme.es/recursos/monografico/herramientas-para-la-gestion-financiera-de-las-pymes>
- Álvarez, F., López, O., y Toledo, M. (2021). Acceso al financiamiento de las pymes. Banco de Desarrollo de América Latina CAF. <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1752/Acceso%20al%20financiamiento%20de%20las%20pymes.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Anzola, I. (2018). *Administración. Innovación y conectividad*. Ecoe Ediciones. <https://www.digitaliapublishing.com/a/126638>
- Arévalo, C. (2022). ¿Qué es el riesgo de mercado en riesgos financieros? <https://www.piranirisk.com/es/blog/que-es-el-riesgo-de-mercado>
- Arias Gonzales, J. (2021). *Diseño y Metodología de la Investigación* (ResearchGate). https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf
- Aria, R. (2009). Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. <https://biblat.unam.mx/hevila/Strategos/2015/no15/7.pdf>

Armijos, J., Narváez, C., Ormaza, J., Erazo, J. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Revista Científica: Dominio de las Ciencias*. Dom. Cien., ISSN: 2477-8818. Vol. 6, núm. 1, Especial marzo 2020, pp. 466-497. DOI: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.115>

Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica. (25 de junio de 2012). Ley N°8862 Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas. Sistema Costarricense de Información Jurídica. http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=48533&nValor3=98525&strTipM=TC

Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica. (10 de septiembre de 2012). Ley N° 3284 Código de Comercio. Sistema Costarricense de Información Jurídica. http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=6239&nValor3=89980&strTipM=TC

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (16 de junio de 2022). Tipos de gastos empresariales: generales, directos o indirectos, fijos o variables. *BBVA*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/tipos-de-gastos-empresariales-generales-directos-o-indirectos-fijos-o-variables/>

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (13 de agosto de 2024). Qué son las finanzas personales y corporativas: similitudes y diferencias.

BBVA.<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-finanzas-personales-y-corporativas-similitudes-y-diferencias/>

Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF). (abril 25, 2019). Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe 2019. <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2019/04/indice-de-politicas-pyme-america-latina-y-el-caribe-2019/>

Barrantes, R. (2017). Métodos de estudio a distancia e investigación: a la búsqueda del conocimiento científico. Editorial Universidad Estatal a Distancia.

Barreto Granda, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>

BBVA. (26 de febrero de 2025). ¿Cuáles son, en qué consisten y cómo se diferencian los gastos fijos y variables? <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/gastos-fijos-y-variables-en-que-consisten-y-como-se-diferencian/>

BBVA. (30 septiembre de 2024). Estados financieros: ¿qué son y por qué son tan importantes para una empresa o pyme? <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/estados-financieros-que-son-y-por-que-son-tan-importantes-para-una-empresa-o-pyme/>

BBVA. (s.f). ¿Qué es el balance general o de situación de una empresa? <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-balance-general-o-de-situacion-de-una-empresa/>

- Bermeo, M.C., Montoya, L.A., Valencia, A., y Mejía, M.A. (10 de septiembre de 2020). Incursión de las TIC en la gestión de la información financiera en las empresas pyme comerciales: estudio de caso. *NOVUM, Revista de Ciencias Sociales Aplicadas*, vol. I, núm. 10, pp. 25-41, 2020. Universidad Nacional de Colombia. <https://www.redalyc.org/journal/5713/571361695002/html/>
- Bermudez, L. (2015). Capacitación: una herramienta de fortalecimiento de las pymes. https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?pid=S2215-24582015000100001&script=sci_arttext
- Bermúdez, S. (29 de agosto de 2023). ¿Hacia dónde se dirige el Sistema Educativo de Costa Rica? *UNA Comunica*. <https://www.unacomunica.una.ac.cr/index.php/agosto-2023/4800-hacia-donde-se-dirige-el-sistema-educativo-de-costa-rica>
- Beuchot Puente, M., & Pontón Ramos, C. (2014). *Cultura, educación y hermenéutica: entramados conceptuales y teóricos*. Bonilla Artigas Editores. <https://www.digitaliapublishing.com/a/29613>
- Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica. (s.f.). Ministerio de Hacienda. Bolsacr. <https://www.bolsacr.com/bolsa-valores-cr/ministerio-de-hacienda#:~:text=Instituci%C3%B3n%20responsable%20de%20la%20recaudaci%C3%B3n,y%20crecimiento%20econ%C3%BCmico%20y%20social.>
- Borromeo, C. (2023). ¿Qué es la tecnología? *Azcatl. Revista de divulgación en ciencias, ingeniería e innovación*, 1 (5-8). https://www.researchgate.net/profile/Cesar-Borromeo-Garcia/publication/376450805_Que_es_la_tecnologia/links/6578b61bfc4b416622bb58bd/Que-es-la-tecnologia.pdf
- Burgos, A., Gamboa, L., Matarrita, T., Monge, M., Montero, L. (2014) **CARACTERIZACIÓN DE LOS SERVICIOS DE FINANCIAMIENTO PARA**

PYMES EN COSTA RICA PARA EL PERIODO 2010-2014.
<https://repositoriotec.tec.ac.cr/bitstream/handle/2238/12328/Caracterizaci%3%b3n%20de%20los%20servicios%20de%20financiamiento%20para%20Pymes%20en%20Costa%20Rica%20para%20el%20per%20adodo%202010-2014.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cámara de Comercio de Costa Rica. (Julio 8, 2022). La importancia de las Pymes en Costa Rica. <https://camara-comercio.com/la-importancia-de-las-pymes-en-costa-rica-2/>

Camarillo, B. (mayo 13, 2024). Costa Rica es primero de Centroamérica en inclusión financiera. *La República*. <https://www.larepublica.net/noticia/costa-rica-es-primero-de-centroamerica-en-inclusion-financiera>

Camberato, J. (febrero 11, 2025). ¿Es un buen momento para iniciar un negocio? Aquí hay 5 factores que debes considerar. *Entrepreneur*. <https://www.entrepreneur.com/es/iniciar-un-negocio/es-un-buen-momento-para-iniciar-un-negocio-aqui-hay-5/486882>

Camacho, C. (11 de junio de 2024). El ciclo vital de las empresas. *La República*. <https://www.larepublica.net/noticia/el-ciclo-vital-de-las-empresas>

Cano Flores, M., Olivera Gómez, D., Balderrabano Briones, J. & Pérez Cervantes, G. (2013). Rentabilidad y competitividad en la PYME. <file:///C:/Users/Ana/Downloads/1661-8072-1-PB.pdf>

Cepal. (2022). Perspectivas del financiamiento para las pymes en América Latina. <https://www.cepal.org>

COOK, D, (2013). ¿Debo utilizar el aprendizaje en línea? https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-50572013000100002&script=sci_arttext

- Cousin Brenes, K. (2020). El Surgimiento de las Pymes en Costa Rica desde una perspectiva histórico-económica (1950-2018). *Rev. Ciencias Sociales* 169: 27-51 / 2020 (III). ISSN: 2215-260. <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/sociales/article/view/45482/45616>
- Cueva, N., Hernández, S., López, J., Peláez, L., Peña, M., Sánchez, J. & Sarmiento, S. (2022). Educación financiera en América Latina <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770/2512>
- DATA tab. (s.f). Alfa de Cronbach. <https://datatab.es/tutorial/cronbachs-alpha>
- Delfino (29 de enero de 2025). 2025: El año en que las PYMES deberán reinventarse o desaparecer. *Defino.cr*. <https://delfino.cr/2025/01/2025-el-ano-en-que-las-pymes-deberan-reinventarse-o-desaparecer>
- Díaz, I. La Importancia de la Educación Financiera en el Emprendimiento. <https://blog.selfbank.es/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-el-emprendimiento/>
- Domínguez Martínez, J.M. (febrero 22, 2020). El papel de las finanzas en la historia de la humanidad. *Diario Sur*. <https://www.diariosur.es/opinion/papel-finanzas-historia-20200222001323-ntvo.html?ref=https%3A%2F%2Fwww.diariosur.es%2Fopinion%2Fpapel-finanzas-historia-20200222001323-ntvo.html%3Fref%3Dhttps%3A%2F%2Fwww.google.com%2F>
- Durán, Y. (2011). Administración del Capital de Trabajo: una herramienta financiera para la gerencia de las PyME. *Redalyc*. <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545890008.pdf>

Elsevier España. (2021). Técnicas de muestreo y cálculo del tamaño muestral: Cómo y cuántos participantes debo seleccionar para mi investigación.

