

UNIVERSIDAD NACIONAL DE COSTA RICA

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

ESTUDIO DEL IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO
ECONÓMICO DE LAS PYMES, DEL CANTÓN CENTRAL DE ALAJUELA, COSTA
RICA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL 2025 Y PROPUESTA DE
ESTRUCTURA DE COSTOS

MEMORIA DE TRABAJO DE GRADUACIÓN

ANGELY GUTIÉRREZ UGALDE

JOSEPH ÁLVAREZ MONTENEGRO

JUNIOR MIRANDA FERNÁNDEZ

“SEDE INTERUNIVERSITARIA DE ALAJUELA”

2025

UNIVERSIDAD NACIONAL DE COSTA RICA

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

ESTUDIO DEL IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO
ECONÓMICO DE LAS PYMES, DEL CANTÓN CENTRAL DE ALAJUELA, COSTA
RICA, DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL 2025 Y PROPUESTA DE
ESTRUCTURA DE COSTOS

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

ANGELY GUTIÉRREZ UGALDE

JOSEPH ÁLVAREZ MONTENEGRO

JUNIOR MIRANDA FERNÁNDEZ

MAP. Diego Enrique Fallas Bejarano

“SEDE INTERUNIVERSITARIA DE ALAJUELA”

2025

Dedicatoria

Dedico este proyecto primeramente a Dios, mi guía constante; gracias Señor por darme la sabiduría, la paciencia y la luz para culminar esta etapa tan importante.

A las personas que caminaron conmigo en este recorrido, gracias por no soltarme la mano. A quienes me alentaron cuando flaqueaba; a quienes creyeron en mí, incluso cuando yo misma lo dudaba. Ustedes fueron mi red de apoyo, mi motor, mi aliento. Gracias por recordarme que los sueños no se logran en soledad; que los logros se conocen mejor cuando se comparten y que la fe, combinada con amor y constancia, puede con todo.

Este trabajo también es suyo. Lo hicimos juntos, desde el corazón.

-Angely Gutiérrez Ugalde-

Durante este recorrido académico, he tenido la dicha de contar con el respaldo constante de personas excepcionales quienes han sido mi motor y sostén en cada etapa.

Quiero dedicar este trabajo a los mejores ejemplos de mi vida, por estar siempre a mi lado apoyándome, y ser los promotores de mis sueños: a mi mamá por creer en mí y a mi papá por enseñarme la disciplina necesaria para lograr todos mis proyectos.

Por último, a todos los hombres que, como yo, tuvieron que estudiar y trabajar al mismo tiempo para sustentar a su familia y perseguir sueños con trabajo y humildad.

-Joseph Álvarez Montenegro-

Dedico este trabajo, fruto de años de esfuerzo y dedicación, en primer lugar, a mi amada madre, cuyo espíritu sigue siendo mi faro, incluso en su ausencia. Aunque ya no estés físicamente a mi lado, mamá, sé que cada logro mío es un tributo a tu

amor incondicional, a tus sacrificios y a esa fe inquebrantable que siempre tuviste en mí. Esta tesis lleva impregnadas tus enseñanzas, tu fortaleza y ese amor de madre que trasciende, incluso, la vida misma.

A mis queridas hermanas, mis compañeras de vida, mis cómplices en cada batalla y celebración; gracias por ser mi red cuando flaqueo, mi alegría en los momentos grises y mi motivación cuando el camino se oscurecía. Sin ustedes, este logro no tendría el mismo brillo. Que estas páginas sean testimonio de que el amor, ya sea en el recuerdo, o en el presente, es el motor más poderoso.

-Junior Miranda Fernández-

Agradecimiento

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Costa Rica, por habernos brindado no solo las herramientas académicas necesarias, sino, también, un espacio de crecimiento personal y profesional. Esta institución ha sido el pilar fundamental en nuestra formación y en la construcción de este proyecto.

A nuestras familias y amigos, quienes, con amor, paciencia y comprensión, nos acompañaron en cada etapa del proceso. Gracias por su apoyo incondicional, por cada palabra de ánimo, por creer en nosotros y por ser nuestra fortaleza en los momentos más retadores.

Extendemos nuestro agradecimiento a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) que participaron en esta investigación. Su disposición, confianza y colaboración fueron clave para llevar a cabo nuestro estudio con sentido y profundidad. Gracias por abrirnos sus puertas y compartir con nosotros su realidad.

A nuestros lectores, quienes, con su participación, comentarios y respuestas, enriquecieron nuestra investigación. Les agradecemos sinceramente. Su voz fue esencial para construir un análisis más completo y representativo.

Y, de forma muy especial, agradecemos profundamente al MAP Diego Fallas Bejarano, nuestro tutor de investigación, por su dedicación, paciencia y constante acompañamiento durante este proceso. Su guía clara, sus observaciones y su confianza en nuestro trabajo, fueron fundamentales para alcanzar los objetivos de este proyecto. Gracias por creer en nosotros y por motivarnos a dar siempre lo mejor.

Tabla de Contenido

<i>Dedicatoria</i>	<i>I</i>
<i>Agradecimiento</i>	<i>III</i>
<i>Tabla de Contenido</i>	<i>IV</i>
<i>Lista de Figuras</i>	<i>X</i>
<i>Lista de Tablas</i>	<i>XIII</i>
<i>Lista de Anexos</i>	<i>XIV</i>
<i>Introducción</i>	<i>1</i>
<i>CAPÍTULO I. ASPECTOS METODOLÓGICOS</i>	<i>2</i>
1.1 Planteamiento del Problema y Descripción del Problema	3
1.1.1 Planteamiento del Problema	3
1.2 Justificación de la Investigación	7
1.2.1 Justificación Práctica.....	7
1.2.2 Justificación Teórica	8
1.2.3 Justificación Metodológica	10
1.3 Delimitación del Título.....	10
1.3.1 Aporte del Investigador	10
1.3.2 Objeto de Estudio	11
1.3.3 Sujeto de Estudio.....	11
1.3.4 Delimitación Espacial.....	11
1.3.5 Delimitación Temporal	11
1.3.6 Ámbito	12
1.4 Objetivo de la Investigación	12
1.4.1 Objetivos Generales	12
1.4.2 Objetivos Específicos.....	13

1.5	Modelo de Análisis	14
1.5.1	<i>Conceptualización, Operacionalización e Instrumentalización de las Variables</i> ..	14
1.5.2	<i>Relaciones e Interrelaciones</i>	21
1.6	Estrategia de Investigación Aplicada.....	25
1.6.1	<i>Enfoque de Investigación</i>	25
1.6.2	<i>Diseño de Investigación</i>	26
1.6.3	<i>Método de Investigación</i>	27
1.6.4	<i>Tipo de Investigación</i>	29
1.6.5	<i>Fuentes de Investigación</i>	30
1.6.6	<i>Población</i>	33
1.6.7	<i>Recopilación de los Datos</i>	39
1.6.8	<i>Análisis e Interpretación de la Información</i>	44
1.6.9	<i>Alcances y Limitaciones por Variables e Indicadores</i>	48
1.6.10	<i>Primera Variable: Estrategias de Microfinanzas</i>	48
1.6.11	<i>Segunda Variable: Beneficios de las Microfinanzas</i>	49
1.6.12	<i>Tercera Variable: Desafíos y Limitaciones</i>	50
1.6.13	<i>Cuarta Variable: Buenas Prácticas para la Definición de Costos</i>	51
CAPÍTULO II. MARCO DE REFERENCIA.....		53
1.7	Marco de referencia	54
1.8	Historia de la Economía	54
1.8.1	<i>Economía en el Mundo</i>	55
1.8.2	<i>Economía en Latinoamérica</i>	55
1.8.3	<i>Economía en Costa Rica</i>	56
1.9	Historia de las Finanzas	57
1.9.1	<i>Finanzas en el Mundo</i>	57
1.9.2	<i>Finanzas en Latinoamérica</i>	58
1.9.3	<i>Finanzas en Costa Rica</i>	58
1.10	Historia de las Microfinanzas	59
1.10.1	<i>Microfinanzas en el Mundo</i>	59
1.10.2	<i>Microfinanzas en Latinoamérica</i>	60
1.10.3	<i>Microfinanzas en Costa Rica</i>	61

1.11	Historia de las PYMES.....	61
1.11.1	<i>PYMES en el Mundo</i>	62
1.11.2	<i>PYMES en Latinoamérica</i>	63
1.11.3	<i>PYMES en Costa Rica</i>	64
1.12	Cantón Central de Alajuela	65
1.12.1	<i>Generalidades del Cantón Central de Alajuela</i>	65
1.12.2	<i>Situación Económica Actual del Cantón Central de Alajuela</i>	66
1.12.3	<i>Geografía para las PYMEs en el Cantón Central de Alajuela</i>	67
1.13	Marco Legal	69
1.13.1	<i>Código de Comercio</i>	70
1.13.2	<i>Ley Orgánica Banco Central de Costa Rica</i>	71
1.13.3	<i>Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas</i>	71
CAPÍTULO III. MARCO TEÓRICO.....		73
1.14	Marco Teórico	74
1.15	Economía.....	74
1.15.1	<i>Microeconomía</i>	75
1.15.2	<i>Oferta</i>	76
1.15.3	<i>Demanda</i>	77
1.16	Finanzas	78
1.16.1	<i>Microfinanzas</i>	79
1.16.2	<i>Microcréditos</i>	79
1.16.3	<i>Microahorros</i>	80
1.16.4	<i>Tasa de Interés</i>	80
1.17	Estructura de Costos	81
1.17.1	<i>Ingresos</i>	82
1.17.2	<i>Costo</i>	83
1.17.3	<i>Costos Fijos</i>	84
1.17.4	<i>Costos Variables</i>	84
1.18	Administración	85
1.18.1	<i>Planificación</i>	86

1.18.2	<i>Administración de las Finanzas</i>	86
1.18.3	<i>Proceso Administrativo</i>	87
1.18.4	<i>Mercado</i>	88
1.19	PYMEs	88
1.19.1	<i>Tipos de PYMEs</i>	89
1.19.2	<i>Beneficios</i>	89
1.19.3	<i>Financiamiento</i>	90
1.19.4	<i>Limitaciones de las PYMEs</i>	91
1.20	Innovación	91
1.20.1	<i>Automatización</i>	92
1.20.2	<i>Flujo de Caja</i>	93
1.20.3	<i>Digitalización</i>	93
1.21	Herramientas Financieras	94
1.21.1	<i>Herramientas Digitales</i>	94
1.21.2	<i>Análisis Financieros</i>	95
1.21.3	<i>Análisis de Rentabilidad</i>	95
1.22	Productos	96
1.22.1	<i>Oferta</i>	96
1.22.2	<i>Demanda</i>	97
CAPÍTULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS		98
4.2.	Análisis e Interpretación de Datos Generales	99
4.2.1	<i>Resultados del Cuestionario</i>	100
4.2.2	<i>Resultado de la Entrevista</i>	106
4.3	Análisis e Interpretación de Resultado de la Primera Variable: Estrategias de Microfinanzas	108
4.3.1	<i>Resultados del Cuestionario</i>	108
4.3.2	<i>Resultado de la Entrevista Primera Variable Estrategias de Microfinanzas</i>	113
4.3.3	<i>Análisis Financiero</i>	115
4.4	Análisis e Interpretación de Resultado de la Segunda Variable: Beneficios de las Microfinanzas	118

4.4.1 Resultados del Cuestionario.....	119
4.4.2 Resultado de la Entrevista Segunda Variable Beneficios de las Microfinanzas....	125
4.4.3 Análisis Financiero	128
4.5 Análisis e Interpretación de Resultado de la Tercera Variable: Desafíos y Limitaciones	131
4.5.1 Resultado del Cuestionario	132
4.5.2 Resultado de la Entrevista Tercera Variable Desafíos y Limitaciones.....	138
4.5.3 Análisis Financiero	140
4.6 Análisis e Interpretación de Resultado de la Cuarta Variable: Buenas Prácticas para la Definición de Costos	146
4.6.1 Resultados del Cuestionario.....	146
4.6.2 Resultado de la Entrevista Cuarta Variable: Buenas Prácticas para la Definición de Costos	154
4.6.3 Análisis Financiero	156
4.7 Cruce de Variables	160
4.8 Alfa Cronbach.....	167
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	170
4.9 Conclusiones	171
4.9.1 Conclusiones de los Datos Generales.....	171
4.9.2 Conclusiones de la Primera Variable: Estrategias de Microfinanzas	173
4.9.3 Conclusiones de la Segunda Variable: Beneficios de las Microfinanzas	175
4.9.4 Conclusiones de la Tercera Variable: Desafíos y Limitaciones	178
4.9.5 Conclusiones de la Cuarta Variable: Buenas Prácticas para la Definición de Costos	180
4.9.6 Conclusiones Cruce de Variables.....	182
4.9.7 Conclusiones Generales	184
4.10 Recomendaciones	186
4.10.1 Recomendaciones de los Datos Generales.....	186
4.10.2 Recomendaciones de la Primera Variable: Estrategias de Microfinanzas	187
4.10.3 Recomendaciones de la Segunda Variable: Beneficios de las Microfinanzas	189

4.10.4 Recomendaciones de la Tercera Variable: Desafíos Limitaciones	190
4.10.5 Recomendaciones de la Cuarta Variable: Buenas Prácticas para la Definición de Costos	192
4.10.6 Recomendaciones Cruce de Variables	193
4.10.7 Recomendaciones Generales	195

CAPÍTULO VI. PROPUESTA: MANUAL PRÁCTICO DE ESTRUCTURA DE COSTOS EN PYMES.....	197
6.2 Justificación	199
6.3 Objetivos:	200
6.3.1 Objetivo General	200
6.3.2 Objetivo Específico 1.....	200
6.3.3 Objetivo Específico 2.....	200
6.3.4 Objetivo Específico 3.....	200
6.4 Público Meta.....	201
6.5 Descripción de la Propuesta	201
6.5.1 Desarrollo de la Propuesta Estratégica.....	202
6.5.2 Desarrollo de la Propuesta Táctica.....	208
6.6 Cronograma	221
6.7 Presupuesto	222
6.7.1 Presupuesto Total.....	222
6.8 Presupuesto Real	223
6.10 Consideraciones Generales.....	223
Referencias Bibliográficas	225

Lista de Figuras

Figura 1 Cantidad de PYMES, Alajuela.....	34
Figura 2 <i>Porcentaje de las personas que tienen una PYME en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre 2025</i>	100
Figura 3 <i>Sector económico principal al cual pertenecen las PYMES del cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	101
Figura 4 <i>Cantidad de empleados que tienen las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	103
Figura 5 <i>Tiempo de operación de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	104
Figura 6 <i>Rango mensual de ingresos de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	105
Figura 7 <i>Conocimiento de las PYMES en el cantón central de Alajuela, sobre el concepto de microfinanzas, durante el primer semestre del 2025</i>	108
Figura 8 <i>Accesibilidad de las PYMES del cantón central de Alajuela sobre las microfinanzas, durante el primer semestre del 2025</i>	109
Figura 9 <i>Servicios de microfinanzas que utilizan las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	110
Figura 10 <i>Impacto de las microfinanzas en el crecimiento de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	111
Figura 11 <i>Estrategia de financiamiento más utilizada por las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	112
Figura 12 <i>Grado que han contribuido las microfinanzas a la estabilidad financiera de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	119
Figura 13 <i>Otros beneficios, además de los financieros que han obtenido las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	121
Figura 14 <i>Nivel de adaptación de los productos a las necesidades de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	122

Figura 15 *Sugerencias para mejorar los productos de microfinanzas y hacerlos más beneficiosos para las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025*

..... 123

Figura 16 *Evaluación en la gestión de costos de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025* 124

Figura 17 *Principales barreras que enfrentan las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025* 132

Figura 18 *Principales desafíos financieros que enfrentan las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025*..... 134

Figura 19 *Grado de afectación en el crecimiento de PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025* 135

Figura 20 *Nivel de impacto en la falta de capacitación financiera en el crecimiento empresarial, según las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025* 136

Figura 21 *Evaluación en la gestión de cobros de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025* 147

Figura 22 *Frecuencia en la realización de ajustes en la estructura de costos de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025* . 148

Figura 23 *Herramientas más utilizadas para la definición de costos en las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025*..... 150

Figura 24 *Manera de evaluar la precisión de la gestión de costos PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025* 151

Figura 25 *Mayor reto que enfrentan en la definición y gestión de costos PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025*..... 152

Figura 26 *Estrategia de financiamiento y grado de adaptación de los productos de microfinanzas en las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025* 160

Figura 27 *Nivel de comprensión del concepto de microfinanzas y frecuencia con que se realizan ajustes en la estructura de costos de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025* 161

Figura 28 <i>Principales desafíos financieros y sugerencias para mejorar los productos de las microfinanzas de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	162
Figura 29 <i>Impacto de las microfinanzas en el crecimiento y estabilidad financiera de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	164
Figura 30 <i>Herramientas principales para la gestión de costos y grado de adaptación de los productos de las microfinanzas para las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025</i>	165
Figura 31 <i>Portada del manual</i>	209
Figura 32 <i>Índice del manual</i>	210
Figura 33 <i>Introducción y objetivos del manual</i>	211
Figura 34 <i>Conceptos importantes del manual</i>	212
Figura 35 <i>Promoción de programas de formación financiera existentes</i>	213
Figura 36 <i>Elaboración de guía práctica para la estructura de costos</i>	214
Figura 37 <i>Utilización de la plantilla de estructura de costos</i>	215
Figura 38 <i>Utilización de la plantilla de punto de equilibrio</i>	216
Figura 39 <i>Utilización de la plantilla de margen de ganancia</i>	217
Figura 40 <i>Fortalecimiento del acceso y uso estratégico de las microfinanzas</i>	218
Figura 41 <i>Alianzas estratégicas</i>	219
Figura 42 <i>Consideraciones</i>	220

Lista de Tablas

Tabla 1. Relación e interrelación de las variables	35
Tabla 2. Descripción de fórmula	49
Tabla 3. Desglose de cuestionario aplicado a la muestra de PYMEs	53
Tabla 4. Desglose de la entrevista aplicada a la muestra de ámbitos financieros y PYMEs	56
Tabla 5. Resultados de la entrevista aplicada a expertos	122
Tabla 6. Resultados de la primera variable de estudio de la entrevista aplicada a expertos.	129
Tabla 7. Costos de las microfinanzas.	132
Tabla 8. Resultados de la segunda variable de estudio de la entrevista aplicada a expertos.	142
Tabla 9. Análisis costo-beneficio	145
Tabla 10. Resultados de la tercera variable de estudio de la entrevista aplicada a expertos.	155
Tabla 11. Estado de resultados proyectado.	157
Tabla 12. Balance general.	158
Tabla 13. Resultados de la cuarta variable de estudio de la entrevista aplicada a expertos.	170
Tabla 14. Flujo de caja.	173
Tabla 15. Alfa de Cronbach	183
Tabla 16. Cronograma para elaboración de manual de estructura de costos.	236
Tabla 17. Presupuesto total	238
Tabla 18. Presupuesto real	239

Lista de Anexos

Anexo 1. Cuestionario	245
Anexo 2. Entrevista	255
Anexo 3. Alfa de Cronbach	258
Anexo 4. Modelo de análisis	259

Lista de Apéndices

Apéndice 1. Carta para informar el tema de investigación	264
Apéndice 2. Carta asignación de lectores	266
Apéndice 3. Carta de aceptación del lector externo	268
Apéndice 4. Carta de aceptación del lector interno	270
Apéndice 5. Carta del lector externo	272
Apéndice 6. Carta del lector interno	274
Apéndice 7. Carta del filólogo	276
Apéndice 8. Cesión de derechos intelectuales	278
Apéndice 9. Declaración jurada	281
Apéndice 10. Solicitud de defensa	283
Apéndice 11. Autorización para publicación y divulgación en bibliotecas de la Universidad Nacional	285

Introducción

En el contexto actual de creciente dinamismo económico y competitivo, las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) desempeñan un papel fundamental en el desarrollo productivo, la generación de empleo y la innovación a nivel local y nacional. No obstante, uno de los principales desafíos que enfrentan estas organizaciones es la gestión eficiente de sus recursos financieros, en especial la administración adecuada de sus costos operativos, lo cual repercute, directamente, en su sostenibilidad, rentabilidad y capacidad de crecimiento. A pesar de su importancia estratégica, muchas PYMEs en Costa Rica, particularmente en zonas como el Cantón Central de Alajuela, carecen de herramientas técnicas accesibles para estructurar sus costos.