[https://www.elsevier.es/es-revista-enfermeria-intensiva-142-pdf-](https://www.elsevier.es/es-revista-enfermeria-intensiva-142-pdf-S1130239921000328)

[S1130239921000328](https://www.elsevier.es/es-revista-enfermeria-intensiva-142-pdf-S1130239921000328)

El Economista. (s.f). ¿Tienda física, tianguis o venta en línea?: Pymes diversifican los canales de venta. [https://www-eleconomista-com-](https://www-eleconomista-com-mx.cdn.ampproject.org/v/s/www.eleconomista.com.mx/amp/el-empresario/Tienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3D#amp_tf=From%20%251%24s&aoh=17457022778967&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&share=https%3A%2F%2Fwww.eleconomista.com.mx%2Fel-empresario%2FTienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html)

[mx.cdn.ampproject.org/v/s/www.eleconomista.com.mx/amp/el-](https://www-eleconomista-com-mx.cdn.ampproject.org/v/s/www.eleconomista.com.mx/amp/el-empresario/Tienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3D#amp_tf=From%20%251%24s&aoh=17457022778967&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&share=https%3A%2F%2Fwww.eleconomista.com.mx%2Fel-empresario%2FTienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html)

[empresario/Tienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-](https://www-eleconomista-com-mx.cdn.ampproject.org/v/s/www.eleconomista.com.mx/amp/el-empresario/Tienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3D#amp_tf=From%20%251%24s&aoh=17457022778967&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&share=https%3A%2F%2Fwww.eleconomista.com.mx%2Fel-empresario%2FTienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html)

[canales-de-venta-20240805-](https://www-eleconomista-com-mx.cdn.ampproject.org/v/s/www.eleconomista.com.mx/amp/el-empresario/Tienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3D#amp_tf=From%20%251%24s&aoh=17457022778967&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&share=https%3A%2F%2Fwww.eleconomista.com.mx%2Fel-empresario%2FTienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html)

[0126.html?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3](https://www-eleconomista-com-mx.cdn.ampproject.org/v/s/www.eleconomista.com.mx/amp/el-empresario/Tienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3D#amp_tf=From%20%251%24s&aoh=17457022778967&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&share=https%3A%2F%2Fwww.eleconomista.com.mx%2Fel-empresario%2FTienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html)

[D#amp_tf=From%20%251%24s&aoh=17457022778967&referrer=https%3A](https://www-eleconomista-com-mx.cdn.ampproject.org/v/s/www.eleconomista.com.mx/amp/el-empresario/Tienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3D#amp_tf=From%20%251%24s&aoh=17457022778967&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&share=https%3A%2F%2Fwww.eleconomista.com.mx%2Fel-empresario%2FTienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html)

[%2F%2Fwww.google.com&share=https%3A%2F%2Fwww.eleconomista.](https://www-eleconomista-com-mx.cdn.ampproject.org/v/s/www.eleconomista.com.mx/amp/el-empresario/Tienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3D#amp_tf=From%20%251%24s&aoh=17457022778967&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&share=https%3A%2F%2Fwww.eleconomista.com.mx%2Fel-empresario%2FTienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html)

[com.mx%2Fel-empresario%2FTienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-](https://www-eleconomista-com-mx.cdn.ampproject.org/v/s/www.eleconomista.com.mx/amp/el-empresario/Tienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3D#amp_tf=From%20%251%24s&aoh=17457022778967&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&share=https%3A%2F%2Fwww.eleconomista.com.mx%2Fel-empresario%2FTienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html)

[diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html](https://www-eleconomista-com-mx.cdn.ampproject.org/v/s/www.eleconomista.com.mx/amp/el-empresario/Tienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3D#amp_tf=From%20%251%24s&aoh=17457022778967&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&share=https%3A%2F%2Fwww.eleconomista.com.mx%2Fel-empresario%2FTienda-fisica-tianguis-o-venta-en-linea-Pymes-diversifican-los-canales-de-venta-20240805-0126.html)

Eslava, J. (2013). La gestión del control de la empresa.

[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=XWi8AQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=control+de+gastos+empresas&ots=SMSzweE-](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=XWi8AQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=control+de+gastos+empresas&ots=SMSzweE-gw&sig=UvQ8QZ7ykkkzZ88hssjoXVGVtqs#v=onepage&q=control%20de%20gastos%20empresas&f=false)

[A1&dq=control+de+gastos+empresas&ots=SMSzweE-](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=XWi8AQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=control+de+gastos+empresas&ots=SMSzweE-gw&sig=UvQ8QZ7ykkkzZ88hssjoXVGVtqs#v=onepage&q=control%20de%20gastos%20empresas&f=false)

[gw&sig=UvQ8QZ7ykkkzZ88hssjoXVGVtqs#v=onepage&q=control%20de%20](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=XWi8AQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=control+de+gastos+empresas&ots=SMSzweE-gw&sig=UvQ8QZ7ykkkzZ88hssjoXVGVtqs#v=onepage&q=control%20de%20gastos%20empresas&f=false)

[gastos%20empresas&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=XWi8AQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=control+de+gastos+empresas&ots=SMSzweE-gw&sig=UvQ8QZ7ykkkzZ88hssjoXVGVtqs#v=onepage&q=control%20de%20gastos%20empresas&f=false)

Espinoza, C. (abril 24, 2023). La historia de la creación del término PYME. Parrotfy.

[https://blog.parrotfy.com/es/blog/la-historia-de-la-creaci%C3%B3n-del-](https://blog.parrotfy.com/es/blog/la-historia-de-la-creaci%C3%B3n-del-t%C3%A9rmino-pyme)

[t%C3%A9rmino-pyme](https://blog.parrotfy.com/es/blog/la-historia-de-la-creaci%C3%B3n-del-t%C3%A9rmino-pyme)

- European Business School (CEUPE). (s.f). ¿Qué es el financiamiento? Ejemplos, tipos e importancia. <https://www.ceupe.com/blog/financiamiento.html>
- Fagilde, C. (2009). *Presupuesto empresarial*. <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-3-Manual-de-Presupuesto-Empresarial.pdf>
- Feria Ávila, H., Matilla González, M., Mantecón Licea, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿Métodos o técnicas de indagación empírica? *Revista Didáctica y Educación*, 11(3), 62-79. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7692391>
- Fondo Monetario Internacional. (2001). Gasto. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/gfs/manual/esl/pdf/ch6.pdf>
- Frías, E. (enero 12, 2021). Cuánto tiempo necesita tu negocio para ser rentable. El Jaya. https://www.eljaya.com/113326/cuanto-tiempo-necesita-tu-negocio-para-ser-rentable/?utm_source=chatgpt.com
- García Cabrero, C. (2014). ANÁLISIS DEL RIESGO DE CRÉDITO EN LA EMPRESA. <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/147/TFG000036.pdf?sequence=1>
- García, R., y Piñas, E. (2021). Herramientas digitales y gestión financiera en una empresa importadora de la ciudad de Lima. Universidad César Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81562/Garc%C3%ADa_FRE-Pi%C3%B1as_CEP-SD.pdf?sequence=1
- García, S. (2020). *Introducción a la Economía de la empresa*. 2ª Ed. Ediciones Díaz de Santos. <https://digitalia.una.elogim.com/viewepub/?id=136027>

García Garmendia J.L y Maroto Monserrat F. (2018). Interpretación de resultados estadísticos. *Medicina Intensiva*, 42(69), 370-379.
<https://doi.org/10.1016/j.medin.2017.12.013>

Gallegos, A. (20 junio del 2024). Finanzas para emprendedores: tips para manejar el dinero de tu negocio de manera eficiente.
<https://rpp.pe/economia/negocios/finanzas-para-emprendedores-tips-para-manejar-el-dinero-de-tu-negocio-de-manera-eficiente-noticia-1563365>

Gaytan Cortes, J. (2018). CLASIFICACIÓN DE LOS RIESGOS FINANCIEROS.
<https://www.redalyc.org/journal/5718/571864088006/571864088006.pdf>

Gitman, L y Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera*. (12ª ed.). Editorial Pearson Educación.
https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf

González, A. (2017). *Guía HBR: Finanzas básicas*. Editorial Reverte.
<https://www.digitaliapublishing.com/a/67790/guia-hbr--finanzas-basicas>

González, A. (2017). *Guía HBR: Finanzas básicas*. Editorial Reverte.
<https://www.digitaliapublishing.com/a/67790/guia-hbr--finanzas-basicas>

Grajales, T. (2000). Tipos de investigación. Cmapspublic2.
<https://cmapspublic2.ihmc.us/rid=1RM1F0L42-VZ46F4-319H/871.pdf>

Gutiérrez, T. (15 de agosto de 2024). Estos son los cinco incentivos que se aprobaron para las pequeñas y medianas empresas. La República.

<https://www.larepublica.net/noticia/estos-son-los-cinco-incentivos-que-se-aprobaron-para-las-pequenas-y-medianas-empresas>

Gutiérrez, T. (07 de junio de 2024). Estos son los principales desafíos que enfrentan los emprendimientos en Costa Rica. La República. <https://www.larepublica.net/noticia/estos-son-los-principales-desafios-que-enfrentan-los-emprendimientos-en-costa-rica>

Gutiérrez, T. (21 de marzo de 2025). Curso gratis ofrece educación financiera para pymes y emprendedores. La República. <https://www.larepublica.net/noticia/curso-gratis-ofrece-educacion-financiera-para-pymes-y-emprendedores>

Herrera, A. (2019). El reto de la educación financiera. El Financiero. <https://www.elfinancierocr.com/opinion/el-reto-de-la-educacion-financiera/BWNVGG6YBVHDZB4RUSTRSFQLAY/story/>

Hernández, N. (21 de noviembre de 2024). La importancia del marketing digital para Pymes. Agencia de Marketing B2B Industrial. MASK. <https://maskcomunicacion.es/blog/marketing-digital-para-pymes/>

Hernández Calzada, M., Mendoza Moheno, J., Taberero Urbieto, C. (2009). La antigüedad de las pequeñas y medianas empresas y su relación con la competitividad. https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/icea/LI_SistOrgSocMedEfec/mendoza_moheno_jessica/la_antiguedad_de_las_pymes_y_su_relacion_con_la_competitividad.pdf

Herrera, A. (2019). El reto de la educación financiera. El Financiero. <https://www.elfinancierocr.com/opinion/el-reto-de-la-educacion-financiera/BWNVGG6YBVHDZB4RUSTRSFQLAY/story/>

Herz, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). <https://digitalia.una.elogim.com/viewepub/?id=59340>

Hurtado de Barrera, J. (2000). Metodología de la Investigación Holística. Sypal. <https://ayudacontextos.wordpress.com/wp-content/uploads/2018/04/jacqueline-hurtado-de-barrera-metodologia-de-investigacion-holistica.pdf>

Innovations For Poverty Action (IPA). (s.f). Acceso al financiamiento para las pequeñas y medianas empresas. https://poverty-action.org/sites/default/files/publications/Spanish_0.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (enero 25, 2024). Disminuye la cantidad de microempresas en Costa Rica: 3.9% menos que en 2022. Resultados de la Encuesta Nacional de Microempresas de los hogares (ENAMEH 2023). <https://inec.cr/noticias/disminuye-la-cantidad-microempresas-costa-rica-39-menos-que-2022>

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (enero 26, 2023). Disminuye la cantidad de microempresas en el país: 9,7% menos respecto al 2021. Resultados de la Encuesta Nacional de Microempresas de los hogares (ENAMEH 2022). <https://inec.cr/noticias/disminuye-cantidad-microempresas-el-pais-97-menos-respecto-al-2021>

Instituto Superior de Empresas y Finanzas [ISEFi]. (2 de mayo de 2023). *La importancia de la educación financiera en la gestión de una PYME*. <https://isefi.es/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-la-gestion-de-una-pyme/>

Internacional de la Educación para América Latina. (2014). La educación en Costa Rica. https://www.ei-ie-al.org/sites/default/files/docs/educacion-cr_web.pdf

International Accounting Standards Committee Foundation. (IASCF). Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). NIC 18 Ingresos Ordinarios. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/18_NIC.pdf

Investopedia. (4 de abril de 2025). ¿Qué es un activo? Definición, tipos y ejemplos. <https://www.investopedia.com/terms/a/asset.asp>

Laiton, S., López, J. (Jul/Dic, 2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. Revista EAN. On-line version ISSN 0120-8160. <https://doi.org/10.21158/01208160.n85.2018.2056>

Lafuente, C., & Marín, A. (2008). *Metodologías de la investigación*. Revista EAN. <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/450/442>

León, J. y Peters, G. (2019). EL COMERCIO Y LOS MERCADOS EN COSTA RICA). file:///C:/Users/Ana/Downloads/MUESTRA_historia_economica.pdf

López, J. (2024). Población estadística: Qué es, tipos y ejemplos. <https://economipedia.com/definiciones/poblacion-estadistica.html>

López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., Sánchez, J. (2022). Educación Financiera en América Latina. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México. ISN 2707-2207/ISSN 2707-2215 (en línea), enero- febrero, 2022, Volumen 6, Número 1. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770 p 3810

- López Roldan, P., y Fachelli, S. (2015). Metodología de la Investigación Social Cuantitativa. Bellaterra: Universidad Autónoma de Barcelona. <http://ddd.uab.cat/record/131468>
- Lozano, L.M., y Turbany, J. (2013). Validez. Universitat Oberta de Catalunya. https://openaccess.uoc.edu/bitstream/10609/69325/2/Psicometr%C3%ADa_M%C3%B3dulo%203_Validez.pdf
- Martínez Corona, J.I., Palacios Almón, G.E., y Juárez Hernández, L.G. (2020). Análisis de validez de constructo del instrumento: “*Enfoque Directivo en la Gestión para Resultados en la Sociedad del Conocimiento*”. *Retos Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 10(19), 153-165. <https://doi.org/10.17163/ret.n19.2020.09>
- Mejía, D. (22 de junio de 2021). La importancia de la educación financiera para las MiPymes. CAF: Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. <https://www.caf.com/es/blog/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>
- Melara, G. (2024). Capacitación y especialización, una urgencia para los emprendedores de la región. E&N. <https://www.revistaeyn.com/especiales/pyme-emprende/tendencias/capacitacion-y-especializacion-una-urgencia-para-los-emprendedores-de-la-region-LH20501965>
- Meneses, J. (2016). *EL CUESTIONARIO*. <https://femrecerca.cat/meneses/publication/cuestionario/cuestionario.pdf>
- Mejía, D., & Saavedra, M. (diciembre 02, 2022). Inclusión financiera en América Latina: ¿qué tanto hemos avanzado? Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF). <https://www.caf.com/es/blog/inclusion-financiera-en-america-latina-que-tanto-hemos-avanzado/#:~:text=En%20ALC%20se%20evidencia%20un,de%200%2C7%20puntos%20porcentuales.>

- Meza, E. (27 de noviembre de 2024). Emprendedoras: Falta de educación financiera limita el acceso a créditos. *El Economista*.
<https://www.eleconomista.com.mx/el-empresario/emprendedoras-falta-educacion-financiera-limita-acceso-creditos-20241127-735888.html>
- Microsoft. (2023). Pymes costarricenses apuestan por Transformación Digital y Ciberseguridad: el 70% ya adoptó políticas de protección.
<https://news.microsoft.com/es-xl/pymes-costarricenses-apuestan-por-transformacion-digital-y-ciberseguridad/>
- Ministerio de Economía, Industria y Comercio. (s.f.). Pymes. MEIC.
<https://www.meic.go.cr/web/126/pymes/informacion-general.php>
- Ministerio de Economía, Industria y Comercio. (2024). PYMES ACTIVAS.
<https://www.meic.go.cr/web/761/datos-abiertos/pyme/registro-de-empresas.php>
- Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social y Programa de Apoyo a la Formación Sindical. (2023). *Introducción a la economía*.
https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/introduccion_a_la_economia.pdf
- Mogro Rada, F., Mendoza Pinargote, K. y Cantos Briones, V. (2023). El control financiero y su incidencia en los resultados económicos. Período 2017-2019. Caso: Jardema S.A. <https://www.redalyc.org/journal/5885/588575261007/html/>
- Monge, R. (2009). Banca de desarrollo y pymes en Costa Rica.
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/a16fd823-04a4-4da6-b485-d497d508a91d/content>
- Morales, J., Morales, A. (agosto 2010). El punto de equilibrio en las empresas pequeñas. Universidad Nacional Autónoma de México. México, D.F., C.P. 04510.
https://proyectos.cuaed.unam.mx/guia_negocios/m1/contenido_guia/img/equilibrio_m1.pdf