En este marco, las microfinanzas se han posicionado como un mecanismo relevante para promover el fortalecimiento de las PYMEs, al ofrecer productos financieros adaptados a sus necesidades, como microcréditos, microseguros, servicios de ahorro, entre otros. Sin embargo, el acceso a estos instrumentos, por sí solo, no garantiza una mejora en el desempeño financiero de las empresas. Es indispensable que los empresarios cuenten con conocimientos y herramientas que les permitan integrar de manera estratégica estos recursos en la planificación y ejecución de sus operaciones; en consecuencia, se hace evidente la necesidad de una propuesta que articule la educación financiera con el uso eficiente de las microfinanzas en la estructuración de costos.

Este trabajo de investigación tiene como objetivo general desarrollar un manual práctico para la estructuración de costos en PYMEs del Cantón Central de Alajuela, con el propósito de que este funcione como una guía aplicable para mejorar su desempeño financiero. La propuesta se sustenta en un diagnóstico previo que identifica las principales debilidades de gestión en las empresas del sector y responde a un enfoque práctico, didáctico y contextualizado que busca empoderar al empresario en su toma de decisiones.

CAPÍTULO I. ASPECTOS METODOLÓGICOS

1.1 Planteamiento del Problema y Descripción del Problema

1.1.1 Planteamiento del Problema

El planteamiento del problema es un proceso fundamental en la investigación, pues establece la base sobre la cual se construye todo el estudio; en este caso, se origina a partir de una situación observada que requiere una solución o una mejor comprensión para poder llegar a una posible solución. En este caso, el problema identificado está relacionado con el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) en el Cantón Central de Alajuela, Costa Rica.

A pesar del acceso creciente a servicios financieros, muchas PYMEs, en esta región, puede que se enfrenten limitaciones significativas en cuanto a la obtención de financiamiento formal, las microfinanzas han surgido como una alternativa viable para estas empresas, proporcionando créditos, ahorro y otros servicios que les permiten mantenerse competitivas y crecer en un entorno económico desafiante, no obstante, existe una necesidad crítica de investigar si estos servicios están generando el impacto esperado en el desarrollo económico de las PYMEs, o si existen barreras que limitan su efectividad y cómo podemos visualizar; Álvarez Velázquez et al. (2023) menciona:

Uno de los problemas primordiales a los que se enfrentan las micro, pequeñas y medianas empresas es la financiación cuando presentan necesidad de capital. Esto se debe a que los bancos generalmente prefieren invertir en empresas más grandes que son menos riesgosas en lo que respecta a los pagos. Según un estudio del Sistema Económico de América Latina y el Caribe (SELA), la baja proporción de Pymes en el crédito del sector privado o la capacidad de acceder al 75 crédito en las condiciones adecuadas afecta más o menos a todas las economías del mundo, desarrolladas o no. Se ha encontrado que cuanto más pequeña es la empresa, más difícil es reunir capital. (p. 2)

El problema radica en que, aunque se han implementado programas de microfinanzas, no está completamente claro cómo estos están afectando a las PYMEs en términos de crecimiento, sostenibilidad y mejora en su estructura de costos; la descripción del problema busca esclarecer esta situación, permitiendo una comprensión más profunda del entorno y abriendo la posibilidad de proponer soluciones que optimicen el uso de las microfinanzas para impulsar el desarrollo económico de estas empresas.

Este planteamiento se basa en la necesidad de identificar, de manera objetiva, cómo las microfinanzas están influyendo en las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, considerando las características y los desafíos asociados con su implementación y uso; dicha investigación podría resultar clave para lograr identificar las mejoras necesarias y proponer estructuras de costos que maximicen los beneficios derivados de las microfinanzas para estas empresas.

1.1.1.1 Problema Investigativo.

Álvarez Velázquez et al. (2023) indican:

Existen recursos financieros que hacen que un negocio exista, ya que con estos recursos se deben adquirir activos para la elaboración de productos o prestar servicios. También son necesarios para cubrir el tiempo desde la compra del insumo hasta la recepción del pago cliente. Por lo tanto, la falta de capital amenaza el crecimiento de la empresa, especialmente en las MiPymes, ya que emplean a la mayoría de los trabajadores (es decir, requieren: flujo de efectivo continuo para compras, pagos y contratos a tiempo). (p. 3)

En el contexto actual, las microfinanzas han emergido como una herramienta crucial para el crecimiento y desarrollo de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs), especialmente en regiones donde el acceso al crédito tradicional es limitado; las PYMEs en el Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, representan un segmento significativo de la economía local, contribuyendo a la generación de empleo y al dinamismo económico de la región, sin embargo, el

impacto real de las microfinanzas en estas empresas aún no ha sido completamente comprendido.

Este estudio tiene como finalidad explorar cómo las microfinanzas están influyendo en el desarrollo económico de las PYMEs en esta región específica durante el primer semestre de 2025; para poder concretarlo de manera satisfactoria, se investigarán las estrategias de microfinanzas empleadas, los beneficios obtenidos por las empresas y las limitaciones que enfrentan al acceder a estos servicios financieros, por ende, se examinarán y comprobarán los factores internos y externos que podrían estar afectando la capacidad de las PYMEs para utilizar, eficientemente, los recursos financieros disponibles.

La necesidad de realizar este estudio radica en la importancia de entender no solo si las microfinanzas están generando un impacto positivo, sino, también, cómo y por qué se está dando este impacto. De esta manera, se podrán identificar áreas de mejora y oportunidades para optimizar el uso de microfinanzas en el desarrollo de las PYMEs locales.

Por lo tanto, el problema investigativo que orienta esta investigación es:

¿Cuál es el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, durante el primer semestre del 2025?

1.1.1.2 Problema Propositivo.

El desarrollo económico sostenible de las PYMEs depende, en gran medida, de una gestión financiera efectiva, donde la estructuración de costos juega un papel fundamental; las PYMEs, al acceder a servicios de microfinanzas, enfrentan el desafío de utilizar estos recursos de manera que maximice su rentabilidad y promueva un crecimiento sostenible, sin embargo, muchos empresarios carecen de un modelo claro que les permita gestionar estos costos de manera eficiente, lo que puede llevar a la malversación de los recursos financieros disponibles y, en última instancia, a la ineficiencia operativa.

Este estudio se propone abordar esta problemática mediante el diseño de una estructura de costos adaptada a las necesidades específicas de las PYMEs en la región. Esta estructura no solo buscará optimizar la asignación de recursos financieros obtenidos a través de microfinanzas, sino, también, mejorar la toma de decisiones estratégicas en torno a la inversión, el control de gastos y la planificación financiera a largo plazo.

El problema propositivo, por tanto, es:

¿Cuál es la propuesta de estructura de costos para las PYMEs del Cantón Central de Alajuela?

Por lo que podemos comprobar, con las palabras de Nieto y Madrigal (2024):

De esta forma, la administración de costos se constituye como el elemento básico en el desarrollo de este tipo de sistemas, pues corresponde al proceso que genera e interpreta información financiera y no financiera relevante para formular estrategias, planear y controlar actividades, tomar decisiones, administrar recursos, crear valor, establecer políticas y mejorar y evaluar el desempeño. (p. 4)

A través de este modelo, se espera proporcionar a los empresarios una herramienta práctica que no solo les permita gestionar mejor sus finanzas, sino, también, fortalecer su posición competitiva en el mercado; dicho diseño de esta estructura de costos incluirá recomendaciones específicas sobre cómo distribuir los recursos financieros, priorizar inversiones clave y gestionar el flujo de caja de manera más efectiva, esto, a su vez, contribuirá a la estabilidad económica de las PYMEs y al desarrollo sostenido de la región.

1.1.1.3 Interrogantes de la Investigación.

Por lo cual, para esta investigación se puede decir cuáles son las interrogantes de la investigación:

-¿Cómo estructurar un modelo de costos eficiente para las PYMEs del Cantón Central de Alajuela que maximice los beneficios de las microfinanzas?

-¿Cuál es el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, durante el primer semestre del 2025?

1.2 Justificación de la Investigación

A continuación, se desglosan las diversas justificaciones, que se enfocan en los aspectos prácticos, teóricos y metodológicos. Cada una de estas dimensiones contribuye a respaldar el proyecto de investigación.

La justificación práctica resalta la relevancia del trabajo en términos de explicar cómo se desarrolla y qué es lo que se quiere lograr en el espacio que se está aplicando. Por su parte, la justificación teórica se encarga de enmarcar el estudio dentro de un marco conceptual robusto, fundamentando las ideas y aportaciones del trabajo en teorías y conceptos.

Finalmente, la justificación metodológica se centra en la elección y aplicación de las técnicas y herramientas de investigación adecuadas para llevar a cabo el estudio de manera efectiva

En conjunto, estas justificaciones ofrecen una visión completa sobre la relevancia del tema investigado y la solidez del proceso de investigación diseñado para abordar las preguntas de estudio.

1.2.1 Justificación Práctica

Dicho esto, en términos exactos, la justificación práctica de este trabajo contiene la necesidad de destacar la importancia y aplicabilidad de este estudio en el contexto y espacio temporal elegido y se centrará, en forma concreta, en establecer los principales desafíos y las limitaciones de las PYMES en estos modelos de negocio y la información o conocimiento que existe para estas empresas en su desarrollo.

Tal como hace referencia BBVA (2024):

La educación financiera como el "el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos". En concreto, la educación financiera permite que los emprendedores desarrollen habilidades a través de la información, la enseñanza o el asesoramiento objetivo, factores que les permitirán tener una mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras y tomar decisiones más informadas. (párr. 4)

Por lo tanto, esta investigación permite identificar si hay estrategias de microfinanzas que utilizan las PYMES para su crecimiento y desarrollo, o, si más bien, hay un sesgo en el conocimiento de este tema. Luego de analizar si hay estrategias utilizadas, el valor práctico de esta investigación radica en proporcionar información técnicamente aplicable que tiene como objetivo ayudar a las PYMES a la hora de plantear buenas prácticas para la definición de costos. Para esto, es fundamental evaluar la accesibilidad de los recursos financieros, el índice de aprobación de los microcréditos y las condiciones asociadas a estos servicios. Asimismo, se analiza cómo han contribuido las microfinanzas a la expansión y crecimiento de estas empresas, así como su impacto en la capacidad de desarrollarse en el mercado.

Al abordar estos aspectos, el estudio permitirá definir, de manera integral, los beneficios, desafíos y las limitaciones que enfrentan las PYMES en su desarrollo, brindando un insumo valioso para mejorar sus procesos y garantizar un uso más eficiente de las microfinanzas.

1.2.2 Justificación Teórica

El estudio en curso se encuentra definido en el área de administración y en el sector financiero, específicamente se analiza el impacto de las microfinanzas en el desarrollo de las PYMES del cantón central de Alajuela. Dicho esto, en el ámbito empresarial, la administración financiera es clave, ya que, según lo que menciona Ramírez (2024):

La función financiera en la empresa ha ido evolucionando a lo largo del tiempo, a la par que se desarrollaba también y se configuraba como disciplina científica la propia economía de la empresa. El contenido de la administración financiera se ha ido ensanchando cada vez más y hoy se ha convertido en una de las partes fundamentales de la economía de la empresa. La moderna administración financiera debe proporcionar los instrumentos analíticos adecuados. (p.1)

De esta manera, en distintos aspectos mencionados, se explica, de una manera general, el propósito de la administración en el sector financiero; esto resulta de gran importancia para las pequeñas y medianas empresas, porque permite dirigir, organizar, planificar y controlar los activos para generar recursos financieros.

A un nivel más específico, para este trabajo de investigación, se habla del impacto de las microfinanzas, la cual es una herramienta financiera que pueden utilizar las empresas para crecer; así lo afirma Codespa (2024):

Las microfinanzas son préstamos que se dirigen a personas o a grupos que suelen estar excluidos del sistema financiero tradicional y que cuentan con escasos recursos económicos. Un concepto sencillo que puede tener un gran impacto para ayudar a las personas a pasar de la pobreza a la prosperidad. (párr. 1)

Dicho esto, se comprende que hay diferentes maneras de apoyar a las pequeñas y medianas empresas para que puedan crear más riqueza, sean rentables y sostenibles en el tiempo y esto podría impactar su crecimiento. Al considerar estos aspectos interesantes, se puede obtener una justificación, por la cual se analiza el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMES del cantón central de Alajuela.

1.2.3 Justificación Metodológica

La justificación metodológica es una parte crucial de cualquier investigación, ya que explica las razones detrás de la elección de las técnicas y herramientas de investigación. Asegura que el estudio se lleve a cabo de manera efectiva y proporciona una base sólida para la validez y confiabilidad de los resultados.

Este cuestionario investigativo será importante para la obtención eficiente de datos; la información recolectada permitirá, de forma sistemática, estructurar los hallazgos facilitando las acciones por tomar y formular las conclusiones de la investigación. Las plataformas digitales serán una forma económica y práctica de recolectar los criterios que tienen para aportar la amplia muestra de la población determinada; además la estandarización del cuestionario permitirá que cada participante responda de forma similar, lo que permitirá la comparación y el análisis coherente de lo que se recolectó. Cabe destacar que este método disminuye las probabilidades de sesgos en la recolección de los datos.

Por otro lado, la entrevista es fundamental para descubrir datos de forma cualitativa, como de forma cuantitativa, ya que se necesitará obtener información de la forma más detallada y profunda posible. En este caso, los entrevistados deberán ser más selectos, ya que este método conlleva más inversión de tiempo y recursos, no obstante, la información será veraz y acertada.

1.3 Delimitación del Título

El título resalta el papel de las microfinanzas en el desarrollo económico, enfocándose en las pequeñas y medianas empresas. Para asegurar la precisión y relevancia del tema y el problema por investigar, se establece una delimitación de la investigación, considerando diversos aspectos que son fundamentales para su desarrollo.

1.3.1 Aporte del Investigador

El objeto de estudio del estudio está direccionado con el hecho de conocer cómo estas herramientas financieras influyen en el crecimiento económico local

mediante una investigación detallada de las tácticas de microfinanzas empleadas y sus beneficios, así como las dificultades y limitaciones que enfrentan las PYME en la zona.

1.3.2 Objeto de Estudio

Las pequeñas y medianas empresas (PYME) del cantón de Alajuela, en el centro de Costa Rica, son el foco de este proyecto de investigación para el primer semestre de 2025. En particular, se examinan las formas en que las tácticas de microfinanzas impactan el crecimiento económico de estas empresas, evaluando las ventajas, así como las dificultades y limitaciones encontradas. Además, se sugiere una estructura de costos que tenga en cuenta el entorno único en el que operan estas PYME para maximizar su gestión financiera.

1.3.3 Sujeto de Estudio

El estudio se centra en las pequeñas y medianas empresas (PYME) que estén activas en el cantón central de Alajuela, Costa Rica, en el primer semestre de 2025. Los propietarios, gerentes financieros de estas PYME, también se incluyen en el estudio porque sus decisiones y experiencias serán cruciales para comprender los efectos de las microfinanzas y desarrollar el plan de optimización de costos.

1.3.4 Delimitación Espacial

La delimitación espacial de la investigación se establece en las PYMES del cantón central de Alajuela.

1.3.5 Delimitación Temporal

El estudio se ejecutará en el primer semestre de 2025. Este marco temporal fue seleccionado para permitir un análisis oportuno de los efectos de las microfinanzas en un contexto económico particular y actual. La temporalidad indicada facilitará la implementación y evaluación de la estructura de costos propuesta con base en datos actualizados y pertinentes.

1.3.6 *Ámbito*

El estudio se centra en el ámbito empresarial, específicamente en las pequeñas y medianas empresas del cantón central de Alajuela. Desde un punto de vista metodológico, se emplea un enfoque cuantitativo y cualitativo, combinando el análisis de datos financieros y económicos con entrevistas. Además, el estudio conlleva la propuesta de una estructura de costos diseñada para optimizar la generación en el tema de:

Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos.

1.4 Objetivo de la Investigación

En esta sección se presentan los objetivos generales y específicos del estudio. El primero proporciona una visión amplia del estudio y lo define, mientras que el segundo parte de un objetivo general y busca alcanzar objetivos más específicos en un momento y lugar concretos.

1.4.1 *Objetivos Generales*

1.4.1.1 *Objetivos Generales de la Investigación.*

El objetivo general de investigación, de este proyecto, se centra en examinar el papel de las microfinanzas en el desarrollo económico de las pequeñas y medianas empresas en el estado central de Alajuela, Costa Rica, durante el primer semestre de 2025. Este objetivo se desarrollará mediante la recopilación y el análisis de datos donde se puede evaluar el impacto de las microfinanzas en el crecimiento y la sostenibilidad de estas empresas.

Propósito de la Investigación:

Estudiar el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las pequeñas y medianas empresas del cantón central de Alajuela, Costa Rica, durante el primer semestre de 2025.

1.4.1.2 Objetivo General Propositivo.

El objetivo general de este estudio se centra en el diseño de una propuesta de estructura de costos para pequeñas y medianas empresas del estado central de Alajuela, con base en los datos y análisis obtenidos durante la investigación mediante encuesta. La estructura de costos está diseñada para optimizar la gestión financiera de las PYMES en el contexto estudiado.

Objetivo Propositivo:

Proponer una estructura de costos para las PYMES del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica.

1.4.2 Objetivos Específicos

Los objetivos específicos del proyecto son una parte importante para guiar el desarrollo de la investigación porque establecen un camino claro por seguir en términos de implementación y análisis. A través de estos objetivos se desglosan y detallan los aspectos fundamentales requeridos para alcanzar los resultados deseados del estudio.

El primer objetivo específico de este proyecto es determinar la estrategia de microfinanzas utilizadas por las pequeñas y medianas empresas del cantón central de Alajuela, por lo cual, el siguiente objetivo indica:

El segundo objetivo es definir los beneficios específicos de las microfinanzas para las PYME, centrándose en una mejor gestión financiera y el crecimiento empresarial.

Dicho esto, el tercer objetivo es establecer los principales desafíos y las limitaciones que enfrentan las PYMES para acceder a las microfinanzas y cómo estos factores impactan su desarrollo y sostenibilidad en el mercado.

Por último, el cuarto objetivo es plantear buenas prácticas para la definición de costos de las PYMES, esto en el sentido de que haya un mejor orden, control, y organización a la hora de definir los costos de las PYME.

Con base en lo anterior, los objetivos específicos de este proyecto de investigación se resumen de la siguiente manera:

- Identificar las estrategias de microfinanzas utilizadas,
- Definir los beneficios de las microfinanzas en las PYMES,
- Establecer los desafíos y las limitaciones clave,
- Plantear buenas prácticas para la definición de costos.

1.5 Modelo de Análisis

En el modelo de análisis se detalla la conceptualización y estructuración del apartado que introduce el objetivo general del trabajo, desarrollado ampliamente en este objetivo y cómo se desenvuelve.

1.5.1 Conceptualización, Operacionalización e Instrumentalización de las Variables

En el siguiente punto se observa cada variable de la investigación con su respectiva definición. Es de suma relevancia el conocimiento de estas, ya que son las bases del proyecto para obtener resultados.

1.5.1.1 Primera Variable: Estrategias de Microfinanzas.

1.5.1.1.1 Definición Conceptual.

Esta primera variable se encuentra directamente relacionada con el primer objetivo específico, esto debido a que tiene como propósito dar a conocer las estrategias de microfinanzas usadas en donde podemos conocer las estrategias microfinancieras:

Las microfinanzas surgen para superar las barreras que impiden la atención a estos segmentos, poniendo a su disposición la oferta de toda una gama de servicios financieros, haciendo uso de innovadoras tecnologías de crédito y de prestación del resto de servicios, así como la utilización de novedosos canales y modelos de distribución. Todas estas innovaciones resolvían las limitaciones que las tecnologías bancarias tradicionales tenían para

atenderlos de forma rentable y sostenible, desde el punto de vista financiero.
(Di Plácido,2022, párr.16)

Sin duda, las estrategias de microfinanzas son herramientas que pueden tener un rol muy importante en las organizaciones, esto porque permite orientar a la empresa a cumplir sus objetivos de una manera más acertada, además de confiable con entidades que ponen a disposición sus servicios para con el desarrollo de las Pymes.

1.5.1.1.2 Definición Instrumental.

Esta primera variable se incorpora en el cuestionario, con el propósito de conocer cuáles son las estrategias utilizadas en las PYMES.

Su distribución en los ítems es la siguiente:

- ítem 6, naturaleza cerrada, politómica, Escala Likert, reactivo, concepto de microfinanzas
- Ítem 7, naturaleza cerrada, politómica, escala de Likert, reactivo accesibilidad de servicios en microfinanzas
- ítem 8, naturaleza semicerrada, politómica, escala de Likert, reactivo servicios de microfinanzas
- ítem 9, naturaleza semicerrada, politómica, escala de Likert, reactivo Microfinanzas para el crecimiento de la empresa
- ítem 10, naturaleza cerrada, politómica, reactivo estrategia de financiamiento

La entrevista muestra la perspectiva de los expertos en relación con las microfinanzas en las PYMES. Los ítems considerados en esta variable son los siguientes:

- ítem 2, naturaleza, abierta, reactivo, Experiencia trabajando con PYMEs
- ítem 3, naturaleza, abierta, reactivo, estrategias de microfinanzas

1.5.1.1.3 Definición Operacional.

Por medio de la variable, se pueden obtener datos, tanto cualitativos, como cuantitativos, esto debido a que se busca entender las estrategias de microfinanzas usadas en la organización; es, por ello, que se plantean los siguientes indicadores:

- ítem 11, indicador ordinal
- ítem 12, indicador ordinal
- ítem 13, indicador ordinal
- ítem 14, indicador de razón

Por otra parte, mediante la entrevista, se busca analizar los conocimientos que pueden tener los expertos sobre estrategias de microfinanzas. Los ítems son los siguientes:

- ítem 3, indicador de razón
- ítem 4, indicador de razón

1.5.1.2 Segunda Variable: Definir los Beneficios de las Microfinanzas.

1.5.1.2.1 Definición Conceptual.

La variable del segundo objetivo pretende establecer todos aquellos beneficios que podrían tener estas pequeñas y medianas empresas al poder acceder a microfinanzas.

Fomenta la inclusión financiera de las personas, promueve la creación de empleo e impulsa la puesta en marcha de empresas y proyectos sociales que tienen, a su vez, un impacto positivo en las comunidades donde operan. De esta manera contribuye de forma directa al ODS 10 (reducción de las desigualdades). (CaixaBank, 2022, párr.15)

Además de buscar beneficios, o bien aspectos positivos por medio de la implementación de las microfinanzas, se busca entender en una mayor medida beneficios sociales que podrían estar obteniendo.

1.5.1.2.2 Definición Instrumental.

Por medio de esta variable se pretende, mediante los instrumentos, definir los beneficios que obtienen los dueños de las organizaciones; por esta razón, en el cuestionario se establecen las siguientes preguntas:

- ítem 11, naturaleza, cerrada, politómica, Escala Likert, reactivo, contribución de las microfinanzas en la empresa
- ítem 12, naturaleza, semicerrada, politómica, Escala Likert, reactivo, beneficios de las microfinanzas
- ítem 14, naturaleza, semicerrada, politómica, reactivo, sugerencia de mejora para los productos de microfinanzas

A Continuación, se muestran los ítems que son evaluados en la entrevista a expertos respecto de la variable:

- ítem 5, naturaleza abierta, reactivo, estrategia de microfinanzas exitosa
- ítem 6, naturaleza, abierta, reactivo, beneficios en estrategias de microfinanzas

1.5.1.2.3 Definición Operacional.

Por medio de esta variable se busca entender, de una forma cualitativa, las preferencias que tienen los sujetos de estudio hacia los beneficios obtenidos a través de estrategias de microfinanzas. Se utilizan los siguientes indicadores para esa variable en el cuestionario, los cuales son los siguientes:

- ítem 16, indicador de razón
- ítem 13, indicador de razón
- ítem 12, indicador ordinal

Para el caso de la entrevista respecto de la variable de beneficios de las microfinanzas en el sector, se establecen los siguientes ítems que son planteados a los expertos:

- ítem 5, indicador de razón

- ítem 6, indicador de razón

1.5.1.3 Tercera Variable: Establecer los Principales Desafíos y Limitaciones.

1.5.1.3.1 Definición Conceptual.

Comprender estos problemas, como la escasez de información, los elevados gastos operativos o los obstáculos regulatorios, permite desarrollar soluciones más sensatas que mejoren la sostenibilidad y accesibilidad de los servicios financieros. Además, al garantizar que las microfinanzas lleguen a los grupos más desfavorecidos, se fomenta un crecimiento económico más inclusivo.

La falta de oportunidades de financiamiento afecta las posibilidades de miles de pymes en la región para crecer y hacerse más productivas. Cuando una pyme no puede acceder a financiamiento, se limitan sus posibilidades para aumentar sus niveles de producción, empleo y ventas. Además, resulta menos probable que invierta en activos fijos e innovación tecnológica, lo cual evita que puedan aumentar su productividad. (Caf, 2024, párr. 7)

Esto evidencia que el acceso al financiamiento no solo es un factor económico, sino, también, un componente clave para el desarrollo social y empresarial. Las microfinanzas, bien diseñadas y ejecutadas, pueden ser el puente que permita a las pymes superar estas limitaciones estructurales, fortaleciendo su capacidad para competir en mercados más amplios y dinámicos. Al fomentar la inversión en tecnología, capital humano y expansión operativa, se abren nuevas posibilidades para que estas empresas contribuyan, activamente, a la economía nacional y a la reducción de la desigualdad, por tanto, mejorar el acceso al crédito no debe verse únicamente como una medida económica, sino como una estrategia integral de desarrollo.

1.5.1.3.2 Definición Instrumental.

Por medio de esta variable se busca entender las principales limitaciones y los desafíos que tienen las PYMES al momento de acceder a microfinanzas; es, por esa razón, que en el cuestionario se establecieron los siguientes ítems:

- Ítem 16, naturaleza, semicerrada, politómica, reactivo, barreras de servicios financieros
- ítem 17, naturaleza, semicerrada, politómica, reactivo, desafíos financieros
- ítem 18, naturaleza, cerrada, politómica, Escala Likert, reactivo, afectación de la competencia

De la misma manera, se implementa la entrevista, en la cual se busca conocer de los expertos definidos, que cuentan con amplia experiencia en el sector. Estos ítems son:

- ítem 9, naturaleza, abierta, reactivo, desafíos de las PYMEs al acceder a microfinanzas
- ítem 10, naturaleza, abierta, reactivo, limitaciones en las instituciones de microfinanzas
- ítem 11, naturaleza, abierta, reactivo, desafíos regulatorios y de mercado

1.5.1.3.3 Definición Operacional.

La siguiente variable tiene una naturaleza cualitativa con rasgos cuantitativos, porque se dan a conocer las limitaciones de los sujetos de estudio al acceder a microfinanzas. Se utilizan indicadores para esa variable en el cuestionario, los cuales son los siguientes:

- ítem 16, indicador de razón
- ítem 17, indicador de razón
- ítem 18, indicador ordinal

Respecto del instrumento para esta variable, en la entrevista se muestran los siguientes ítems:

- ítem 9, indicador de razón
- ítem 10, indicador de razón
- ítem 11, indicador de razón

1.5.1.4 Cuarta Variable: Plantear Buenas Prácticas para la Definición de Costos.

1.5.1.4.1 Definición Conceptual.

La definición precisa de los costos les permite a las PYME establecer precios competitivos, evaluar la rentabilidad de las iniciativas financiadas y evitar el endeudamiento excesivo. También contribuye a maximizar los efectos beneficiosos de las microfinanzas al apoyar la expansión y sostenibilidad de las empresas, dos elementos esenciales para su viabilidad a largo plazo. Como lo expone Aguilar (2024): “Estructurar adecuadamente los costos de producción de bienes y servicios es fundamental para el éxito de una microempresa. Permite una mejor gestión financiera, toma de decisiones informadas y aumenta la competitividad del negocio” (párr.11). El concepto anterior permite comprender la importancia que conlleva en una organización tener establecido un sistema de costos para optimizar la cadena de valor de la organización; de ahí la importancia del estudio de esta variable.

1.5.1.4.2 Definición Instrumental.

La siguiente variable es aplicada en el cuestionario para comprender las buenas prácticas en la definición de costos en la PYMES del cantón central de Alajuela; por lo anterior, se implementan los siguientes ítems:

- ítem 20, naturaleza, Cerrada, Politómica, Escala Likert, reactivo, Gestión de costos
- ítem 21, naturaleza, cerrada, politómica, reactivo, ajuste de estructura de costos
- ítem 22, naturaleza, semicerrada, politómica, reactivo, herramienta para definición de costos
- ítem 23, naturaleza, cerrada, politómica, Escala Likert, reactivo, precisión de gestión de costos
- ítem 24, naturaleza, semicerrada, politómica, reactivo, mayor reto en la gestión de costos

Por otra parte, para la obtención de opiniones y profesionales que están en constante estudio en los temas, a fin y pendientes a la actualidad nacional, se establecen los siguientes ítems en la entrevista:

- ítem 12, naturaleza abierta, Prácticas para una estructura de costos eficiente
- ítem 13, naturaleza abierta, reactivo, Definición de costos para microcréditos
- ítem 14, naturaleza abierta, reactivo, Herramientas o metodologías útiles para las estructuras de costos

1.5.1.4.3 Definición Operacional.

Con respecto a la última variable, esta tiene una naturaleza cuantitativa con rasgos cualitativos, debido a que se enfoca en plantear buenas prácticas para la definición de costos. Además, se generan recomendaciones financieras para un mejor manejo del presupuesto; por lo cual, se utilizarán los siguientes ítems:

- ítem 21, indicador nominal
- ítem 23, indicador ordinal
- ítem 24, indicador de razón

Con respecto a la variable que busca plantear buenas prácticas para la definición de costos, se establecen los siguientes ítems en la entrevista, de esa manera obtener recomendaciones de los profesionales en el tema. Esos ítems son:

- ítem 12, indicador de razón
- ítem 13, indicador de razón
- ítem 14, indicador de razón

1.5.2 Relaciones e Interrelaciones

A través de tablas descriptivas, se evalúa la interacción entre los elementos, lo cual fortalece la precisión en el cumplimiento de los propósitos investigativos y facilita la elaboración de propuestas coherentes y bien fundamentadas.

Tabla 1

Relación e interrelación de las variables

<p>Tema de investigación</p> <p>Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos</p>
<p>Problema investigativo</p> <p>¿Cuál es el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, durante el primer semestre del 2025?</p>
<p>Problema propósito</p> <p>¿Cómo es la estructura de costos para las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica?</p>
<p>Objetivo general investigativo</p> <p>Estudiar el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, durante el primer semestre del 2025.</p>
<p>Objetivo general propósito</p> <p>Proponer una estructura de costos para las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica.</p>

Objetivos específicos			
Objetivo específico 1: Identificar las estrategias de microfinanzas utilizadas.	Objetivo específico 2: Definir los beneficios de las microfinanzas.	Objetivo específico 3: Establecer los principales desafíos y las limitaciones.	Objetivo específico 4: Plantear buenas prácticas para la definición de costos.
Variables			
Primera variable Estrategias de microfinanzas	Segunda variable Beneficios de las microfinanzas	Tercera variable Desafíos y limitaciones	Cuarta variable Buenas prácticas para la definición de costos
Indicadores			
Cuestionario	Cuestionario	Cuestionario	Cuestionario
Nominal	Ordinal	Razón	Ordinal
Intervalo	Ordinal	Razón	Nominal
Ordinal	Ordinal	Razón	Razón
Razón	Razón	Ordinal	Ordinal
Razón	Entrevista	Ordinal	Razón
Ordinal	Razón	Ordinal	Entrevista

Ordinal	Razón	Entrevista	Razón
Entrevista	Razón	Razón	Razón
Razón		Razón	Razón
Razón		Razón	
Razón			
Instrumento			
Se realiza un cuestionario, el cual se aplica a una muestra de 72 PYMES. Asimismo, se aplica una entrevista.	Se realiza un cuestionario, el cual se aplica a una muestra de 72 PYMES. Asimismo, se aplica una entrevista.	Se realiza un cuestionario, el cual se aplica a una muestra de 72 PYMES. Asimismo, se aplica una entrevista.	Se realiza un cuestionario, el cual se aplica a una muestra de 72 PYMES. Asimismo, se aplica una entrevista.
Sujeto de investigación			
El cuestionario será aplicado a los propietarios o gerentes de las 72 PYMES establecidas.	El cuestionario será aplicado a los propietarios o gerentes de las 72 PYMES establecidas.	El cuestionario será aplicado a los propietarios o gerentes de las 72 PYMES establecidas.	El cuestionario será aplicado a los propietarios o gerentes de las 72 PYMES establecidas.
Conclusiones			

Una conclusión para cada objetivo específico.	Una conclusión para cada objetivo específico.	Una conclusión para cada objetivo específico.	Una conclusión para cada objetivo específico.
Recomendaciones			
Recomendación para cada objetivo específico.	Recomendación para cada objetivo específico.	Recomendación para cada objetivo específico.	Recomendación para cada objetivo específico.