Municipalidad de San Ramón. (s.f.). El cantón de San Ramón y su Historia. [Archivo PDF].

https://docs.google.com/presentation/d/1HyX5IF2n3_WwdBty1GUg2zSuUV3O_tvvtl0kajxZm5l/edit#slide=id.g22fd800a70_0_2

Municipalidad de San Ramón. (s.f.). Comercio Local. Municipalidad de San Ramón. <https://sites.google.com/sanramondigital.net/sanramongocr/proyectos/comercio-local>

Münch, L., & García, J. (2012). *Fundamentos de administración*. https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/99248362/5._FUNDAMENTOS_DE_ADMINISTRACION_9NA_EDICION-libre.pdf

OCDE, CEPAL. (2013). *Perspectivas Económicas de América Latina 2013, Políticas de PYMES para el cambio estructural*. ISBN 978-92-64-18374-2, ISSN 2072-5183. <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/leo-2013-es.pdf?expires=1726690407&id=id&accname=guest&checksum=783F6B0EE1EB2DEE8D896D7368267C60>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE] y Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe [CAF]. (2020). *Oficina del Consumidor Financiero. Encuesta de Capacidades Financieras de Costa Rica*. [Archivo PDF]. <https://www.ocf.fi.cr/wp-content/uploads/2024/04/Capacidades-financieras-CAF-SUGEF-OCF.pdf>

Orozco, K. (2016). *Educación Financiera en Costa Rica*. <https://repositorio.ulacit.ac.cr/bitstream/handle/20.500.14230/4631/046381.pdf?sequence=1>

Orozco, J. (1996). *LA CONTABILIDAD DE COSTOS*. http://jotvirtual.ucoz.es/COSTOS/LA_CONTABILIDAD_DE_COSTOS.pdf

- Palomino, K. (29 de agosto de 2022). ¿Cuáles son los tipos de finanzas? *Southern New Hampshire University*. <https://es.snhu.edu/blog/cuales-son-los-tipos-de-finanzas>
- Parra, C. & Rodríguez, F. (2016). La capacitación y su efecto en la calidad dentro de las empresas. https://www.researchgate.net/publication/305192717_La_capacitacion_y_su_efecto_en_la_calidad_dentro_de_las_organizaciones
- Patino-Galván, Israel, & Hernández Aguilar, José Alberto. (2023). Factores de fracaso en las MiPyme de México evidenciados por el COVID-19. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 18(2), e739. Epub 13 de mayo de 2024. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462023000200009#:~:text=De%20acuerdo%20con%20la%20Tabla,inadecuada%20y%20exceso%20de%20burocracia.
- Pérez, J. (2020). Análisis de Estados Financieros. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=x-72DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT11&dq=an%C3%A1lisis+de+estados+financieros&ots=sgtpU90mzd&sig=BMnnD9LUj1QDbr2TYVXB8rgbsE0#v=onepage&q&f=true>
- Pérez, A. (4 de marzo de 2020). Ratio de endeudamiento: una métrica imprescindible. *OBS Business School*. <https://www.obsbusiness.school/blog/ratio-de-endeudamiento-una-metrica-imprescindible>
- Proaño Rivera, W. (2018). Finanzas de empresas. *Digitalia*. <https://digitalia.una.elogim.com/viewepub/?id=133414>
- PYMES CR. (11 de noviembre de 2023). Todo lo que necesitas saber sobre las PYMES. <https://pymes.cr/todo-lo-que-necesitas-saber-sobre-las-pymes/>
- PYMES CR. (8 de agosto de 2023). Las PYMES de Costa Rica son el motor del crecimiento económico. *PYMES CR*. <https://pymes.cr/pymes-costa-rica-crecimiento-economico/>

- Quelart, R. (11 de junio de 2024). "El 40% de las empresas al borde del cierre podrían haber sido viables". La Vanguardia. <https://www.lavanguardia.com/dinero/bolsillo/20240611/9711752/rafel-busom-finanzas-empresas-bolsillo-podcast-smr.html>
- QuickBooks. (noviembre 23, 2024). Flujo de efectivo: qué es y cómo calcularlo. QuickBooks en español. <https://quickbooks.intuit.com/global/resources/es/flujo-de-caja/que-es-el-flujo-de-efectivo-y-como-calcularlo/>
- Raffino, Equipo editorial, Etecé (2021). *Población estadística*. Enciclopedia Concepto. <https://concepto.de/poblacion-estadistica/>
- Ramírez Casco, A., Berrones Paguay, A. y Calderón Moran, E. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. <file:///C:/Users/Ana/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionFinancieraComoHerramientaParaEIDesa-7926873.pdf>
- Ramírez, R. & Ampudia, D. (2022). Factores de Competitividad Empresarial en el Sector Comercial. <https://core.ac.uk/reader/187495650>
- Real Academia Española (RAE). Informal. <https://www.rae.es/diccionario-estudiante/informal#:~:text=Dicho%20de%20cosa%3A%20Que%20no,las%20formas%20o%20requisitos%20fijados.>
- Rivera Sarmiento, F y Erazo Álvarez, J. (2021). Claves de una buena gestión financiera para mitigar los efectos por pandemia en pequeñas organizaciones. <file:///C:/Users/Ana/Downloads/Dialnet-ClavesDeUnaBuenaGestionFinancieraParaMitigarLosEfe-8318863.pdf>
- Robles, A. (12 de septiembre de 2023). 10 conceptos financieros básicos que todo emprendedor debería conocer. CIDE-PUCP. <https://cide.pucp.edu.pe/10-conceptos-financieros-basicos-que-todo-emprendedor-deberia-conocer/>
- Rodríguez, A. (2010). Evolución de la educación. Dialnet. <https://www.dialnet.com/docview/EvolucionDeLaEducacion-3391388.pdf>

Rojas, D. (5 de mayo de 2024). La brecha de las pymes en Costa Rica: Desafíos y oportunidades. *crhoy*. <https://www.crhoy.com/opinion/el-lector-opina/la-brecha-de-las-pymes-en-costa-rica-desafios-y-oportunidades/#:~:text=Uno%20de%20los%20principales%20obst%C3%A1culos,en%20expansi%C3%B3n%2C%20innovaci%C3%B3n%20y%20desarrollo>

Rojas, D. (2014). Evaluación Financiera y Económica de Proyectos. https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/49137935/Flujos_de_caja-libre.pdf?1474925535=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DEvaluacion_Financiera_y_Economica_de_Pro.pdf&Expires=1748475727&Signature=NwGIJhiC9HLT9fbnxjKwmg9gyl6QeaaMAMmdBVtej nuc4r7-Uu8IHqGIMwQoyTYjHNALLtqbYR9xqcDOvoKZ2lotdJja3IVLrPhfzCV6hnh~1H1vkGRD-9XCfXczDASMAMVnmXDW6EYSGgX4uW5VxL-a3wGY5lr21k9LrTFrDbHYvTFBASaiTDNNwmh7M7ACiZJteGWIUGo1vpwrTs bL8danV5xgN5-kyV2nuyTZHTqTJR68IDXnxgoiWvfe2k4GYpr1Sq2bdp4hh~uLhu6wu5i90kPNAMHTD12KSsIM4o6qRIB50znWO2X7Lf73lwf7r-OaopwA~vC1UZh3uluWPQ__&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA

Romano Sforza, O. (junio 19, 2023). Latinoamérica y el Caribe: Las pymes son fundamentales para el crecimiento de la región. Cátedra Avícola Latam. <https://catedralatam.com/latinoamerica-y-el-caribe-las-pymes-son-fundamentales-para-el-crecimiento-de-la-region/#:~:text=Inicios%20y%20desarrollo%20inicial%3A%20Durante,producci%C3%B3n%20para%20el%20consumo%20local>

Rus Arias, E. Muestreo Aleatorio: Qué es y cómo funciona. <https://economipedia.com/definiciones/muestreo-aleatorio.html>

Salas, J. y Ticlla, I. (2022). Educación financiera y Desarrollo de emprendimiento en un Instituto público San Martín 2021.