Fuente: elaboración propia, 2024.

1.6 Estrategia de Investigación Aplicada

En esta sección de la investigación, se describirán los datos fundamentales que guiarán la recopilación, el análisis, la interpretación y el desarrollo del estudio. Así bien, se define como abordará el problema de investigación y cuáles son los métodos por implementar para lograr resultados que sean válidos y relevantes. Asimismo, la estrategia de investigación contempla diferentes técnicas de recolección de datos y enfoque metodológicos por seguir para lograr una respuesta al problema de investigación planteado

1.6.1 Enfoque de Investigación

Se utiliza un enfoque principalmente cuantitativo, añadiendo rasgos cualitativos, esto con el propósito de evaluar cómo el acceso a microfinanzas ha influido en el crecimiento y sostenibilidad de estas PYMEs. Ahora bien, según lo afirma Compilatio (2024):

Los estudios cuantitativos desempeñan un papel esencial en la investigación científica y académica. Al permitir medir y analizar datos numéricos con precisión, las encuestas cuantitativas proporcionan resultados objetivos y generalizables que a menudo son inalcanzables utilizando métodos

cuantitativos. El estudiante que realiza una encuesta cuantitativa como parte de su TFG, TFM o informe de prácticas adquiere competencias cruciales como el rigor analítico, el dominio de las técnicas estadísticas y la capacidad de interpretar datos numéricos. (párr.1)

Este enfoque, además de centrarse en la cuantificación numérica, se centra también en explorar, comprender las experiencias de las perspectivas de las personas en un contexto numérico determinado, como bien lo explica. Los métodos cualitativos son ideales para investigaciones que pretenden obtener una visión más significativa y detallada de la realidad, ya que permiten recopilar datos a través de métodos como entrevistas, observaciones y demás.

1.6.2 *Diseño de Investigación*

El diseño de la investigación determina cómo se abordará la pregunta de investigación, qué métodos se utilizarán para la recopilación y el análisis de datos y cómo se interpretarán los resultados.

1.6.2.1 No Experimental.

Este diseño es de gran ayuda en campos como las finanzas, donde la manipulación de variables puede resultar poco ético. En lugar de crear condiciones controladas, los investigadores estudian los fenómenos a medida que ocurren y recopilan datos sobre variables sin intervención de cualquier persona, es decir, los datos no se modifican a favor. Landero Gómez (2021) explica que en este diseño “el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para obtener información” (p. 3). Es, por ello, por lo que el diseño no experimental para esta investigación es una opción valiosa para analizar los objetivos planteados junto con las variables de estudio.

1.6.2.2 Seccional.

El diseño de investigación seccional es de suma importancia, ya que se toma en cuenta un grupo específico de la población, enfocado en gerentes y propietarios de PYMES en el cantón de Alajuela. Este diseño es una herramienta valiosa para la investigación. Así bien, Cerda (2021) afirma lo siguiente: “La población se

convierte en el punto central del proceso de recopilación de datos” (p. 26). Para esta investigación financiera, este diseño es ideal para analizar el estado actual de la empresa, mercado o fenómeno económico, así como identificar condiciones que podrían ser objeto de una investigación profunda en el futuro.

1.6.2.3 Transversal.

Este diseño se utiliza para estudiar un grupo de personas o un fenómeno en un momento determinado. Se afirma que es “la evaluación de un momento específico y determinado de tiempo, en contraposición a los estudios longitudinales que involucran el seguimiento en el tiempo” (Vega et al., 2021, párr. 2). En las finanzas, este diseño permite el estudio de diferencias entre variables sin tomarse muchos años de tiempo en desarrollar un análisis, lo que lo hace ideal para investigaciones de este tipo.

1.6.3 Método de Investigación

Dentro del estudio investigativo, es necesario identificar el método que será aplicado, con el fin de poder desarrollar el análisis de resultados por el estudio implementado a través de los diferentes instrumentos aplicados. Es un proceso dirigido que pretende recopilar información que brinde un resultado beneficioso que mejore el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del Cantón Central de Alajuela.

1.6.3.1 Analítico.

En este estudio se examinan los logros obtenidos a través de cada uno de los instrumentos utilizados; así bien, va más allá de solo la observación y descripción para comprender cómo se relacionan las variables entre sí e identificar causas y efectos dentro de las respuestas obtenidas. Cimec (2025) menciona que “a través de un proceso cognoscitivo se descompone un objeto de estudio separando cada una de las partes del todo para estudiarlas por separado” (párr. 5). Es, por ello, por lo que este método es útil debido a que ayuda a controlar variables como el tamaño de la empresa, la industria, años de operación y demás aspectos relevantes.

1.6.3.2 De Campo.

El método de campo consiste en utilizar herramientas para recopilar información. Para lograr estos objetivos, se realizará una encuesta y una entrevista específicamente a los directivos y propietarios de PYMES, así como a los especialistas en finanzas elegidos. Así bien, Lozada (2025) explica:

La investigación de campo es que se trata de un estudio que permite obtener datos de la realidad. Además, es un trabajo que brinda la posibilidad de estudiar los fenómenos tal como se presentan en su contexto natural. Esto último tiene que ver con la no manipulación de las variables que pueden intervenir en el campo real. (párr. 2)

1.6.3.3 Documental.

La investigación documental es esencial, ya que la información del estudio se basa, principalmente, en la recopilación de datos de libros e investigaciones. El autor Martínez-González (2023) menciona que la investigación documental “es una técnica de investigación cualitativa que se encarga de recopilar y seleccionar información a través de la lectura de documentos, libros, revistas, grabaciones, filmaciones, periódicos, bibliografías, etc.” (párr. 3). Para esta investigación, este método proporciona una comprensión clara del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs.

1.6.3.4 Deductivo.

La investigación deductiva se basa en la capacidad de razonamiento y pensamiento que facilita que las personas alcancen sus propias conclusiones. De la misma manera, otros aspectos vinculados al progreso de la investigación deben ser considerados. En su artículo, Suárez (2024) afirma que este método “es un enfoque que se utiliza en la investigación y el razonamiento científico, que busca inferir conclusiones generales a partir de observaciones específicas. Es decir, este método parte de hechos concretos y particulares para llegar a una conclusión general” (párr. 5). Este método es una gran herramienta en la investigación

financiera, especialmente si desea analizar fenómenos utilizando la información disponible, o bien, información que se recolecta.

1.6.4 Tipo de Investigación

En este estudio se detallarán cuatro categorías de investigaciones: descriptiva, exploratoria, nomotética y hermenéutica, las cuales son adecuadas para este proyecto.

1.6.4.1 Descriptiva.

Se pretende aplicar el diseño descriptivo para alcanzar y resolver los objetivos planteados, con el propósito de observar, analizar y medir el comportamiento de los participantes en la investigación. Cimec (2023) comenta que “describir de manera detallada alguna variable relacionada con el estudio, como pueden ser las características de la población, un fenómeno concreto, etc. Es decir, se centra en brindar una representación precisa y detallada de los hechos observados.” (párr. 3). Este enfoque permite brindar una visión clara y estructurada del estado actual de las PYMEs que se benefician de las microfinanzas.

1.6.4.2 Exploratoria.

En este tipo de investigación se analizarán datos de entrevistas, cuestionarios y demás herramientas para identificar temas recurrentes, patrones y nuevas ideas que podrían guiar investigaciones futuras. Cimec (2023) comparte que “investigación que se emplea con el objetivo de estudiar un problema que no está claramente definido, bien porque es poco conocido o porque ha sido poco estudiado” (párr. 3).

1.6.4.3 Nomotética.

Sarasola (2024) explican la investigación nomotética como:

Una investigación nomotética es aquella que persigue el establecimiento de leyes o principios de validez universal en relación a un fenómeno o población. Para ello puede y de hecho debe partirse de los casos individuales o particulares relativos al fenómeno en cuestión, para después a través de la

generalización estadística, establecer pautas y tendencias de carácter general que nos lleven a la formulación de una ley general. (párr. 1)

Este tipo de investigación permite establecer principios generales sobre las PYMEs y las microfinanzas, proporcionando una base sólida para recomendaciones políticas; además se pretende que los resultados del estudio busquen una respuesta o solución a esas PYMES en el Cantón Central de Alajuela.

1.6.4.4 Hermenéutica.

Este tipo de investigación permite interpretar y comprender los significados más profundos de textos y discursos, especialmente en las áreas de subjetividad y aspectos culturales en este caso de las pequeñas y medianas empresas. Asimismo, Rededuca (2023) mencionan lo siguiente:

Es por ello que el propósito del método hermenéutico en el estudio investigativo es llegar hasta las profundidades del contenido, constantemente identificando los elementos que se van encontrando y dándoles estructura, así como características y rasgos importantes a cualquier fenómeno encontrado. (párr. 2)

Este tipo beneficia con información sobre cómo las PYMES costarricenses comunican su responsabilidad social con sus clientes, lo cual es de suma relevancia en el siglo XXI, ya que se puede comprender, de mejor manera, el funcionamiento de estas empresas.

1.6.5 Fuentes de Investigación

Las fuentes de investigación están en el centro de cualquier estudio académico, ya que proporcionan una base para el razonamiento y los análisis de validación; Sarasola (2023) menciona que las fuentes de investigación “son recursos para la búsqueda y obtención de datos, ideas, conceptos, teorías, sucesos, fenómenos e investigaciones sobre ellos, trabajos intelectuales y en general todo tipo de conocimiento, susceptible de crear más conocimiento” (párr. 1) Lo cual es

de suma importancia, ya que permite a los investigadores ubicar su trabajo en contextos existentes y brindar nuevas perspectivas.

1.6.5.1 Sujetos de Estudio.

En este apartado el sujeto de estudio es suma relevancia, ya que se estudiará el comportamiento de las PYMEs en el cantón central de Alajuela, como se afirma “los sujetos de investigación constituyen el medio, la vía mediante la cual será estudiado y conocido un objeto” (Corona et al., 2022, párr. 7). Estos sujetos de estudio serán todos esos dueños de las PYMEs que se estudiarán, analizando su actividad financiera y, sobre todo, buscando soluciones para los problemas que puedan presentar. Además de profesionales expertos en el tema de finanzas que puedan brindar parte de su conocimiento a la investigación.

- **Dueños de las PYMEs del Cantón Central de Alajuela:** son todos los dueños y gerentes de las PYMEs del Cantón Central de Alajuela; esta será la población finita que se investiga para la obtención de resultados,
- **Profesionales en Finanzas:** el segundo sujeto de investigación son los profesionales en el ámbito financiero, los cuales son de esencial importancia, ya que aplican su conocimiento cuantitativo y cualitativo experto a la investigación.

1.6.5.2 Fuentes Primarias.

Estas son un elemento esencial de la investigación debido a que proporcionan evidencia directa y realista del fenómeno en estudio, según indica Bartoló y Sans (2024):

Las fuentes primarias son aquellas que proporcionan información original y de primera mano sobre el objeto de estudio. En general, se refieren a documentos, datos, informes o materiales que fueron creados o producidos por personas o instituciones involucradas directamente en el evento o fenómeno que se está investigando. (p. 14)

Son esenciales para profundizar el análisis temático, esto porque les permiten a los investigadores aprovechar el conocimiento existente, identificar lagunas en la literatura y desarrollar nuevas hipótesis. Además, proporcionan una perspectiva integral y crítica, enriqueciendo la comprensión del tema. En esta investigación las fuentes primarias son los dueños de las empresas, los cuales por medio de diferentes instrumentos brindarán información necesaria para el desarrollo. Al igual que los expertos en finanzas, quienes, por medio de su conocimiento, puede brindar una idea más clara en las finanzas y microfinanzas de esas empresas.

- **Información de dueños de las PYMEs del Cantón Central de Alajuela:** esta fuente primaria es de suma importancia ya que se refiere a los datos claros y relevantes que se recopilan por medio del cuestionario aplicado,
- **Información de profesionales en Finanzas:** esta segunda fuente primaria es de gran ayuda, ya que permite que los datos cuantitativos cuenten con una opinión y un respaldo profesional.

1.6.5.3 Fuentes Secundarias.

Sarasola (2023) define las fuentes secundarias *como* “son los resultados intelectuales fruto del análisis de los datos de las fuentes de información primaria; al hilo de los ejemplos anteriores, serían fuentes de información secundaria, una investigación basada en ciertos datos estadísticos y la interpretación teórica” (párr.4). A diferencia de las fuentes primarias, que proporcionan evidencia directa sobre un tema de investigación; las fuentes secundarias brindan perspectivas secundarias, que, a menudo, incluyen interpretaciones y análisis de otros investigadores.

- **Internet:** esta fuente secundaria permite respaldar los datos por medio de diferentes páginas webs y documentación online,
- **Libros y artículos:** es relevante tener fuentes que sustenten; es, por ello, que los libros y artículos en el ámbito de finanzas y PYMEs son una gran fuente de datos para la investigación.

1.6.6 Población

En este apartado de la investigación, el realizar una correcta selección de la población es esencial para garantizar que los resultados obtenidos sean válidos, relevantes y aplicables al entorno de estudio.

La determinación de la población en investigaciones mixtas implica identificar el grupo de individuos, casos, eventos o elementos que serán objeto de estudio. Esta determinación se basa en el objetivo de la investigación y en las preguntas de investigación planteadas. Es esencial que la población sea relevante y representativa del fenómeno que se pretende investigar. (Cueva Luza et al., 2023, p.148)

1.6.6.1 Definición y Caracterización de la Población de Estudios.

Ahora bien, para la continuación de la investigación se debe definir, de manera clara, cuáles son las poblaciones por estudiar.

1.6.6.1.1 Población 1: Dueños de PYMEs.

La población seleccionada por investigar son los dueños de las PYMEs, estas deberán estar ubicadas en el Cantón Central de Alajuela. Según la Cámara de Comercio de Costa Rica (2024) considera que “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. 1). Es, por ello, que esta investigación se enfoca en potenciar estas pequeñas y medianas empresas para que logren salir adelante sin ningún tipo de complicación financiera.

Figura 1

Cantidad de PYMES, Alajuela

Tamaño	Provincia / Cantón	2015	2016	2017	2018	2019
2	PYMES Alajuela	24 047	24 183	24 418	24 359	24 360
201	Alajuela	8 077	8 099	8 261	8 248	8 218
202	San Ramón	2 370	2 352	2 413	2 343	2 405
203	Grecia	2 308	2 331	2 373	2 359	2 345
204	San Mateo	124	121	128	124	132
205	Atenas	889	898	888	867	889
206	Naranjo	1 087	1 070	1 070	1 092	1 070
207	Palmares	1 351	1 339	1 295	1 264	1 233
208	Poás	653	667	685	679	695
209	Orotina	506	513	525	535	566
210	San Carlos	4 689	4 783	4 780	4 831	4 771
211	Alfaro Ruiz	565	568	584	583	594
212	Valverde Vega	420	422	418	434	442
213	Upala	461	462	456	464	461
214	Los Chiles	277	293	285	282	288
215	Guatuso	184	185	178	174	180
216	Río Cuarto	86	80	79	80	71

Fuente: Elaboración MEIC, con base en los datos proporcionados por el BCCR, 2021.

En esta investigación se trabaja con el año 2019, en Alajuela, ya que nos proporciona un número más exacto de Pymes para realizar el análisis. Además de ello, es importante recalcar que, por ende, la población es finita ya que se trabaja con los datos de la Figura 1.

1.6.6.1.2 Población 2: Profesionales Expertos en Finanzas.

Esta población es de suma relevancia dentro de la investigación, ya que permite tener un punto de vista más financiero, esto para lograr ayudar a esas PYMEs que su problema, en específico, es aplicar las microfinanzas en sus empresas.

1.6.6.2 Diseño Muestral.

El diseño muestral es relevante debido a que determina cómo se obtendrán los datos precisos para el estudio y garantiza que estos sean representativos y precisos. Este diseño “permiten definir cómo se van a asignar las unidades experimentales en el espacio bajo las distintas condiciones del estudio, cuántas réplicas de estas unidades se van a tomar en cuenta y la secuencia espacial y temporal” (Pereyra et al., 2021).

1.6.6.3 Técnicas, Métodos e Instrumentos para Determinar el Tamaño de la Muestra.

La muestra en la investigación es crucial, ya que garantiza que los datos recopilados sean representativos para toda una población. Esta muestra seleccionada permitirá que los resultados sean generalizables.

El muestreo en investigaciones mixtas juega un papel clave en la calidad y la confiabilidad de los resultados obtenidos. Al seleccionar una población adecuada y utilizar técnicas de muestreo apropiadas, se garantiza que los datos recopilados sean representativos y reflejan fielmente el fenómeno en estudio. Esto a su vez, contribuye a la validez y la aplicabilidad de los hallazgos obtenidos en la investigación mixta. (Cueva Luza et al., 2023, p. 148)

La definición adecuada de la muestra es necesaria para la validez y utilidad del estudio. Con las técnicas e instrumentos la muestra es representativa y se obtiene el número exacto de PYMEs para aplicar el cuestionario y demás.

1.6.6.3.1 Muestra 1: Dueños de PYMEs.

Como se mencionó, la muestra proporciona una representación de esa población por analizar y estudiar. En primera instancia, se debe realizar una muestra; como lo menciona Román et al. (2021), en su artículo *La muestra es un subconjunto o una parte de los sujetos o elementos de la población* (p. 163):

Es importante recalcar que, para esta investigación, se utiliza la muestra aleatoria simple, ya que se espera que todas las PYMEs tengan las mismas posibilidades de ser seleccionados. La elección de este enfoque se debe a que se reduce el sesgo y es oportuno para obtener una muestra representativa cuando se obtiene un censo completo. Como se observa en la Figura 1, la provincia de Alajuela cuenta en el 2019 con una cantidad de PYMEs de 8,218. Para determinar la muestra, se debe realizar un cálculo que permita obtenerla, para ello, se utiliza un margen de error del 5 %, además de un nivel de confianza del 95 %.

Fórmula para población finita:

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

Tabla 2

Descripción de fórmula

n	Muestra
Z	Intervalo de confianza
e	Error muestral
N	Población
p	Homogeneidad
q	Heterogeneidad

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Ahora bien, con respecto a los datos recolectados se desarrolla la fórmula:

$$n = (1962 * 0.95 * 0.05 * 8218) / \{[(8218 - 1) * 0.00252] + [1.962 * 0.95 * 0.05]\}$$

$$n = 72$$

El cálculo de la fórmula anterior quiere decir que el número de muestra por utilizar en esta investigación es de 72 empresas PYMEs, a las cuales se les aplicará el cuestionario con las preguntas correspondientes para obtener toda la información necesaria para el desarrollo de los objetivos.

Muestra 2: Profesionales Expertos en Finanzas.

Los expertos financieros desempeñan un papel clave a la hora de proporcionar una perspectiva técnica y más detallada en los análisis financieros de las PYMEs, ayudando a conectar los conceptos teóricos del trabajo con la realidad práctica de las finanzas y la gestión empresarial.

Las entrevistas con estos profesionales permiten profundizar en la viabilidad financiera de estas PYMEs seleccionadas, enriqueciendo así la investigación

basada en la experiencia y el conocimiento aplicado en el campo de las microfinanzas.

1.6.6.4 Técnicas, Métodos e Instrumentos para Seleccionar la Muestra.

Según Klinger (2024): “La muestra está relacionada con la población mediante un proceso de muestreo que consiste en la forma como estas unidades serán seleccionadas entre la población” (párr. 4). Es, por ello, que una selección intencionada de la muestra garantiza que los resultados sean estadísticamente significativos y evitan sesgos que podrían distorsionar las conclusiones de la investigación.

Descripción del Procedimiento

El cuestionario se aplicó a través de un protocolo combinado que incluyó tanto la modalidad presencial como la virtual. En primer lugar, se mandó un enlace digital a las PYMEs elegidas por medio de correo electrónico; esto permitió que los participantes pudieran acceder desde una distancia y gestionar sus respuestas de manera autónoma. No obstante, para garantizar una tasa de respuesta y representatividad más alta en los datos, se efectuaron visitas presenciales a ciertos negocios. La realización del instrumento fue responsabilidad del equipo de investigación, y todas las respuestas se recogieron a través del enlace de la encuesta.

Contexto de Aplicación

El instrumento se respondió solamente a través del enlace digital que se mandó a los participantes, y todas las respuestas fueron recolectadas por ese medio. No obstante, en ciertas ocasiones fue imprescindible acudir personalmente a las instalaciones de las PYMEs para comunicar a los empresarios la veracidad del estudio y explicar que los datos obtenidos se usarían solo para una investigación universitaria

Período de Recolección

La recopilación de información se realizó entre marzo y junio del primer semestre de 2025. Este marco temporal se estableció con la finalidad de tener datos actualizados que mostrasen el estado reciente de las PYMEs en el Cantón Central de Alajuela, y también responde a la limitación temporal del presente estudio, lo que permite situar adecuadamente e interpretar los resultados logrados.

1.6.6.4.1 Muestra 1: Dueños de PYMEs.

Para esta muestra se utilizan dos técnicas de muestreo esenciales con la finalidad de obtener resultados confiables y exactos. Estas técnicas de recopilación de datos son:

Aleatorio

Este muestreo seleccionado es de suma importancia, ya que, como menciona Cáceres (2022), “si al extraer una muestra de tamaño n , cualquier muestra del mismo tamaño tiene la misma probabilidad de ser tomada” (p. 9). Es una técnica de muestreo básica en estadística que se utiliza para asegurar que una muestra sea representativa de toda la población, minimice el sesgo y permita generalizar los resultados.

Probabilístico

Como indica Banawa (2025): “Método de selección de participantes en un estudio en el que cada usuario de la población objetivo tiene una probabilidad conocida y distinta de cero de ser seleccionado” (párr. 1). Este método garantiza que la muestra seleccionada sea representativa y que se puedan extraer conclusiones precisas sobre la población general con un margen de error establecido.

1.6.6.4.2 Muestra de Profesionales Expertos en Finanzas: A Criterio.

Los expertos financieros entrevistados pueden incluir gerentes de bancos, asesores financieros, analistas de microfinanzas y profesores en macroeconomía. Estos proporcionan una visión integral de la gestión financiera de las PYMEs. La

selección de estos es a criterio propio, como afirman Díaz et al. (2020): “La clasificación del método criterio de expertos como método de la investigación científica se han delineado con base en argumentos propios de cada autor” (párr. 5).

1.6.7 Recopilación de los Datos

La recopilación de datos se refiere al proceso de obtener información clara y precisa para analizar y desarrollar la investigación. La recopilación de datos es de gran relevancia, ya que la calidad de los datos recopilados afecta positiva o negativamente en la validez y confiabilidad de los resultados de la investigación. Así bien, la UNESCO (2022) explica que “una vez identificado el alcance y los temas específicos de la encuesta, así como el área de investigación, será necesario reunir antecedentes y otros datos disponibles para dar contexto a la recopilación de los datos para la investigación” (p. 29).

1.6.7.1 Métodos, Técnicas e Instrumentos Utilizados Procedimientos Aplicados Presentación.

Es importante que la recolección de esos datos esperados, para el desarrollo de la investigación, sean recolectados de una manera clara y sin alteraciones, para, de esta manera, conocer si las empresas presentan problemas en común. Es, por ello, que se llevó a cabo un cuestionario que será el método de recolección de datos.

1.6.7.1.1 Cuestionario.

El objetivo del cuestionario es estandarizar la información recolectada y así facilitar el análisis estadístico de los resultados; como menciona Jiménez (2022): “El cuestionario es aquel instrumento que permite al investigador recoger la información de forma homogénea para todos los encuestados” (párr. 1). Este permite que la recolección de datos se realice de una manera ordenada, en la que no se pueda manipular los datos a favor, ya que dependiendo de la herramienta que se utilice, los gráficos ya se muestran de manera inmediata con las respuestas de las personas; es, por ello, por lo que el cuestionario es una excelente opción para el desarrollo de la investigación y la recolección de datos de las PYMEs.

Tabla 3*Desglose de cuestionario aplicado a la muestra de PYMEs*

Ítem	Naturaleza	Reactivo	Indicador
1	Cerrada, dicotómica, filtro	Propietario de PYME	Nominal
2	Semicerrada, politómica	Sector económico	Ordinal
3	Cerrada, politómica, tipo Likert	Cantidad de empleados	Intervalo
4	Cerrada, politómica, escala tipo Likert	Tiempo de operación de la empresa	Intervalo
5	Cerrada, politómica, tipo Likert	Ingresos de la empresa	Intervalo
6	Cerrada, politómica, escala Likert	Concepto de microfinanzas	Ordinal
7	Cerrada, politómica, escala Likert	Accesibilidad de servicios en microfinanzas	Ordinal
8	Semicerrada, Politómica, escala Likert	Servicios de microfinanzas utilizados	Ordinal
9	Cerrada, politómica, escala Likert	Microfinanzas para el crecimiento de la empresa	Ordinal
10	Cerrada, politómica	Estrategia de financiamiento	Razón
11	Cerrada, politómica, escala Likert	Contribución de las microfinanzas en la empresa	Ordinal
12	Semicerrada, politómica, escala Likert	Beneficios de las microfinanzas	Ordinal
13	Cerrada, politómica, escala Likert	Adaptación de los productos a las microfinanzas	Ordinal
14	Semicerrada, politómica	Sugerencia de mejora para los productos de microfinanzas	Razón

15	Cerrada, politómica, escala tipo Likert	Gestión de costos	Ordinal
16	Semicerrada, politómica	Barreras de servicios financieros	Razón
17	Semicerrada, politómica	Desafíos financieros	Razón
18	Cerrada, politómica, escala Likert	Afectación de la competencia	Ordinal
19	Cerrada, politómica, escala Likert	Limitación por falta de la capacitación financiera	Ordinal
20	Cerrada, politómica, escala Likert	Gestión de costos	Ordinal
21	Cerrada, politómica	Ajuste de estructura de costos	Nominal
22	Semicerrada, politómica	Herramienta para definición de costos	Razón
23	Cerrada, politómica, escala Likert	Precisión de gestión de costos	Ordinal
24	Semicerrada, politómica	Mayor reto en la gestión de costos	Razón

Nota: Preguntas de cuestionario, elaboración propia, 2024.

1.6.7.1.2 Encuesta.

Las encuestas son una herramienta importante para recopilar datos primarios del sujeto en estudio y, de esta manera, se puede estudiar el comportamiento y obtener información directamente de los participantes. Como lo menciona Administrador (2022):

Las encuestas son técnicas de investigación que se utilizan para la recolección de datos mayormente utilizados como cuestionarios en una muestra de la población. El objetivo de la encuesta es recopilar información acerca de las opiniones de las personas sobre un tema determinado. Al mismo tiempo, una encuesta puede relevar información pertinente acerca de

las actitudes y comportamiento del segmento de personas encuestados.
(párr. 1)

En esta investigación se diseñó una encuesta para la recopilación de datos sobre los propietarios de PYMEs sobre cómo utilizan las microfinanzas, qué desafíos enfrentan y cómo perciben el impacto de las microfinanzas en el crecimiento de sus negocios y demás.

1.6.7.1.3 Entrevista.

Las entrevistas pueden proporcionar información que no se obtiene fácilmente a través de encuestas y cuestionarios, lo que le permite explorar los fundamentos de las decisiones financieras y las experiencias personales de gestión financiera. Así bien, las entrevistas son definidas como "la entrevista cualitativa genera una oportunidad para comprender los puntos de vista de los participantes en la investigación" (Lázaro, 2021, p. 65).

Tabla 4

Desglose de la entrevista aplicada a la muestra de ámbitos financieros y PYMEs

Ítem	Naturaleza	Reactivo	Indicador
1	Abierta	Experiencia en el sector de las microfinanzas	Razón
2	Abierta	Experiencia trabajando con PYMEs	Razón
3	Abierta	Estrategias de microfinanzas	Razón
4	Abierta	Adaptación de las estrategias de microfinanzas a las necesidades de las PYMEs	Razón
5	Abierta	Estrategia de microfinanzas exitosa	Razón
6	Abierta	Beneficios en estrategias de microfinanzas	Razón
7	Abierta	Expansión y competitividad de las PYMEs locales	Razón
8	Abierta	Impacto en la estabilidad financiera y empleos en las PYMEs	Razón

9	Abierta	Desafíos de las PYMEs al acceder a microfinanzas	Razón
10	Abierta	Limitaciones en las instituciones de microfinanzas	Razón
11	Abierta	Desafíos regulatorios y de mercado	Razón
12	Abierta	Prácticas para una estructura de costos eficiente	Razón
13	Abierta	Definición de costos para microcréditos	Razón
14	Abierta	Herramientas o metodologías útiles para las estructura de costos	Razón

Nota: Elaboración propia, 2024.

1.6.7.1.4 Revisión Documental.

La revisión de documentos es un proceso importante en cualquier investigación. Este enfoque implica recopilar, analizar y evaluar la literatura relevante existente, como libros, artículos académicos, informes, leyes, regulaciones y estadísticas.

Es fundamental hacer una revisión de los datos en orden lógico, para que se puedan tener presente los acontecimientos que pasaron antes y después o los que están aconteciendo, también es posible hacer una reflexión de todos aquellos aspectos que hacen alusión a instrumentos para evaluar las categorías de análisis que se estén trabajando, ayuda a delinear el objeto de estudio, construir premisas de partida, consolidar autores para elaborar una base teórica, hacer relaciones entre trabajos, rastrear preguntas y objetivos de investigación. (Reyes et al., 2020, p.1)

Una revisión de la literatura permite establecer una base teórica sólida, identificar tendencias y colocar su investigación en el contexto de investigaciones anteriores.

1.6.7.1.5 Análisis Financiero.

El análisis financiero es el proceso relevante en la evaluación de la situación financiera de una empresa, proyecto o cualquier entidad económica del país. Como bien lo menciona Roldán (2024), este es un “estudio e interpretación de la información contable de una empresa, persona u organización con el fin de conocer su situación actual y poder proyectar su comportamiento financiero futuro” (párr. 1).

Este aspecto facilita el entender cómo las PYMEs estructuran su financiamiento, cómo esto afecta su capacidad de crecer y gestionar el riesgo. Además, este análisis permite determinar si las PYMEs que utilizan las microfinanzas son más rentables y sostenibles en comparación con las que no.

1.6.8 Análisis e Interpretación de la Información

El análisis e interpretación de la información es una etapa crucial en cualquier investigación, ya que permite transformar los datos recolectados en conocimientos significativos; esta fase implica una revisión detallada de la información obtenida, seguida de su interpretación para responder a las preguntas de investigación planteadas.

En primer lugar, el análisis de la información requiere la aplicación de métodos estadísticos y cualitativos que permitan identificar patrones, tendencias y relaciones dentro de los datos; dependiendo de la naturaleza de la investigación, se pueden emplear técnicas para examinar la relación entre las variables de estudio. Dicho proceso debe realizarse de manera rigurosa, asegurando que los datos se manejen de forma precisa y que los resultados sean consistentes con los objetivos del estudio.

Una vez realizado el análisis, la interpretación de la información se enfoca en dar significado a los resultados obtenidos, esta interpretación debe vincularse con el marco teórico y conceptual del estudio, permitiendo entender cómo los hallazgos se relacionan con las teorías existentes; es fundamental que esta interpretación se haga de manera objetiva, evitando sesgos que puedan distorsionar los resultados.

1.6.8.1 Confiabilidad y Validez.

En cualquier investigación, la confiabilidad y validez son aspectos fundamentales que garantizan la calidad y credibilidad de los resultados obtenidos. La confiabilidad se refiere a la consistencia de las mediciones y la capacidad del instrumento de investigación para producir los mismos resultados en diferentes momentos y bajo las mismas condiciones. Por otro lado, la validez se refiere a la precisión con la que un instrumento mide lo que realmente pretende medir.

1.6.8.1.1 Confiabilidad.

Galeano (2020) menciona que la confiabilidad es “entendida como el nivel de consenso entre diferentes investigadores, se logra mediante: construcción de categorías descriptivas de bajo nivel de inferencia, lo más concretas y precisas posible con datos primarios, en lenguaje natural” (p. 44).

La cita proporcionada por Galeano describe la confiabilidad en términos de la precisión con la que una prueba o medición refleja diferencias reales en la variable que se está evaluando, en lugar de ser afectada por el error aleatorio de medición. La confiabilidad, entonces, está relacionada con la consistencia de los resultados obtenidos en diferentes momentos y bajo las mismas condiciones.

Para asegurar la representatividad y precisión de los resultados en esta investigación, hemos seleccionado una muestra de 72 PYMEs del Cantón Central de Alajuela; esta muestra fue calculada con un margen de error del 5 % y un nivel de confiabilidad del 95 %, esto significa que los resultados obtenidos a partir de esta muestra pueden generalizarse al total de PYMEs en el área de estudio con una alta probabilidad de precisión, permitiendo un análisis robusto y confiable sobre el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de estas empresas; la elección de estos parámetros asegura que cualquier variabilidad en los datos se mantenga dentro de límites aceptables, lo que refuerza la solidez y credibilidad de las conclusiones que se derivarán de este estudio. Este enfoque metodológico nos permite minimizar los errores aleatorios de medición y asegurar que las diferencias

observadas en los resultados reflejen, con mayor exactitud, las condiciones reales que experimentan las PYMEs en relación con el acceso y uso de microfinanzas.

1.6.8.1.2 Validez.

Galeano (2020) indica que “la validez hace referencia al grado de coherencia lógica interna de los resultados y a la ausencia de contradicciones con resultados de otras investigaciones o estudios bien establecidos” (p. 42). Por lo que, como se menciona por dichos autores, la validez es un elemento primordial en cuanto a el constructor de una investigación de dichas índoles, por lo que es necesario tener expertos del tema en cuestión para darle mucha más validez al trabajo, además de otros elementos estandarizados para estas investigaciones y, de esta manera, darle un peso relevante a la investigación, por lo que no es una opción no contar con todos estos elementos dentro de la fórmula que componen la investigación teórico-práctica.

1.6.8.1.3 Contenido.

Según las palabras de Chacón (2021), “la validez de contenido se consigue utilizando un instrumento de medición que cubra una muestra representativa de aquello que se intenta medir” (párr. 29). La validez de contenido se logra mediante una combinación de métodos cualitativos y cuantitativos, dicho enfoque asegura que los ítems de un instrumento de medición sean evaluados adecuadamente en relación con el constructo que se pretende medir; los métodos cualitativos, como las discusiones de grupos de expertos, permiten revisar y refinar los ítems, mientras que los métodos cuantitativos, como las pruebas estadísticas, confirman la relevancia y adecuación de los ítems en un contexto empírico.

Esta combinación fortalece la precisión y utilidad de los instrumentos de medición; para evaluar la validez de contenido, los investigadores deben seguir un enfoque estructurado donde los ítems se desarrollan en función del constructo y luego se someten a la revisión crítica de expertos; estos expertos no solo validan la relevancia de cada ítem, sino que, también, aseguran que se cubran todas las dimensiones relevantes del constructo. El proceso mejora la claridad, precisión y

representatividad de los ítems incluidos, reduciendo la posibilidad de que elementos no relacionados distorsionen los resultados, dentro del contexto de investigación educativa. Por ejemplo, la validez de contenido es crucial para asegurar que los instrumentos de evaluación reflejan, con precisión, los objetivos de aprendizaje y las habilidades que se pretende medir.