- https://www.researchgate.net/publication/368412119_Educacion_financiera_y_Desarrollo_de_emprendimiento_en_un_Instituto_publico_San_Martin_2021
- Santander Universidades. (2022). Gestión financiera: qué es y por qué es importante. <https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/gestion-financiera.html>
- Scotiabank. (3 de agosto de 2022). 5 claves de educación financiera para Pymes. <https://www.scotiabank.com.mx/blog/pymes-cinco-claves-de-educacion-financiera.aspx>
- Serrano, J. (23 de noviembre de 2023). El conocimiento financiero, clave para gestionar una pyme. El Mundo. <https://www.elmundo.es/economia/actualidad-economica/2023/11/23/65562b22e4d4d86f2b8b458b.html>
- Sistema costarricense de información jurídica. Art. 3. 19 de agosto de 2013. http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=75542&nValor3=113891&strTipM=TC
- Solís, L. (2021). *Los sujetos de estudio*. Investigalia. <https://investigaliacr.com/investigacion/los-sujetos-de-estudio/pdf>
- Torres, J. (mayo 2012). Crisis Financiera. Universidad Nacional Autónoma de México. Instituto de Investigaciones Sociales. https://conceptos.sociales.unam.mx/conceptos_final/504trabajo.pdf
- Touriñán, L. (2017). El concepto de educación: La confluencia de criterios de definición, orientación formativa temporal y actividad común como núcleo de contenido de su significado. El concepto de educación: La confluencia de criterios. Dialnet. <https://dialnet.unirioja.es › descarga › articulo>
- Trujillo, J., & Martínez, Ó. (2020). Finanzas empresariales: Análisis y gestión. Alpha Editorial. https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/39122878/EI_punto_de_equilibrio-libre.pdf?1444653261=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DEI_punto_de_equilibrio.pdf

Tuovila, A. (15 de agosto de 2024). *Ingresos operativos: definición, cómo se generan y ejemplos*. <https://www.investopedia.com/terms/o/operating-revenue.asp>

Ubieta, A. (2014). Recopilación de información para el programa de apoyo a Pymes y Desarrollo Económico Local. https://www.jica.go.jp/Resource/costarica/espanol/office/others/c8h0vm00009ezf53-att/study_02.pdf

UNAM (s.f). El presupuesto financiero. Unidad de Apoyo para el Aprendizaje. https://repositorio-uapa.cuaed.unam.mx/repositorio/moodle/pluginfile.php/2806/mod_resource/content/1/UAPA-Presupuesto-Financiero/index.html

Universidad de Costa Rica (UCR), Banco Central de Costa Rica (BCCR). (junio, 2023). Informe sobre el acceso de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas a los servicios financieros. Escuela de Estadística UCR. https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/DocSectorReal/Informe_acceso_mipymes_servicios_financieros_2023.pdf

Universidad de Costa Rica. (2023). Los emprendimientos y las Pymes son un eslabón fundamental para la reactivación económica. <https://www.ucr.ac.cr/noticias/2023/11/05/los-emprendimientos-y-las-pymes-son-un-eslabon-fundamental-para-la-reactivacion-economica.html#:~:text=Sumado%20a%20esto%2C%20la%20C%C3%A1mara,negocios%20est%C3%A1n%20liderados%20por%20mujeres.>

Universidad internacional de la Rioja. (2023). ¿Qué es el apalancamiento operativo en una compañía? Concepto y Ejemplos. <https://mexico.unir.net/noticias/economia/apalancamiento-operativo/>

Universidad Privada del Norte. (14 de julio de 2022). Descubre qué es el marco teórico, estructura, función y ejemplos. *UPN*. <https://blogs.upn.edu.pe/estudios-generales/marco-teorico>

- Universidad Tecnológica del Perú. (14 de agosto de 2023). ¿Qué es un activo y pasivo en Contabilidad? <https://www.utp.edu.pe/blog/que-es-activo-pasivo-contabilidad>
- Universitat Carlemany. (3 de julio de 2023). Formación para emprender un negocio. <https://www.universitatcarlemany.com/actualidad/blog/la-importancia-de-la-formacion-en-el-emprendimiento/>
- UP Posgrados Empresariales Santa Fe. (17 de diciembre de 2024) ¿Qué es el sistema financiero y cuáles son sus funciones? Universidad Panamericana. <https://blog.up.edu.mx/posgrados-empresariales/que-es-el-sistema-financiero-y-sus-funciones>
- Vargas, V. (2018). Factores de Competencia entre PYMES. Revista Espirales. <https://revistaespirales.consultorioampuero.com/index.php/es/article/view/247/196>
- Vásquez Martínez, M. (2017). MUESTREO PROBABILÍSTICO Y NO PROBABILÍSTICO. <https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2017/02/muestreo-probabilistico-no-probabilistico-guadalupe.pdf>
- Vásquez, M., & Gómez, L. (2020). Impacto del financiamiento bancario en el crecimiento de las pymes. Revista de Economía y Finanzas, 8(2), 110-123.
- Vega Mayorga, S. (2024). Proyecciones Financieras. https://campusvirtual.icap.ac.cr/pluginfile.php/228124/mod_resource/content/1/Tema%203%20Proyecciones%20Financieras.pdf
- Velastegui, F., Pontón, R., Lunavictoria, D., & Vinueza, D. (2023). Análisis sobre la evolución de la educación. ProQuest. <https://www.proquest.com/docview/2904396596?accountid=37045&parentSessionId=xiDh9tUI78mHd3%2FcadR0%2BaRp4afdM0Wm%2B1LXL7YdtmY%3D&sourcetype=Scholarly%20Journals>

- Vera, C., Titelman, D. (diciembre, 2013). El sistema financiero en América Latina y el Caribe, una caracterización. Naciones Unidas, CEPAL. ISSN 1564-4197. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/d0aff0da-49d0-4ff7-b3e1-5c8cf1a545e5/content>
- Vicuña Villacorta, J. (2014). *MÉTODOS ESTADÍSTICOS*. <https://es.slideshare.net/MadelynSaidy/clase-poblacin-muestra-y-muestreo#3>
- Villahermosa, T. (2021). Efectos de la gestión financiera y estrategia competitiva en el rendimiento de las Pymes". https://ri.ujat.mx/bitstream/20.500.12107/3518/1/Tesis_Elizabeth_Garcia_Moreno.pdf
- Villacís Keever, M.A., Márquez González, H., Zurita Cruz, J.N., Miranda Novales, G., Escamilla Núñez, A. (2018). El Protocolo de Investigación VII. Validez y confiabilidad de las mediciones. *Revista Alergia México*, 65(4), 414-421. <https://doi.org/10.29262/ram.v65i4.560>
- Vukovic, I. (7 de marzo de 2024). Consultoría estratégica: ¿por qué es un aliado clave para las Pymes. Seeds. <https://www.weareseeders.com/post/consultoria-estrategica-por-que-es-un-aliado-clave-para-las-pymes>
- Zamora, K.T. (junio 2021). Capítulo II. Marco Teórico. Universidad San Marcos. <https://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/bitstream/handle/11506/2345/LEC%20MET%200003%202021.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

Anexo 1. Cuestionario

Preguntas generales

1. ¿En qué sector se identifica su pyme?

- a. Tecnología
- b. Construcción
- c. Agricultura
- d. Industrial
- e. Comercio
- f. Servicios

2. ¿Cuánto tiempo lleva su Pyme operando?

- a. Menos de 1 año
- b. 1-5 años
- c. 5-10 años
- d. 10-15 años
- e. Más de 15 años

3. ¿Cuál es su grado académico?

- a. Primaria
- b. Secundaria
- c. Diplomado
- d. Bachiller universitario
- e. Licenciatura
- f. Maestría
- e. Doctorado

4. Indique qué tan satisfecho está con el desempeño actual de su empresa

- a. Muy satisfecho
- b. Satisfecho
- c. Neutro
- d. Insatisfecho

Conocimiento en finanzas

5. Indique cuál es su nivel de conocimientos en finanzas

- a. Muy alto
- b. Alto
- c. Medio
- d. Bajo
- e. Muy bajo

6. ¿Considera necesario fortalecer sus conocimientos en finanzas empresariales?

- a. Sí
- b. No

7. Seleccione una herramienta que prefiera utilizar para ampliar sus conocimientos en temas de índole financiera

- a. Cursos en línea/presencial
- b. Seminarios
- c. Capacitaciones
- d. Asesorías personalizadas
- e. Otros

8. En una escala del 1 al 5, donde 1 es “Nada importante” y 5 es “Extremadamente importante”. ¿Qué tan importante considera tener formación financiera para su empresa?

- a. Nada importante
- b. Poco importante
- c. Algo importante
- d. Muy importante
- e. Extremadamente importante

Ingresos y gastos

9. ¿Tiene un control de los ingresos y gastos financieros de su negocio?

- a. Sí

b.() No

10. ¿Cómo considera el nivel en la gestión de los ingresos y gastos de su negocio?

a.() Muy alto

b.() Alto

c.() Medio

d.() Bajo

e.() Muy bajo

11. ¿Tiene claridad de cuáles son los gastos fijos y variables en los que recurre la empresa en un tiempo determinado?

a.() Si

b.() No

12. En una escala del 1 al 5, siendo 1 “Nada satisfecho” y 5 “Extremadamente satisfecho”, ¿cómo se siente con el nivel de ingresos de su negocio?

a.() Nada satisfecho

b.() Un poco satisfecho

c.() Satisfecho

d.() Muy satisfecho

e.() Extremadamente satisfecho

Desafíos financieros

13. ¿Su empresa enfrenta actualmente desafíos financieros?

a.() Si

b.() No (continúe a la pregunta No. 11)

14. Marque una o varias opciones de ser necesario. ¿Cuáles son los desafíos financieros más relevantes que enfrenta su pyme actualmente?

a.() Acceso a financiamiento de otras entidades financieras

b.() Control de costos y gastos

c.() Gestión del flujo de caja

d.() Otro (Indique)_____

15. ¿Considera que la falta de educación financiera es un factor relevante que ha dificultado el crecimiento de su empresa?

a.() Si

b.() No

16. ¿Poseen herramientas para mitigar los riesgos de crédito?

a.() Si

b.() No

Buenas prácticas de gestión financiera

17. En una escala del 1 al 5, donde 1 es “Nada importante” y 5 es “Extremadamente importante”. ¿Qué tan importante considera llevar buenas prácticas de gestión financiera para su empresa?

a.() Nada importante

b.() Poco importante

c.() Algo importante

d.() Muy importante

e.() Extremadamente importante

18. ¿Su empresa lleva registros contables detallados y actualizados?

a.() Si

b.() No (omitir la pregunta 15)

19. ¿Con qué frecuencia su empresa actualiza los registros contables?

a.() Diariamente

b.() Semanalmente

c.() Mensualmente

d.() Anualmente

e.() Nunca

20. ¿Su empresa tiene establecido un presupuesto anual que sigue y revisa periódicamente?

a. () Si

b. () No

Anexo 2. Entrevista

Preguntas generales

1. Desde su experiencia, ¿cuáles son los errores más comunes que cometen las pymes a la hora de gestionar sus finanzas?
2. ¿De qué manera se puede unificar la educación financiera con la innovación empresarial?
3. ¿Considera que la falta de educación financiera es una de las razones principales por las que muchas pymes no logran tener sostenibilidad a largo plazo?

Conocimiento en finanzas

4. ¿Qué opinión tiene sobre el papel de la educación financiera en las pymes?
5. ¿Cuáles son las principales temáticas financieras que deben conocer las pymes?

Ingresos y gastos

6. ¿Qué herramientas para la gestión de gastos e ingresos recomendaría a las pymes?
7. ¿Qué indicadores podrían utilizar las pymes para medir el rendimiento de sus ingresos y gastos y hacerles saber que van por un buen camino?

Desafíos financieros

8. ¿Tienen en su empresa algún tipo de análisis de simulación financiera para anticiparse ante posibles escenarios de riesgos? Describa cuál sería el método que utilizan para llevarlo a cabo.
9. ¿Implementan algún plan estratégico de diversificación con el fin de reducir los riesgos financieros en su empresa? En este caso, de ser así, ¿de qué manera lo realizan?

Buenas prácticas de gestión financiera

10. ¿Cuáles prácticas de gestión financiera deberían implementar las pymes para asegurar su estabilidad y crecimiento en el mercado?

11. ¿Cuáles indicadores financieros deberían monitorear las pymes regularmente para evaluar su salud financiera y tomar decisiones informadas?

Anexo 3. Alfa de Cronbach

Item	1	3	4	5	6	7,1	7,2	7,3	7,4	7,5	7,6	7,7	8	9	10	11	12	18	20	21	22	21	Total
1	5	2	2	3	4	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	2	2	2	1	3	4		74
2	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	5	3	3	5	5	2	2	4	3		82
3	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	5	5	3	3	5	5		93
4	5	2	2	3	4	3	3	4	4	2	1	1	4	3	3	1	1	1	1	3	4		64
5	5	2	2	4	5	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	2	1	2	3	2	4		55
6	5	2	2	3	5	3	3	4	4	4	4	3	5	4	5	3	2	4	5	3	1		74
7	5	2	2	2	5	2	2	5	5	3	1	1	3	3	3	2	2	1	1	3	3		57
8	5	2	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	2	1	2	1	2	1		56
9	5	5	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	2	1	1	5		60
10	5	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	1	3	2	1	4		64
11	5	2	2	3	5	3	2	4	5	2	1	1	5	3	3	2	1	2	2	1	4		74
12	5	2	2	4	5	4	4	4	4	4	3	3	5	4	4	3	2	3	5	4	4		77
13	5	1	3	3	4	5	1	5	5	5	5	5	4	3	3	1	2	3	4	4	3		50
14	5	2	2	2	5	1	1	5	1	1	1	5	5	4	4	5	1	1	1	1	1		88
15	5	3	2	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	3	4	3	3	4		54
16	5	5	2	2	4	1	1	2	2	2	2	1	4	3	3	1	1	2	5	3	3		57
17	5	3	2	3	5	2	3	4	2	1	1	1	3	3	3	2	2	2	1	3	3		55
18	5	2	2	3	4	2	2	2	2	1	2	1	4	3	3	2	1	4	3	3	4		66
19	5	2	3	2	5	2	2	3	3	3	3	1	5	3	2	2	1	1	2	1	1		72
20	5	2	2	4	5	3	3	3	3	3	3	3	5	4	3	2	1	2	3	3	4		66
21	5	3	2	3	5	4	3	3	4	3	2	3	4	3	3	5	3	4	4	2	4		71
22	5	1	2	3	5	4	4	4	4	4	4	3	5	3	2	5	3	3	1	3	3		78
23	5	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	5	4	4	3	1	4	5	3	4		78
24	5	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	2	2	3	2	4		74
25	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	3	3	3	2	2	3	2	4		61
26	5	3	3	3	4	3	3	3	4	2	1	1	5	3	4	2	1	2	2	3	4		70
27	5	1	4	4	5	3	3	4	4	4	2	3	5	3	3	3	2	2	4	3	3		53
28	5	2	2	3	4	2	2	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	2	3	2	2		63
29	5	3	3	3	5	3	3	5	5	3	1	1	4	3	3	2	2	2	1	3	3		65
30	5	3	3	3	3	3	3	4	5	2	2	1	4	3	4	3	2	2	3	4	4		44
31	5	1	2	2	4	1	1	3	3	3	2	1	3	2	2	1	1	2	1	2	2		90
32	5	4	5	4	3	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	3	3	5	4	4		82
33	5	3	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	3	3	3	2	4	4	3	3		51
34	5	1	3	3	3	2	2	4	4	3	3	2	3	2	2	1	1	2	1	2	2		75
35	5	3	4	3	5	5	4	5	5	4	3	3	5	3	3	2	1	3	3	3	3		94
36	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	4	5	4	4		73
37	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	3	2		58
38	5	3	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	4	4	4	2	1	4	3	2	3		65
39	5	3	4	4	5	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	1	3	4	3	4		79
40	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4	3	4	2	3	3	4		81
41	5	3	5	4	5	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4	4	2	3	3	3	4		71
42	5	4	5	4	4	3	3	3	2	2	2	3	5	4	3	3	1	2	5	3	4		59
43	5	3	2	3	5	2	2	2	2	1	1	1	5	4	4	2	1	3	4	3	4		66
44	5	2	3	3	4	3	3	4	5	2	2	2	4	3	4	3	3	2	1	4	4		76
45	5	2	4	4	5	3	3	5	5	5	2	3	5	4	4	3	2	1	3	4	4		67
46	5	1	4	3	5	4	4	4	5	3	1	3	5	3	4	2	1	2	1	3	3		78
47	5	4	4	3	4	5	4	5	5	3	2	2	4	4	3	4	4	2	3	4	4		63
48	5	3	2	3	5	3	3	5	5	3	1	1	4	3	3	2	2	3	1	3	3		67
49	5	3	3	4	5	3	3	3	3	3	2	2	5	3	3	3	2	1	1	1	1		68
50	5	3	3	3	5	3	3	5	5	3	2	2	5	3	3	3	2	1	3	3	3		67
51	5	2	4	3	5	3	3	4	4	2	2	3	5	3	3	3	2	2	3	3	3		56
52	5	2	2	3	4	2	2	2	2	2	2	2	5	2	3	2	2	3	2	3	4		86
53	5	4	5	4	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	1	2	1	5		90
54	5	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	3	2	4	4		63
55	5	2	3	3	5	2	2	3	3	2	2	1	5	3	3	3	3	3	4	3	3		84
56	5	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	2	3	4		70
57	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	2	1	3	3	3	3	3		3943
58	5	3	4	4	5	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	1	2	1	3	3		69.18
59	5	3	3	4	5	3	3	3	3	3	2	2	5	3	3	3	2	1	1	1	1		137.83
60	5	3	3	3	5	3	3	5	5	3	2	2	5	3	3	3	2	1	3	3	3		20.47
61	5	2	2	3	4	2	2	2	2	2	2	2	5	2	3	2	2	3	2	3	4		
62	5	4	5	4	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	1	2	1	5		
63	5	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	3	2	4	4		
64	5	2	3	3	5	2	2	3	3	2	2	1	5	3	3	3	3	3	3	4	3		
65	5	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	2	3	4		
66	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
67	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
68	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
69	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
70	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
71	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
72	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
73	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
74	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
75	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
76	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
77	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
78	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
79	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
80	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
81	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3		
82	5	4	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1	3	3	3</		