1.6.8.1.4 Constructo.

Breña (2021) afirma que el constructo “valora en qué medida las respuestas o resultados que reporta el instrumento empleado tienen un significado concreto en relación con lo que se pretende medir” (p. 185). Este es un aspecto crítico en la investigación científica que asegura que un instrumento realmente mide lo que se supone que debe medir. Es fundamental entender que la validez del constructo involucra un proceso continuo de evaluación y refinamiento de los instrumentos y métodos de investigación. Si los resultados no respaldan el constructo teórico, los instrumentos deben ser ajustados o revisados, lo cual resalta la importancia de tener una teoría flexible y bien construida que pueda adaptarse a los hallazgos empíricos.

Además, el constructo no solo se limita al inicio de la investigación, debe mantenerse durante todo el proceso, lo que implica que los investigadores deben estar atentos a posibles inconsistencias o desviaciones que puedan surgir durante la recolección y el análisis de datos. La triangulación de métodos, es decir, el uso de múltiples técnicas de recolección de datos (como entrevistas, encuestas y observación) puede fortalecer la validez de constructo, asegurando que los resultados sean realmente representativos del fenómeno estudiado; en esencia, el constructo debe actuar como una guía estructural que oriente todo el proceso investigativo, desde la conceptualización hasta la interpretación de los resultados. Sin una base teórica sólida y un marco metodológico adecuado, la investigación corre el riesgo de producir resultados que no sean válidos o aplicables, limitando su contribución al conocimiento científico.

1.6.9 Alcances y Limitaciones por Variables e Indicadores

El análisis de los alcances y las limitaciones de cada variable e indicador en una investigación es crucial para entender el contexto en el que se desarrolla el estudio, así como para identificar las oportunidades y restricciones que pueden influir en los resultados. En el caso de esta investigación sobre el impacto de las microfinanzas en las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, se han identificado cuatro variables clave: estrategias de microfinanzas, beneficios de las microfinanzas, desafíos y limitaciones y buenas prácticas para la definición de costos; cada una de estas variables tiene sus propios alcances, que determinan el potencial de su contribución al desarrollo económico de las PYMEs, así como sus limitaciones, que reflejan los obstáculos o las restricciones que podrían afectar su implementación y efectividad.

El análisis de los alcances permite identificar las oportunidades que estas variables presentan, como el acceso a financiamiento, la mejora en la rentabilidad y la optimización de procesos. Estas oportunidades pueden guiar a las PYMEs en la adopción de estrategias más efectivas para maximizar los beneficios derivados de las microfinanzas. Por otro lado, las limitaciones nos ayudan a comprender las barreras y los desafíos que podrían impedir el pleno aprovechamiento de estas oportunidades, como la falta de educación financiera, la resistencia al cambio o las restricciones geográficas, estas ofrecen un punto de partida para proponer soluciones y recomendaciones que mejoren la efectividad de las estrategias de microfinanzas y la sostenibilidad financiera de las PYMEs en el contexto de Alajuela.

1.6.10 Primera Variable: Estrategias de Microfinanzas

1.6.10.1 Alcances.

- **Acceso al Financiamiento:** la investigación permitirá identificar cómo las estrategias de microfinanzas han facilitado el acceso al financiamiento para las PYMEs en el Cantón Central de Alajuela. Esto ayudará a entender cómo estas estrategias impactan la expansión y sostenibilidad de las PYMEs,

- **Fomento del Crecimiento:** otro alcance es determinar cómo las estrategias de microfinanzas contribuyen al crecimiento empresarial. Esto incluye la evaluación de cómo estas estrategias permiten a las PYMEs acceder a nuevas oportunidades de inversión y expansión de mercado,
- **Desarrollo de Capacidades:** la investigación también busca explorar cómo las estrategias de microfinanzas apoyan el desarrollo de capacidades dentro de las PYMEs, mejorando sus habilidades de gestión financiera y operativa.

1.6.10.2 Limitaciones.

- **Cobertura Geográfica:** una limitación es la concentración de la muestra en el Cantón Central de Alajuela, lo que puede no reflejar completamente las estrategias de microfinanzas aplicadas en otras regiones de Costa Rica,
- **Varianza en la Implementación:** las PYMEs pueden estar en diferentes niveles de **implementación** de estrategias de microfinanzas, lo que podría dificultar la comparación y generalización de los resultados,
- **Acceso a la Información:** la disposición y capacidad de los propietarios para compartir información relevante podría limitar el alcance de los datos recolectados, afectando la profundidad del análisis.

1.6.11 Segunda Variable: *Beneficios de las Microfinanzas*

1.6.11.1 Alcances.

- **Mejora en la Estabilidad Financiera:** este estudio permitirá evaluar cómo las microfinanzas han mejorado la estabilidad financiera de las PYMEs, lo que incluye la reducción de la **dependencia** de fuentes informales de crédito,
- **Incremento en la rentabilidad:** se analizará cómo los beneficios obtenidos a través de las microfinanzas han contribuido al incremento en la rentabilidad de las PYMEs, impulsando su crecimiento y competitividad,

- **Fomento a la Inclusión Financiera:** otro alcance es el análisis de cómo las microfinanzas han promovido la inclusión financiera, permitiendo a PYMEs tradicionalmente excluidas acceder a servicios financieros formales.

1.6.11.2 Limitaciones.

- **Efecto a Largo Plazo:** una limitación es la dificultad para medir los beneficios de las microfinanzas en el largo plazo, dado que los efectos financieros suelen manifestarse de manera gradual,
- **Variabilidad en la Percepción de Beneficios:** los beneficios percibidos pueden variar significativamente entre PYMEs debido a diferencias en sus estructuras, sectores y niveles de desarrollo, lo que puede limitar la generalización de los resultados,
- **Dependencia de Factores Externos:** la investigación puede verse limitada por la influencia de factores externos como la situación económica del país, que podría afectar la percepción de los beneficios de las microfinanzas.

1.6.12 Tercera Variable: Desafíos y Limitaciones

1.6.12.1 Alcances.

- **Identificación de Barreras Financieras:** este estudio permitirá identificar las principales barreras financieras que enfrentan las PYMEs en el acceso a microfinanzas, incluyendo la falta de garantías y la capacidad limitada para cumplir con los requisitos bancarios,
- **Desafíos en la Gestión:** también se analizarán los desafíos relacionados con la gestión financiera interna de las PYMEs, como la falta de conocimiento en la administración de fondos obtenidos a través de microfinanzas,
- **Impacto de la Regulación:** otro alcance es la evaluación del impacto de la regulación financiera en el acceso y uso de microfinanzas por parte de las PYMEs, identificando posibles áreas de mejora en la política pública.

1.6.12.2 Limitaciones.

- **Limitada Disponibilidad de Datos:** la disponibilidad limitada de datos sobre los desafíos específicos enfrentados por las PYMEs en el uso de microfinanzas podría restringir la profundidad del análisis,
- **Diversidad de Desafíos:** la gran diversidad de desafíos que enfrentan las PYMEs, dependiendo de su tamaño, sector y ubicación, puede dificultar la generalización de los hallazgos,
- **Cambios en el Entorno Económico:** los cambios rápidos en el entorno económico y financiero podrían influir en los desafíos identificados, limitando la relevancia de los resultados a largo plazo.

1.6.13 Cuarta Variable: Buenas Prácticas para la Definición de Costos

1.6.13.1 Alcances.

- **Estandarización de Procesos:** el estudio permitirá identificar y promover las mejores prácticas en la definición y gestión de costos, contribuyendo a la estandarización de procesos dentro de las PYMEs,
- **Optimización de Recursos:** un alcance clave es evaluar cómo la adopción de buenas prácticas en la definición de costos puede conducir a una optimización en el uso de recursos, mejorando la eficiencia operativa de las PYMEs,
- **Mejora en la Toma de Decisiones:** finalmente, el estudio analizará cómo estas prácticas pueden mejorar la toma de decisiones estratégicas dentro de las PYMEs, proporcionando una base más sólida para la planificación financiera y operativa.

1.6.13.2 Limitaciones.

- **Resistencia al Cambio:** una limitación es la posible resistencia al cambio por parte de los propietarios y gestores de PYMEs, que pueden ser reacios a adoptar nuevas prácticas de gestión de costos,
- **Capacidad Técnica:** la implementación efectiva de buenas prácticas en la definición de costos puede estar limitada por la capacidad técnica y el conocimiento financiero de los gestores de las PYMEs,
- **Varianza en la aplicación:** las buenas prácticas pueden no ser aplicables de manera uniforme en todas las PYMEs, debido a diferencias en tamaño, sector y recursos disponibles, lo que podría limitar la aplicabilidad general de los resultados.

CAPÍTULO II. MARCO DE REFERENCIA

1.7 Marco de referencia

En este capítulo se desarrolla el marco de referencia, el cual forma la base para el desarrollo de la investigación, permite definir claramente los objetos de la investigación y los conceptos utilizados. Pérez y Calderón (2020) definen el marco de referencia como “aspectos teóricos, conceptuales y prácticos que sustentan la investigación o trabajo de grado y ofrece a la investigación un sistema coherente de teorías, conceptos y datos científicos” (párr. 2).

La importancia del marco de referencia radica en varios aspectos clave. Primeramente, proporciona un marco teórico para guiar la investigación al ayudar a identificar variables relevantes y las relaciones entre ellas. Esto es fundamental para diseñar, adecuadamente, el análisis y garantizar que la investigación se base en la teoría existente. Asimismo, el marco permite vincular esta investigación con investigaciones anteriores, identificar lagunas y justificar la necesidad de la problemática proporcionando un contexto en el que ubicar los resultados de la investigación.

Así bien, en este capítulo se desarrollan temas de interés como la historia de la economía, tanto nacional, como internacional, la historia de las finanzas y microfinanzas, los cuales son temas de suma importancia con respecto al objeto de estudio. De igual manera, se analiza la historia de las PYMEs y cómo se establecen en Costa Rica y, precisamente, en el Cantón de Alajuela; por último, se indaga en el marco legal, lo cual es de gran importancia para conocer cómo se rigen las leyes y los códigos sobre las PYMEs. Por otro lado, la investigación se realiza por medio de fuentes secundarias confiables.

1.8 Historia de la Economía

Según Sevilla (2024), “desde los albores de la humanidad, las personas han buscado maneras de organizar sus recursos, como la comida y el trabajo, para mejorar sus comunidades.” (párr. 2). Hoy la economía ha cambiado radicalmente, esto debido a la evolución de la tecnología, los cambios políticos y sociales en el mundo; si bien estos cambios, a lo largo de la historia, han afectado de manera

positiva el crecimiento en la economía mundial, desafíos como la creciente desigualdad y el impacto del cambio climático, gracias a estos cambios económicos, señalan la necesidad de un nuevo enfoque del desarrollo sostenible. Las economías enfrentan el desafío de encontrar un equilibrio entre el crecimiento económico, la inclusión social y la protección ambiental.

No obstante, los desafíos dan paso a nuevas mejoras para la historia de la economía; esta creciente ha beneficiado a continentes y países, brindando políticas económicas, digitalización y un incremento en el nivel de vida.

1.8.1 Economía en el Mundo

Las economías del mundo, principalmente como Estados Unidos, Japón y la Unión Europea, siguen liderando el camino en términos de riqueza y desarrollo económico, mientras que los mercados emergentes están creciendo rápidamente, atrayendo la inversión extranjera necesaria. Sin embargo, esta interdependencia financiera también aumenta la vulnerabilidad a las crisis globales, como lo demuestra el impacto de la crisis financiera de 2008 y, más recientemente, la pandemia de Covid-19. Así bien, Gourinchas (2023) menciona que “el crecimiento económico mundial se desacelerará de 3,5% en 2022 a 3% este año y 2,9% el próximo, una revisión a la baja de 0,1 puntos porcentuales para 2024 con respecto a julio” (párr. 3). Es decir, este desaceleramiento afecta, significativamente, a la economía mundial, enfrentando varios desafíos en su tasa de crecimiento. Factores como la inflación continúa, los conflictos geopolíticos y las tensiones comerciales han creado incertidumbre en el mercado mundial y este panorama refleja la dificultad de mantener un crecimiento económico continuo en un entorno global cada vez más volátil y complejo.

1.8.2 Economía en Latinoamérica

La región Latinoamericana ha mantenido una economía volátil, con crecimientos y crisis marcadas a nivel histórico, ya que se ve influenciada, tanto por factores externos, como internos. La región ha experimentado cambios importantes

en las últimas décadas y su economía depende, en gran medida, de la exportación de materias primas como petróleo, minerales y productos agrícolas principalmente.

Aunque algunos países han logrado avances significativos en el desarrollo económico y la reducción de la pobreza, persisten desafíos particularmente en áreas como la desigualdad, el empleo informal y la inestabilidad política. CEPAL (2024) afirma que la economía en Latinoamérica “se mantiene en la senda del bajo crecimiento económico observado en los últimos años, y el gran desafío es cómo avanzar hacia un crecimiento más alto, dinámico e inclusivo” (párr. 2). Este bajo crecimiento económico es el resultado de una combinación de factores estructurales y cíclicos. La dependencia de las materias primas de otros países limita la diversificación económica y la hace vulnerable a las fluctuaciones de los precios internacionales.

No obstante, es importante recalcar que Latinoamérica ha implementado políticas económicas que han beneficiado, significativamente, a su crecimiento, países como Brasil, Chile y Perú han sido un gran ejemplo de ello, ya que han reducido la pobreza y aumentado los servicios básicos gracias a este crecimiento económico, impulsado, primordialmente, por grandes potencias.

1.8.3 Economía en Costa Rica

La economía de Costa Rica ha crecido, significativamente, en las últimas décadas y se destaca por su enfoque en el desarrollo humano y la sostenibilidad. A diferencia de muchos países en Latinoamérica, Costa Rica ha optado por un modelo de desarrollo basado en la educación y la inversión social. Este enfoque ha permitido al país atraer inversión extranjera en áreas como la tecnología y el turismo, que se han convertido en pilares de la economía.

Según CEPAL (2023), “El PIB real de Costa Rica crecería un 4,9% en 2023, frente a la cifra del 4,6% registrada en 2022” (p. 1). Este crecimiento de tan solo un 3 % refleja la capacidad del país para adaptarse al cambiante entorno global y aprovechar oportunidades en diversos sectores, sin embargo, sigue siendo un bajo aumento. Este aumento es debido a la exportación de bienes y servicios del país,

además, de un sector tecnológico en constante crecimiento, han beneficiado la economía en las últimas décadas.

No obstante, a pesar de este crecimiento económico, Costa Rica aún enfrenta desafíos estructurales que podrían afectar el crecimiento de largo plazo del país, su deuda política sigue siendo alta y no se han observado grandes cambios en su economía. Así mismo, la desigualdad económica sigue siendo un problema, ya que a pesar de los avances en la reducción de la pobreza, persisten importantes brechas en el acceso a oportunidades y servicios básicos.

1.9 Historia de las Finanzas

En este apartado se habla sobre la historia de las finanzas donde remonta a las primeras civilizaciones, cuando las sociedades comenzaron a desarrollar sistemas para gestionar recursos económicos, facilitar el intercambio de bienes y administrar riesgos. Desde las antiguas prácticas de trueque en Mesopotamia, hasta la creación de monedas en Grecia y Roma, el desarrollo financiero ha sido fundamental para el avance de las economías y el comercio global. Según indica Nieto (2021), “la historia de las finanzas centra su estudio en la evolución de la influencia de estas en la economía a lo largo del tiempo, así como el avance que ha propiciado en la sociedad” (párr. 1).

Dicho esto, desde entonces, las finanzas han evolucionado para abarcar una amplia gama de actividades, desde la creación de mercados de capitales hasta la aparición de instituciones regulatorias y sistemas financieros globales, marcando un papel central en el desarrollo económico de las naciones.

1.9.1 Finanzas en el Mundo

En este apartado se habla de las finanzas a nivel mundial, ya que son fundamentales para el funcionamiento de la economía global. Se refieren a la forma en que los países, las empresas y las personas gestionan el dinero, los recursos y las inversiones para lograr crecimiento y estabilidad económica.

En un mundo interconectado, los cambios en las condiciones financieras de un país o región pueden tener efectos de gran alcance en otras economías. Un ejemplo reciente de esto es, como menciona Georgieva (2024), “en el último trimestre de 2023, el nivel general de inflación en las economías avanzadas descendió a 2,3%, desde el 9,5% registrado apenas 18 meses antes. En la mediana de las economías de mercados emergentes y en desarrollo, la inflación disminuyó a 4,1%” (párr. 25).

Las diferencias en los niveles de inflación entre economías avanzadas y en desarrollo resaltan los retos persistentes de equidad y estabilidad en el sistema financiero global, lo que requiere esfuerzos de cooperación internacional para mantener el crecimiento económico sostenible.

1.9.2 Finanzas en Latinoamérica

Las finanzas en Latinoamérica se han caracterizado por enfrentar grandes desafíos derivados de recurrentes problemas económicos, que han afectado, tanto a las empresas y deudores, así como también han afectado a las políticas financieras de la región, así lo menciona Ruiz (2024): “Este aspecto cobra especial relevancia en Latinoamérica, donde millones de personas aún carecen de acceso a servicios financieros básicos” (p. 3). Esta situación refleja un entorno financiero complejo, donde el riesgo es un factor constante en la toma de decisiones económicas y financieras en la región.

1.9.3 Finanzas en Costa Rica

Las finanzas en Costa Rica han experimentado una evolución significativa, adaptándose, tanto a cambios globales, así como a nivel de Latinoamérica y también a nivel nacional. No obstante, es un país tercermundista que enfrenta retos cruciales a la hora de gestionar financieramente, como, por ejemplo, la optimización de la gestión de la deuda pública y el fortalecimiento de los mecanismos de inclusión financiera. Según Garza (2019), “el país registra un 6,2% de déficit fiscal como porcentaje del PIB, número que refleja un desbalance entre los gastos del gobierno y lo que ingresa” (párr. 1). Estos desafíos son esenciales para las empresas para

garantizar un desarrollo sostenible en el futuro y poder generar riqueza en un país con grandes desafíos.

1.10 Historia de las Microfinanzas

Las microfinanzas se han convertido en una solución creativa para satisfacer las necesidades financieras. Desde su creación, en la década de 1970, las microfinanzas se han extendido para incluir una amplia gama de servicios financieros, como ahorros, seguros y remesas, a partir de su concentración inicial en préstamos pequeños o microcréditos. En las comunidades marginadas, este modelo ha demostrado ser un instrumento eficaz para fomentar el espíritu emprendedor, reducir la pobreza y promover el desarrollo económico. Según González (2020):

Numerosos países en vías de desarrollo crearon bancos públicos y pusieron en marcha sistemas de subvenciones de intereses, que acabarían desapareciendo y favoreciendo con ello la creación de las instituciones de microfinanzas dirigidas a ayudar a las personas con muy pocos ingresos (p.133)

Las microfinanzas han sido una de las herramientas financieras más importantes para el desarrollo de las sociedades a través del tiempo; es, por ello, que es importante conocer estos hitos que han sido relevantes en la historia de las microfinanzas, desde su surgimiento, hasta su consolidación como un componente clave en las políticas de inclusión financiera a nivel mundial, con particular atención a su desarrollo en Latinoamérica y Costa Rica.

1.10.1 Microfinanzas en el Mundo

Las microfinanzas han tenido un impacto significativo a nivel mundial desde su origen, transformándose en una herramienta clave para la inclusión financiera en diversos continentes. En sus inicios fue creado como una forma de proporcionar acceso al crédito a personas de bajos ingresos, hasta llegar al punto de que sean las microfinanzas capaces abarcar una gama más amplia de servicios financieros que buscan empoderar a individuos y comunidades vulnerables. “No es hasta

finales del siglo XVIII que empiezan a surgir entidades financieras de naturaleza social para fomentar el acceso a personas de bajos recursos, así como a pequeños y medianos empresarios” (Di Plácido, 2024, párr. 6).

Sin embargo, a pesar de su expansión y alcance, las microfinanzas no han estado exentas de dificultades. Esto debido a que los préstamos se han utilizado con frecuencia para facilitar el consumo en lugar de para la inversión, lo que ha limitado el impacto en el surgimiento de nuevas empresas y el crecimiento. Las microfinanzas pueden llegar a ser exitosas cuando se trata de ayudar a las comunidades desfavorecidas actuando como una herramienta de seguridad financiera.

1.10.2 Microfinanzas en Latinoamérica

Sin duda, en América Latina se ha experimentado un crecimiento en las microfinanzas, estableciéndose estas como una herramienta fundamental para que sectores tradicionalmente excluidos puedan acceder a estos beneficios. Como se ha mencionado, este sistema ha permitido a millones de personas y pequeñas empresas acceder a servicios financieros, en este caso en América Latina.

Siddik y Kabiraj (2020) señalan que “las microfinanzas han evolucionado gracias a la digitalización, permitiendo ampliar el acceso a servicios financieros para poblaciones tradicionalmente excluidas” (p. 157). A pesar del crecimiento acelerado y la expansión que han tenido las microfinanzas en América Latina, la cobertura sigue siendo desigual entre países y poblaciones, lo que demuestra la necesidad de mejorar el acceso a servicios financieros formales para los sectores más vulnerables.

Asimismo, Siddik y Kabiraj (2020) indican que “las tecnologías digitales han ampliado el acceso a servicios financieros entre los sectores pobres y excluidos, promoviendo la inclusión y estabilidad financiera” (p. 157). Es necesario profundizar el impacto que estas generan, no solo como herramienta de inclusión financiera, sino, también, como un potenciador para la creación de activos y el fortalecimiento de microempresas.

1.10.3 Microfinanzas en Costa Rica

En comparación con otras naciones de la región, Costa Rica ha tenido un desarrollo más reciente en el campo de las microfinanzas. Si bien no se ha expandido tanto, las microfinanzas son hoy un instrumento vital para promover la inclusión financiera y ayudar al crecimiento de las microempresas, en particular en las zonas desfavorecidas y rurales. En este caso, las principales entidades financieras que brindan servicios a las PYMES en Costa Rica son: el Banco de Costa Rica (BCR), cooperativas de ahorro y crédito, Banco de Desarrollo Agropecuario y el Ministerio de Economía, Industria y Comercio. Esto solo por mencionar algunos.

El Gobierno de Costa Rica está promoviendo activamente la inclusión financiera y el acceso a créditos para microempresas, a través del Programa de Reactivación Económica de Microfinanzas. Este programa canalizará $\text{¢}70.000$ millones del Banco Popular y del Sistema de Banca para el Desarrollo, con el objetivo de facilitar al menos 9.000 soluciones de financiamiento. (Arroyo, 2024, p. 3)

En comparación con otros países de la región, Costa Rica ha dado, recientemente, pasos importantes en materia de microfinanzas. Parte esencial de este proceso lo juegan las grandes instituciones financieras. Sin duda, el gobierno está demostrando a través de los Programas de Reactivación Económica en Microfinanzas su compromiso de brindar recursos que faciliten a miles de microempresarios la obtención de financiamiento, fomentando las oportunidades y el desarrollo económico sostenible del país.

1.11 Historia de las PYMES

En este apartado, se concentra información sobre las PYMES, las cuales han desempeñado un papel fundamental en el desarrollo económico y social a lo largo de la historia. Su origen se remonta a las primeras formas de comercio y artesanía, cuando los emprendedores comenzaron a establecer pequeños negocios para satisfacer las necesidades; luego de esto, se han consolidado como el motor

económico de muchas economías, debido a su capacidad para generar empleo, impulsar la innovación y fomentar el crecimiento en diversas industrias.

Como lo mencionan Cantú y Guerra (2024):

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) son el sector preponderante en la economía global, representando la mayor proporción de unidades económicas y empleados a nivel mundial. Según la Organización Mundial del Trabajo, estas empresas constituyen más del 90% de las entidades comerciales en numerosos países, contribuyendo con aproximadamente el 50% del Producto Interno Bruto. (p.1)

1.11.1 PYMES en el Mundo

Las PYMEs representan una parte sumamente necesarias dentro de las economías globales, en los cuales muchos países existen este tipo de empresas, estas no solo representan la mayoría del entorno empresarial, sino que, también, son fundamentales en la creación de empleo y en la innovación; a nivel mundial, las PYMEs representan más del 90 % de las empresas y entre el 50 % y 60 % del empleo total. Según la OMC (2022): “Las microempresas y las pequeñas y medianas empresas (mipymes) representan el 94% de las empresas industriales de las economías que son miembros de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE)” (p. 3).

El papel de las PYMEs varía entre los países desarrollados y en desarrollo, dentro de economías más desarrolladas, tales como las de Estados Unidos, Japón o la misma Unión Europea, las PYMEs no solo son generadoras de empleo, sino, también, de una gran en cuanto al Producto Interno Bruto se refiere; dicho de esta manera, se ve que las empresas suelen ser altamente competitivas y están integradas dentro del mercado global, lo que les permite acceder a mercados internacionales y beneficiarse de la globalización. Dentro de los países de la Unión Europea, por ejemplo, las PYMEs constituyen un porcentaje sumamente alto de empresas totales dentro de esta parte del mundo y generan, de igual manera, una cantidad muy considerable de empleos dentro del sector privado. Según Damioli,

Van Roy y Vertesy (2021) destacan que “las PYMEs, especialmente en sectores de servicios, han mostrado un impacto positivo en productividad laboral al adoptar tecnologías como la inteligencia artificial” (p. 12)

En los Estados Unidos, las PYMEs son también un motor clave del empleo, particularmente en sectores como la tecnología y los servicios. United States Joint Economic Committee menciona que las PYMEs, en EE.UU., representan el 99.9 % del total de empresas y generan alrededor del 44 % del PIB total en Estados Unidos, dichas organizaciones no solo son cruciales para la creación de empleo, sino que, también, son fundamentales en la innovación y el desarrollo de nuevas tecnologías.

A nivel global, de igual manera tal y como se mencionó, las PYMEs también son un componente importante de las economías emergentes; en países en vías de desarrollo, las PYMEs son especialmente esenciales para la creación de empleo y la reducción de la pobreza, como, por ejemplo, potencias emergentes tales como India y China, estas empresas desempeñan un papel clave en la industrialización y el crecimiento económico, generando una parte significativa del empleo total, sin embargo, las PYMEs en los países en desarrollo, enfrentan obstáculos más significativos que sus contrapartes en los países desarrollados, como la falta de acceso a crédito y tecnología, la escasa infraestructura y la competencia con grandes corporaciones, claro está que todos estos elementos varían de gran manera entre un país y otros debido a que no solo entran factores económicos sino, también, políticos, sociales y demás.

1.11.2 PYMES en Latinoamérica

En América Latina y el Caribe las PYMEs desempeñan, de igual forma, un papel central en la creación de empleo y en el desarrollo económico de la región, por lo que en muchos países de América Latina, las PYMEs representan más del 90 % de la estructura empresarial del país y son responsables de una gran parte del empleo formal; según un informe de la CEPAL, las PYMEs en América Latina generan entre el 60 % y 70 % del empleo, pero solo aportan entre el 25 % y 30 % del PIB, lo que refleja una disparidad en su productividad frente a las grandes

empresas, y no solo eso, sino que, también, si se compara con el aporte que realizan las PYMEs, tanto europeas, como estadounidenses, las latinoamericanas tienen un aporte significativamente menor, dado a que son economías en vías de desarrollo, aunque, de igual forma, necesario dentro de cada contexto de los países latinoamericano.

El crecimiento de las PYMEs en la región ha sido impulsado por el aumento de los programas gubernamentales y de las políticas públicas destinadas a fomentar el emprendedurismo y la creación de empresas; algunos gobiernos latinoamericanos han implementado programas de apoyo financiero y capacitación empresarial para ayudar a las PYMEs a mejorar su productividad y competitividad. Estos esfuerzos se han enfocado en mejorar el acceso a financiamiento, la formalización de empresas y la creación de infraestructura adecuada para el desarrollo empresarial

A pesar de estos desafíos, las PYMEs en América Latina han mostrado un gran potencial para crecer y contribuir significativamente al desarrollo económico de la región; las empresas en sectores como el turismo, la agricultura y la tecnología están liderando la creación de empleo y el crecimiento económico en la región, aunque como lo menciona la CEPAL (2020), “aunque representan casi el 89% de las empresas de la región, se les puede atribuir sólo el 27% del empleo formal, presenta una clara orientación hacia sectores de baja productividad: cerca del 50% de los puestos de trabajo” (p.17), pero cada país tiene un gran camino que recorrer para que las PYMEs logren un impacto mucho más positivo que el que se tiene en la actualidad.

1.11.3 PYMES en Costa Rica

Las pequeñas y medianas empresas en Costa Rica desempeñan un papel crucial en el crecimiento económico del país, al generar empleo, promover la innovación y fomentar la competitividad en diversas industrias. Según El Banco de Desarrollo de América Latina y Caribe (2023), “Entre 2015 y 2018, se vio un

aumento sostenido de la cantidad de empresas, pero en 2019, el total de empresas disminuyó” (p. 6).

Dicho esto, esta situación refleja la necesidad de fortalecer los mecanismos de apoyo y las estrategias de sostenibilidad para garantizar la permanencia de las PYMEs en el largo plazo y su contribución al desarrollo económico del país; si bien es cierto las PYMES generan un gran aporte a la productividad del país, se denotan desafíos para permanecer en el mercado a largo plazo.

1.12 Cantón Central de Alajuela

El Cantón Central de Alajuela, ubicado en la provincia de Alajuela, Costa Rica, es una de las regiones más relevantes para el desarrollo económico del país. Su ubicación estratégica, a solo minutos de San José, y su conexión con rutas de comercio vitales, le otorgan una ventaja competitiva, tanto para grandes empresas, como para las pequeñas y medianas empresas PYMEs.

Tal y como lo menciona el Partido Progreso Social Democrático (2024):

El cantón de Alajuela es uno de los más importantes de Costa Rica, tanto en términos económicos como culturales. En términos económicos, el cantón cuenta con una economía diversificada, con una importante actividad comercial y de servicios, una creciente actividad industrial y un desarrollo turístico en expansión. (p. 3)

El cantón ha visto un crecimiento notable en las últimas décadas, impulsado por su diversidad económica, que abarca desde la agricultura hasta el turismo y el comercio; las PYMEs desempeñan un papel fundamental en el desarrollo local, al generar empleo y fomentar la innovación en diversos sectores, por lo que, a continuación, se analizarán las generalidades del cantón, su situación económica actual y los factores geográficos que impactan en el desarrollo de las PYMEs.

1.12.1 Generalidades del Cantón Central de Alajuela

El Cantón Central de Alajuela es conocido como uno de los centros urbanos más importantes de Costa Rica, en donde cuenta una población aproximada

de 320,000 habitantes, según datos del INEC, en un censo realizado en 2022, es el cantón más poblado de la provincia y el segundo más grande en términos de extensión territorial; la ciudad de Alajuela es un núcleo económico, social y cultural que se ha ido consolidado con el pasar del tiempo como un espacio por considerar para las empresas locales e internacionales. La Municipalidad de Alajuela (2025) menciona que “Alajuela es una de las provincias más extensas y variadas del país, con altitudes que varían desde los 2.704 en el Volcán Poás hasta los 92 metros sobre el nivel del mar; y, en distancias relativamente cortas, podemos observar drásticos cambios en la flora y la fauna” (p. 1).

La ciudad de Alajuela también es reconocida por su rica historia cultural, por lo que el patrimonio histórico-cultural ha impulsado actividades turísticas que han contribuido, significativamente, a la economía del cantón, como eventos culturales y festividades locales atraen a los turistas, lo que beneficia a las pequeñas empresas, especialmente aquellas relacionadas con el turismo y la gastronomía, dando que está, tanto evolucionando, como conservando, aspectos únicos y característicos del cantón.

1.12.2 Situación Económica Actual del Cantón Central de Alajuela

El crecimiento económico del Cantón Central de Alajuela ha sido impulsado por varios factores, entre ellos la expansión del sector servicios, el aumento en la inversión extranjera directa y el fortalecimiento del turismo, por lo que dentro del sector de las PYMEs ha jugado un papel esencial en este desarrollo, contribuyendo con la creación de empleos y fomentando la innovación en diferentes industrias a lo largo del tiempo.

En 2023, parafraseando a Rumbo Económico (2023), se menciona que el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), en conjunto con la Municipalidad de Alajuela, lanzó el programa "Alajuela Emprende", diseñado para apoyar a los emprendedores locales mediante la capacitación en áreas clave como la formalización de negocios, innovación y mercadeo digital. Este tipo de iniciativas les ha permitido a las PYMEs del cantón mejorar su competitividad y aprovechar las

oportunidades que ofrece el mercado global, en donde la creciente formalización de las empresas ha facilitado su acceso a fuentes de financiamiento y redes de apoyo, lo que ha sido vital para su crecimiento y expansión.

A pesar de este crecimiento, las PYMEs en Alajuela enfrentan varios desafíos económicos, el acceso al financiamiento sigue siendo una de las principales limitaciones para muchas pequeñas empresas, aunque programas de microfinanzas han ayudado a mitigar este problema, todavía existen barreras burocráticas y restricciones en los recursos disponibles para las PYMEs, en donde, a pesar de estos obstáculos, las PYMEs en Alajuela han demostrado una notable resiliencia, adaptándose a los cambios económicos y adoptando nuevas tecnologías para mejorar su productividad, esto en el mejor de los casos, aunque muchas de estas pequeñas empresas no cuentan con muchas ayudas tecnológicas y son altamente análogas en muchos casos.

El turismo también ha sido un motor importante para la economía local, como en muchas otras partes del país, en donde la proximidad al Volcán Poás, uno de los parques nacionales más visitados del país, atrae a miles de turistas cada año, lo que ha impulsado la creación de PYMEs dedicadas a la hospitalidad, la alimentación y los servicios de guías turísticos dentro del cantón central de Alajuela, por lo cual se ve altamente beneficiado por los factores mencionados, además de sus cercanías con las otras provincias, esto se potencia mucho más y es claramente provechoso.

1.12.3 Geografía para las PYMEs en el Cantón Central de Alajuela

Según comentan Arce Brenes et al. (2021):

La cantidad de empresas PYME, aumentó en 313 PYME del año 2015 al año 2019. Aumento que se denota en 10 de los 16 cantones de la provincia, especialmente, en los cantones con mayor representatividad, cantón central de Alajuela y San Carlos, los cuales presentan un aumento de empresas PYME de 141 y 82 empresas PYME, respectivamente. Con una tasa de crecimiento de 2% para ambos cantones. Para estos dos cantones, el

aumento de las empresas PYME, se refleja en el sector servicios, para el cantón central de Alajuela, con un incremento de 209 empresas PYME, y en el cantón San Carlos con 58 empresas PYME más, del año 2015 al año 2019. Representando una tasa de crecimiento de 4,6% y 2,6%, respectivamente. (p. 25)

La geografía del Cantón Central de Alajuela es un factor clave que influye en el desarrollo de las PYMEs, la región se caracteriza por una topografía variada, que incluye áreas planas y fértiles ideales para la agricultura, así como zonas montañosas que ofrecen oportunidades para el ecoturismo y otras actividades recreativas; toda esta diversidad geográfica ha permitido el desarrollo de diferentes sectores económicos, desde la agricultura tradicional en las zonas rurales, hasta el comercio y los servicios en las áreas urbanas, por lo cual es altamente variado en comparación con otros cantones, los cuales pueden ser más fijos, en cuanto a su actividad económica y todo esto lo permite, claro está, el tipo de geografía que se encuentra ubicada.