APÉNDICES

Apéndice 1. Carta para informar el tema de investigación

24 de junio del 2025

**SEÑORES
CONSEJO ACADÉMICO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**

Estimados señores

Por este medio siguiendo con lo estipulado en cuanto a las Normas de Trámite de Trabajos de Graduación, se presenta a continuación el tema de estudio: **“Análisis del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera”**

Presentado por el grupo de estudiantes:

Atentamente



María Daniela Campos Solano



Astril Priscilla Cerdas Gómez



Sheyla Adela Espinoza Martínez

Jimena G.

Jimena González Narváez

Apéndice 2. Carta asignación de lectores

05 de junio del 2025

**SEÑORES
CONSEJO ACADÉMICO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**

Estimados señores

Por este medio recomendamos como lector para el documento denominado **“Análisis del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera”** al PhD. Abraham Vargas Quiros como lector experto por el conocimiento y la experiencia sobre nuestro tema de investigación. Y al Profesor Mag. Noelia Soto González por tener el conocimiento sobre la temática a tratar en nuestra investigación.

Adjuntamos las cartas respectivas de los profesionales anteriormente señalados

Atentamente



María Daniela Campos Solano



Astril Priscilla Cerdas Gómez



Sheyla Adela Espinoza Martínez



Jimena González Narváez

Apéndice 3. Carta de Aceptación de Lector Externo

Abraham Vargas Quirós
ABOGADO Y NOTARIO PÚBLICO
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
BANCA Y FINANZAS

05 de junio del 2025

SEÑORES
CONSEJO ACADÉMICO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
UNIVERSIDAD NACIONAL

Estimados señores

Por este medio acepto ser lector ad honorem del documento denominado **“Análisis del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera”**. Elaborado por los estudiantes: **MARIA DANIELA CAMPOS SOLANO, ASTRIL PRISCILLA CERDAS GÓMEZ, SHEYLA ADELA ESPINOZA MARTÍNEZ Y JIMENA GONZÁLEZ NARVÁEZ**. Soy Licenciado en Banca y Finanzas, CPA, abogado y notario, y ejerzo mis profesiones de modo liberal, con especial interés sobre los aportes que este grupo de estudiantes puede brindar a nuestra empresa y comunidad ramonense.

Atentamente,

Abraham Vargas

**ABRAHAM
VARGAS
QUIROS
(FIRMA)**

Firmado digitalmente por
ABRAHAM VARGAS
QUIROS (FIRMA)
Fecha: 2025.06.07
16:49:49 -06'00'

Adjunto hoja de vida, copia del título y copia de cédula

San Ramón de Alajuela
Costado Sur de la Parroquia, altos de Liberty,
Teléfono +506 8824-7593 / 2445-9595,
correo electrónico licvargasq@gmail.com



REPÚBLICA DE COSTA RICA
Tribunal Supremo de Elecciones
Cédula de Identidad



5 0148 1206

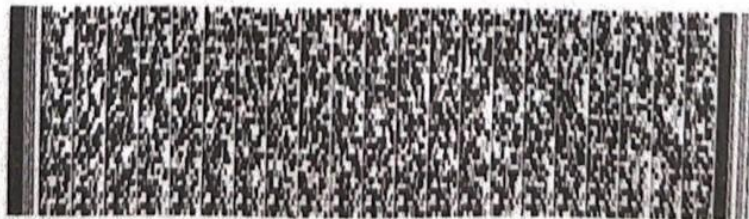
Handwritten signature

5 0148 1206

Nombre: **ABRAHAM**
1° Apellido: **VARGAS**
2° Apellido: **QUIROS**
C.C:



Número de Cédula: **5 0148 1206**
Fecha de Nacimiento: **16 12 1953**
Lugar de Nacimiento: **CUESTA GRANDE NICOYA GUANACASTE**
Nombre del Padre: **HERIBERTO VARGAS JIMENEZ**
Nombre de la Madre: **ODILIE QUIROS ROJAS**
Domicilio Electoral: **SAN PEDRO SAN RAMON ALAJUELA**
Vencimiento: **30 04 2030**



002946674

Apéndice 4. Carta de Aceptación de Lector Interno

16 de junio de 2025

**Señores
Consejo Académico
Escuela de Administración
Facultad de Ciencias Sociales, UNA**

Estimados señores

Para los efectos correspondientes, les informo mi aceptación como lectora ad honorem del documento denominado **“Análisis del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera”**. Ante la solicitud realizada por los estudiantes: María Daniela Campos Solano, Astril Priscilla Cerdas Gómez, Sheyla Adela Espinoza Martínez y Jimena González Narváez.

Cordialmente,

NOELIA MARIA SOTO GONZALEZ
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por NOELIA MARIA
SOTO GONZALEZ
(FIRMA)
Fecha: 2025.06.16
09:56:59 -06'00'

Mag. Noelia Soto González

Docente

Cédula: 4-0185-0370

*Verificar los atestados en el expediente personal de la EDA.

Apéndice 5. Carta del Lector Externo

Abraham Vargas Quirós
ABOGADO Y NOTARIO PÚBLICO
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
BANCA Y FINANZAS

05 de junio del 2025

MAP. Diego Fallas Bejarano
Escuela de Administración
Facultad de Ciencias Sociales
UNIVERSIDAD NACIONAL

Estimado señor

He procedido a leer el documento “**Análisis del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera**”, presentado por el grupo de estudiantes: **MARÍA DANIELA CAMPOS SOLANO, ASTRIL PRISCILLA CERDAS GÓMEZ, SHEYLA ADELA ESPINOZA MARTÍNEZ Y JIMENA GONZÁLEZ NARVÁEZ.**

Después de haber formulado mis comentarios y observaciones, le indico que el documento ya está listo para su presentación pública.

Atentamente,

Abraham Vargas

**ABRAHAM
VARGAS
QUIROS
(FIRMA)** Firmado digitalmente por
ABRAHAM VARGAS
QUIROS (FIRMA)
Fecha: 2025.06.07
16:51:25 -06'00'

San Ramón de Alajuela
Costado Sur de la Parroquia, altos de Liberty,
Teléfono +506 8824-7593 / 2445-9595,
correo electrónico lievargasq@gmail.com

Apéndice 6. Carta del Lector Interno

16 de junio de 2025

MAP. Diego Fallas Bejarano
Escuela de Administración
Facultad de Ciencias Sociales, UNA

Estimado señor:

He procedido a leer el documento "Análisis del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera". Presentado por el grupo de estudiantes: María Daniela Campos Solano, Astril Priscilla Cerdas Gómez, Sheyla Adela Espinoza Martínez y Jimena González Narváez.

Después de haber incorporado mis comentarios, le indico que el documento ya está listo para su presentación pública.

Atentamente,

NOELIA MARIA SOTO GONZALEZ
(FIRMA)



Firmado digitalmente
por NOELIA MARIA SOTO
GONZALEZ (FIRMA)
Fecha: 2025.06.16
13:24:10 -06'00'

Mag. Noelia Soto González

Docente

Lectora interna

Apéndice 7. Carta Filólogo

San Ramón, 15 de junio de 2025

Universidad Nacional
Facultad de Ciencias Sociales
Escuela de Administración

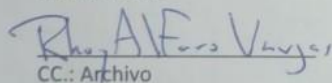
A quien corresponda:

Yo, Roy Alfaro Vargas ([0000-0001-5893-2415](#)), cédula 2-0458-0564, Bachiller en la Enseñanza del Castellano y la Literatura, egresado de la Maestría en Literatura Latinoamericana, hago constar que he realizado la revisión filológica de la tesis titulada "Análisis del impacto de la educación financiera en las pymes del cantón de San Ramón, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de una guía de gestión financiera", elaborada por María Daniela Campos Solano, Astril Priscilla Cerdas Gómez, Sheyla Adela Espinoza Martínez y Jimena González Narváez.

De este modo, con respecto a la tesis revisada, se han establecido las correcciones necesarias y se han señalado las recomendaciones del caso, todo lo cual las autoras de tal tesis deben implementar, en función de mejorar las características lingüísticas y de formato del texto en cuestión.

Agradeciendo su atención, se despide

Atentamente


CC.: Archivo

Apéndice 8. Cesión de Derechos Intelectuales

Los (as) suscritos (as), Los suscritos, Campos Solano Maria Daniela CED 2-0804-0520, Cerdas Gómez Astril Priscilla CED 1-1817-0894, Espinoza Martínez Sheyla, CED 155826498401, González Narváez Jimena CED 1-1839-0670, abajo firmantes en nuestra condición de estudiantes de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional e integrantes del equipo de trabajo de investigación denominado “Análisis del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera”, a efectos de cumplir con los requisitos establecidos para la presentación de dicho trabajo, según disposiciones y normativas internas universitarias, DECLARAMOS: PRIMERO: Que se trata de un trabajo final de investigación en el cual participamos (4) estudiantes. SEGUNDO: Que, por tratarse de un aporte colectivo, sabemos que la participación se maneja como equipo y no en forma individual. TERCERO: Que, en virtud de lo anterior, cualquier aporte personal, llámese material bibliográfico, que haya realizado algunos de los integrantes del equipo, se considera parte del material colectivo. CUARTO: Que como consecuencia de lo anterior, y en caso de salida, por cualquier motivo que sea, de alguno de los integrantes del equipo, mediante este instrumento, DECLARAMOS que CEDEMOS en su totalidad todos los derechos de los aportes individuales realizados al equipo. QUINTO: En virtud de ello, autorizamos mediante nuestra rúbrica como señal de consentimiento, la utilización por parte del resto del equipo de los aportes hechos al colectivo, sin reservas ni restricciones. EN FE DE LO ANTERIOR, FIRMAMOS LA PRESENTE CESIÓN EN LA CIUDAD DE ALAJUELA, A LAS 15 HORAS DEL DÍA 24 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO.



María Daniela Campos Solano



Astril Priscilla Cerdas Gómez



Sheyla Adela Espinoza Martínez



Jimena González Narváez

Los (as) suscritos (as), Los suscritos, Campos Solano Maria Daniela CED 2-0804-0520, Cerdas Gómez Astril Priscilla CED 1-1817-0894, Espinoza Martinez Sheyla, CED 155826498401, González Narváez Jimena CED 1-1839-0670, abajo firmantes en nuestra condición de estudiantes de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional e integrantes del equipo de trabajo de investigación denominado “Análisis del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera”, y a efectos de cumplir con lo establecido en la Ley número 8968, Ley de Protección de la Persona Frente al Tratamiento de sus Datos Personales, y la Ley de Propiedad Intelectual, a través del presente instrumento DECLARAMOS: PRIMERO: Que autorizamos para que la investigación anteriormente descrita, pueda ser utilizada para efectos didácticos, académicos, de investigación y extensión, en bases de datos, revistas, publicaciones, y otros medios, por la ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD NACIONAL. SEGUNDO: Que la autorización implica la mención de la autoría, mediante las citas bibliográficas correspondientes. EN FE DE LO ANTERIOR, FIRMAMOS LA PRESENTE CESIÓN DE DERECHOS INTELECTUALES EN LA CIUDAD DE ALAJUELA, A LAS 15 HORAS DEL DÍA 24 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO.

Apéndice 9. Declaración Jurada

Los (as) suscritos (as), Los suscritos, Campos Solano Maria Daniela CED 2-0804-0520, Cerdas Gómez Astril Priscilla CED 1-1817-0894, Espinoza Martinez Sheyla, CED 155826498401, González Narváez Jimena CED 1-1839-0670, en nuestra condición de integrantes del equipo de trabajo de la investigación denominada “Análisis del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera”, bajo la fe de juramento y debidamente advertidos de las penas establecidas en el Código Penal, para el delito de perjurio declaramos:

Que dicha investigación fue realizada y desarrollada en su totalidad por cada uno de los miembros.

Que el trabajo de investigación no ha sido copiado o plagiado, de ninguna fuente, y que aquellas que fueron utilizadas son veraces y han sido citadas.

Por lo anterior reiteramos que conocemos y asumimos las responsabilidades, consecuencias reglamentarias universitarias y legales en caso de incurrir en falsedad de lo declarado.

Atentamente



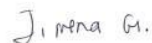
María Daniela Campos Solano



Astril Priscilla Cerdas Gómez



Sheyla Adela Espinoza Martínez



Jimena González Narváez

Apéndice 10. Solicitud de Defensa

24 de Junio del 2025

Escuela de Administración
Facultad de Ciencias Sociales
Universidad Nacional

Estimados señores

Por este medio siguiendo con lo estipulado en cuanto a las Normas de Trámites de Trabajos de Graduación. Después de recibir las cartas respectivas de los lectores dando el visto bueno para la presentación pública. Procedo a solicitar la fecha de presentación pública del documento denominado: **“Análisis del impacto de la educación financiera en pymes del cantón de San Ramón de Alajuela durante el primer semestre del 2025, y propuesta de una guía de gestión financiera”**.

Presentado por el grupo de estudiantes:

Calidades	Nombre Completo	Grado Académico	Número de cédula	Teléfono	Correo Electrónico
Estudiante	María Daniela Campos Solano	Bachiller	208040520	8946-4285	maria.campos.s@est.una.ac.cr
Estudiante	Astril Priscilla Cerdas Gómez	Bachiller	118170894	7052-6664	astril.cerdas.gomez@est.una.ac.cr
Estudiante	Sheyla Adela Espinoza Martínez	Bachiller	155826498401	8558-4161	sheyla.espinoza.martinez@est.una.ac.cr
Estudiante	Jimena González Narváez	Bachiller	118390670	6311-0682	jimena.gonzalez.narvaez@est.una.ac.cr

Calidades	Nombre Completo	Grado Académico	Número de cédula	Teléfono	Correo Electrónico
Tutor	Diego Fallas Bejarano	MAP	116050102	8561-2913	diego.fallas.bejarano@una.cr
Lector interno	Noelia Soto González	Mag	401850370	8714-7582	noelia.soto.gonzalez@una.cr
Lector externo	Abraham Vargas	Doctorado	501481206	8824-7593	licvargasq@gmail.com

Con todo respeto,

Responsable académico

MAP Diego Enrique Fallas Bejarano

**Apéndice 11. Autorización para Publicación y Divulgación en Bibliotecas de la
Universidad Nacional**