La ubicación estratégica del cantón en el Valle Central de Costa Rica facilita el acceso a rutas comerciales importantes, tanto a nivel nacional, como internacional; la red vial de Alajuela conecta rápidamente a las empresas con otros centros económicos como San José y Heredia, como puede ser la Ruta 1 General Cañas, también facilita el acceso a las zonas del Pacífico y el Caribe por medio de rutas como la Ruta 27 o Ruta 32, lo que es vital para las PYMEs que dependen de una mayor conectividad entre las diferentes zonas del país, esta conectividad es una ventaja significativa para las empresas que buscan expandirse más allá de los mercados locales y apuntar a mercados que sería muy complicado integrarse si se están en otras partes menos desarrolladas del país.

Sin embargo, también existen desafíos geográficos que las PYMEs deben enfrentar, las zonas rurales, aunque fértiles, pueden estar alejadas de los principales centros de distribución y logística, lo que encarece el transporte de productos, las fluctuaciones climáticas, especialmente en las zonas montañosas, pueden afectar, negativamente, las actividades agrícolas y turísticas, en donde a

pesar de estos desafíos, muchas PYMEs en el cantón han logrado adaptarse y prosperar, aprovechando al máximo los recursos naturales y la infraestructura disponible; la geografía del Cantón Central de Alajuela ofrece tanto oportunidades como desafíos para las PYMEs, las empresas deben enfrentar obstáculos relacionados con la infraestructura y el clima, que pueden afectar su capacidad para operar de manera eficiente, sin embargo, como se menciona con el apoyo de programas como "Alajuela Emprende" y el acceso creciente a fuentes de financiamiento, las PYMEs del cantón tienen un panorama favorable para seguir creciendo y contribuyendo al desarrollo económico de la región.

1.13 Marco Legal

En esta investigación se establece que el marco legal es un conjunto de leyes, reglas y regulaciones que rigen las actividades y relaciones económicas, sociales y políticas en un país o región. En el ámbito empresarial, el marco legal define las reglas que deben seguir los actores económicos y garantiza un entorno en el que los negocios, así como las interacciones comerciales, puedan desarrollarse de manera justa, ordenada y segura. Para las PYMEs, el marco legal es muy importante, ya que proporciona la estructura jurídica que rige sus estatutos, operaciones, obligaciones tributarias y laborales, así como sus derechos y obligaciones.

En el artículo 3, de la Ley Orgánica del Ministerio de Economía, Industria y Comercio, se menciona que, dentro de su marco legal, el MEIC debe tener las siguientes funciones relacionadas con el desarrollo de las PYMEs:

- a) Definir las políticas de apoyo al sector con fundamento en esta Ley, para lo cual tomará en consideración el criterio y las recomendaciones del Consejo Asesor Mixto de la Pequeña y Mediana Empresa.
- b) Definir, formular, promover, coordinar y evaluar los programas de promoción y apoyo de las PYMES, dentro del marco de sus competencias, con énfasis en la aplicación de soluciones referidas a los obstáculos más

relevantes en su desarrollo; asimismo, darles seguimiento a tales programas.
(párr. 7)

El marco legal incluye varias leyes y reglamentos que se deben de cumplir, siendo el Código de Comercio y la Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas los más relevantes. El Código de Comercio regula los fundamentos generales de la actividad comercial, incluido el establecimiento de sociedades mercantiles, los contratos comerciales, las obligaciones contables y demás. Por otro lado, la Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas tiene como objetivo promover su desarrollo y crecimiento con la ayuda de incentivos y apoyo financiero y reducir los obstáculos para su formalización.

1.13.1 Código de Comercio

El Código de Comercio de Costa Rica es un elemento esencial para el desarrollo de las PYMEs y el sector de microfinanzas, esto debido a que proporciona un marco legal que fomenta la seguridad, confianza y formalización de las relaciones comerciales. Con ello, se puede impulsar el crecimiento de las empresas y, consecuentemente, contribuir al desarrollo económico del país. Algunos de los principales artículos que se muestran en el Código de Comercio son:

Código de Comercio de Costa Rica. (1884). Ley N. ^a 2.

Artículo 1: Define lo que se considera un comerciante.

Artículo 7: Establece las obligaciones de los comerciantes.

Artículo 30: Regula los contratos de compraventa.

Artículo 73: Define las diferentes sociedades comerciales.

El Código de Comercio sirve como catalizador para la formalización de las microfinanzas, además de ofrecer a las PYMEs un marco legislativo que apoya sus actividades cotidianas. Con ello, logra crear una cultura empresarial responsable y sostenible.

1.13.2 Ley Orgánica Banco Central de Costa Rica

La Ley N° 7558, Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, tiene como propósito crear un conjunto de normas que regulen el funcionamiento de esta institución. Los artículos de la ley tienen como objetivo facilitar la ejecución de políticas monetarias que apoyen el desarrollo económico sostenible y propicien la estabilidad del sistema financiero.

Crear un banco central que actúe como autoridad monetaria, responsable de la regulación del sistema financiero, que impulse el desarrollo económico y social del país mediante la formulación de políticas que garanticen la estabilidad de precios y el adecuado funcionamiento del sistema bancario.
(párr. 1)

Al centrarse en la regulación del sistema monetario, la supervisión bancaria y la gestión de reservas internacionales, se busca fortalecer la confianza en el sistema financiero, lo cual es crucial para atraer inversiones y fomentar el crecimiento económico. Además, la Ley promueve la transparencia y rendición de cuentas dentro del Banco Central, asegurando que sus decisiones se alineen con el bienestar de la población.

1.13.3 Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas

Esta Ley N° 8262 tiene como objetivo crear un marco legal para facilitar el acceso de las PYMEs a la financiación mediante la introducción de instrumentos financieros especiales. Esto incluye promover fondos de inversión y crédito para ayudar a las PYMEs a satisfacer sus necesidades de capital, ser más productivas y competitivas. El objetivo, según el artículo 1 de la Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, es:

Crear un marco normativo que promueva un sistema estratégico integrado de desarrollo de largo plazo, el cual permita el desarrollo productivo de las pequeñas y medianas empresas, en adelante PYMES, y posicione a este sector como protagónico, cuyo dinamismo contribuya al proceso de desarrollo económico y social del país, mediante la generación de empleo y

el mejoramiento de las condiciones productivas y de acceso a la riqueza.
(párr. 1)

Esta Ley es de suma importancia, ya que contribuye al desarrollo económico y social del país. Al centrarse en el financiamiento, la capacitación, la agilización de trámites y el fomento de la innovación, busca fortalecer la posición de las Pymes como motor de la economía costarricense, contribuyendo, así, a la creación de empleo y al desarrollo sostenible. Así bien, esta ley promueve la creación de un entorno favorable para el desarrollo empresarial, contribuye a la simplificación de trámites, lo cual es fundamental para la formalización de estas empresas. Esto es de gran relevancia en la ley debido a la forma informal en que operan muchas PYMEs, lo que limita su capacidad de beneficiarse y crecer de la manera correcta dentro del país.

CAPÍTULO III. MARCO TEÓRICO

1.14 Marco Teórico

El marco teórico es fundamental en esta investigación, ya que proporciona la base conceptual y teórica que sustenta el estudio. El objetivo principal de este marco es garantizar que el trabajo se lleve a cabo sobre una base sólida y alineada con teorías pertinentes.

Rivero (2021) explica que “el marco teórico representa un estudio de la información del tema en general y del problema en particular y su contextualización” (p. 8) Como indica el autor, el marco teórico se compone de una revisión completa de la literatura sobre el tema de investigación, incluye teorías, modelos y conceptos clave que otros investigadores han creado y que son relevantes para el estudio en cuestión. Este análisis no solo permite comprender las diferentes perspectivas sobre el problema, sino que resume lo que se ha estudiado anteriormente. Además, brinda una estructura conceptual y un lenguaje común para el análisis de datos y la interpretación de los resultados. El marco teórico es crucial porque proporciona una base conceptual clara y permite estructurar el análisis de manera lógica y fundamentada.

1.15 Economía

La economía, como disciplina fundamental en el estudio de las interacciones humanas y sociales, abarca un amplio espectro de fenómenos y comportamientos, por lo que Vernengo et al. (2020) definen la economía como “la ciencia que estudia cómo las sociedades utilizan recursos escasos para producir bienes valiosos y distribuirlos entre diferentes personas” (p. 21). La economía se ocupa de analizar cómo las sociedades utilizan sus recursos limitados para satisfacer necesidades y deseos que, por naturaleza, son ilimitados; el estudio no se limita únicamente a las transacciones monetarias, sino que, también, abarca aspectos no monetarios como el tiempo, la información y el capital humano, por lo que, en este sentido, la economía proporciona un marco teórico para comprender cómo funcionan los mercados, cómo se forman los precios y cómo interactúan la oferta y la demanda en diversos contextos.

La economía pone un énfasis especial en comprender los incentivos que impulsan las decisiones de los diversos agentes económicos; dichos incentivos, que pueden ser financieros, social o personal, actúan como las fuerzas detrás de las elecciones que realizan individuos, empresas y gobiernos en el escenario económico, por lo que se puede comparar el sistema económico con un tablero de ajedrez, donde cada movimiento de una pieza tiene consecuencias en el resto; la economía busca descifrar cómo las decisiones individuales se entrelazan y se equilibran dentro de este sistema complejo. Por ejemplo, cuando una empresa decide expandir su producción, esto puede afectar no solo a sus competidores directos, sino, también, a sus proveedores, clientes e incluso al mercado laboral local.

La comprensión de estos conceptos económicos resulta necesaria para el análisis financiero y la toma de decisiones empresariales, por lo que proporciona un marco analítico para interpretar las tendencias del mercado, evaluar el impacto de las políticas económicas y desarrollar estrategias empresariales efectivas, es como tener un mapa y una brújula en el complejo mundo de las finanzas y los negocios.

1.15.1 Microeconomía

La microeconomía se erige como uno de los pilares fundamentales en el estudio de la economía; a palabras de la Universidad de Los Andes (2023):

La microeconomía es una rama fundamental de la economía que se centra en el estudio del comportamiento individual de los agentes económicos, como los consumidores, las empresas y los mercados, la microeconomía se enfoca en cómo se toman las decisiones a nivel individual y cómo estas decisiones afectan la asignación de recursos. (p.1)

En esencia, la microeconomía actúa como un lente de aumento sobre el panorama económico, enfocándose en las decisiones y acciones de los actores individuales dentro del sistema, por lo que este enfoque permite descifrar los mecanismos que impulsan las elecciones económicas a nivel personal, revelando cómo estas decisiones individuales se entrelazan para formar el tejido más amplio

de la economía; el estudio microeconómico abarca una variedad de temas cruciales, como el análisis de los consumidores de la distribución de sus recursos limitados entre diferentes bienes y servicios para maximizar su satisfacción, además examina cómo las empresas toman decisiones sobre producción, precios y estrategias competitivas para optimizar sus beneficios, investiga la interacción entre oferta y demanda en mercados específicos, explorando cómo se determinan los precios y se asignan los recursos.

La microeconomía proporciona herramientas analíticas valiosas para comprender fenómenos económicos complejos. Conceptos como la elasticidad de la demanda, los costos de oportunidad, entre otros aspectos, los cuales son fundamentales para analizar y predecir comportamientos económicos; dichos instrumentos no solo son útiles para los economistas, sino, también, para los profesionales de las finanzas.

1.15.2 Oferta

La oferta representa la disposición y capacidad de los productores para proporcionar bienes o servicios al mercado; es importante notar que la oferta no es simplemente la cantidad de productos disponibles, sino una planificación estratégica por parte de los productores basada en diversos factores económicos. Un aspecto crucial de la definición es la distinción entre la cantidad ofrecida y la cantidad realmente vendida, dicha diferenciación subraya la naturaleza dinámica y a veces impredecible de los mercados; los productores pueden planear ofrecer una cierta cantidad, pero las condiciones del mercado, especialmente la interacción con la demanda, determinarán la cantidad efectivamente vendida. La oferta, al igual que la demanda, está intrínsecamente ligada a dos variables clave: el precio y el tiempo, justo como lo menciona Aguado Franco (2022): “La oferta es la relación entre el precio de un bien y las cantidades que las empresas desearían ofrecer de ese bien *ceteris paribus*” (p. 6).

El precio actúa como un incentivo para los productores; generalmente, a medida que el precio de un bien aumenta, la cantidad ofrecida tiende a incrementar,

y viceversa; la relación directa entre precio y cantidad ofrecida se conoce como la ley de la oferta, el factor tiempo es igualmente importante en el análisis de la oferta, la definición específica que la oferta se mide en un "periodo de tiempo determinado", lo que permite a los economistas y analistas financieros, dentro de las organizaciones, evaluar cómo cambia la oferta a lo largo de diferentes periodos, lo cual es crucial para la planificación de la producción y las estrategias de mercado.

Además de estos factores, la oferta está influenciada por otros elementos como los costos de producción, la tecnología disponible, las expectativas del mercado y las políticas gubernamentales, dichos factores pueden causar desplazamientos en la curva de oferta, alterando la cantidad ofrecida a cada nivel de precio.

1.15.3 Demanda

La demanda es un concepto fundamental en economía que refleja el comportamiento de los consumidores en el mercado, por lo que, a palabras de Cárdenas (2021), "la teoría de la demanda busca explicar la conducta del consumidor, partiendo del supuesto de ingresos limitados y preferencias jerarquizadas" (p. 2). En esencia, la demanda representa la disposición y capacidad de los consumidores para adquirir un producto o servicio bajo ciertas condiciones de mercado; es importante destacar que la demanda no es simplemente un deseo, sino una intención de compra respaldada por el poder adquisitivo de cada persona u empresa, lo cual significa que los consumidores no solo quieren el producto, sino que, también, están dispuestos y pueden pagarlo al precio establecido.

El concepto de demanda está altamente relacionado con dos variables clave: el precio y el tiempo; el precio actúa como un factor determinante en la decisión de compra del consumidor, generalmente, a medida que el precio de un bien aumenta, la cantidad demandada tiende a disminuir, y viceversa.

Por otro lado, el factor tiempo es crucial para entender la dinámica de la demanda. La definición específica que la demanda se mide en un "periodo de tiempo determinado", podría ser diario, semanal, mensual o anual, dependiendo del

contexto del análisis, en donde la consideración del tiempo les permite a los economistas y analistas financieros evaluar cómo cambia la demanda a lo largo de diferentes periodos, lo que es esencial para la planificación y la toma de decisiones estratégicas.

Además, es importante reconocer que la demanda no existe sin más, sino que está influenciada por diversos factores además del precio, como los ingresos de los consumidores, sus preferencias, el precio de bienes relacionados y las expectativas sobre el futuro, por dar unos ejemplos puntuales, en donde en el ámbito de las finanzas y los negocios, comprender la demanda es crucial para la toma de decisiones estratégicas, esto permite a las empresas puedan anticipar las respuestas de los consumidores a cambios en los precios; el análisis de la demanda es fundamental para evaluar el potencial de mercado de una empresa o industria.

1.16 Finanzas

Las finanzas son la columna vertebral que respalda el funcionamiento eficiente de cualquier organización, independientemente de su tamaño o departamento, no se enfocan solo en administrar el dinero, sino que, también, incluyen varias actividades clave, incluidas la inversión, la financiación, la planificación estratégica y la gestión de la información económica y financiera. En palabras de Cardenas (2021), “la oferta representa la cantidad de bienes que los productores están dispuestos a vender a diferentes precios, considerando sus costos y expectativas de mercado” (p. 4).

Esta información es esencial no solo para asegurar la viabilidad de la empresa a corto plazo, sino, también, para promover su crecimiento y competitividad a largo plazo. Además, las finanzas inciden directamente en los procesos administrativos y se integran en el núcleo de las operaciones diarias para optimizar el uso de los recursos y garantizar que cada decisión esté respaldada por información precisa y oportuna. Es importante mencionar que las finanzas van más allá de la gestión del flujo de caja y cubren una amplia gama de funciones relevantes dentro de la organización, procurando siempre el beneficio y la estabilidad.

1.16.1 Microfinanzas

Las microfinanzas se han convertido en una herramienta esencial para el desarrollo económico, principalmente en comunidades e industrias con opciones de financiamiento tradicionales limitadas. Este modelo financiero brinda a las PYMEs acceso al capital esencial para su crecimiento y sostenibilidad, para que trabajen de manera eficiente. Es importante recalcar que, a diferencia de las grandes instituciones financieras, las microfinanzas están enfocadas a satisfacer las necesidades de emprendedores que, por su tamaño, falta de historial crediticio y demás factores, no pueden cumplir con los requisitos de los bancos tradicionales. Las microfinanzas, según Tong (2021), “es aquella que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento, preferentemente a la mediana, pequeña y microempresa” (párr. 2). Estas instituciones han sido de gran importancia, ya que promueven el emprendimiento y la innovación, además de que contribuyen directamente al desarrollo de la economía local. No solo ayudan a las pequeñas empresas a crecer y consolidarse, sino que, también, ayudan a crear empleos y mejorar las condiciones de vida en las comunidades donde están.

1.16.2 Microcréditos

Los microcréditos son una de las formas de financiación más comunes y accesibles en el sector de las microfinanzas. Estos préstamos son esenciales para promover el desarrollo de pequeñas empresas en comunidades de bajos ingresos o áreas donde el acceso a las instituciones financieras tradicionales es limitado. Al proporcionar a los dueños de PYMEs sumas de dinero relativamente pequeñas, pero significativas para estos, permite iniciar o ampliar sus actividades productivas. Los microcréditos desempeñan un papel importante en la inclusión financiera al ayudar a los beneficiarios a crear un historial crediticio y desarrollar una relación más formal con el sistema bancario. Según Lacalle Calderón (2020), “los microcréditos son un instrumento financiero que, basado en una idea muy simple, está revolucionando el campo de la financiación para el desarrollo” (p. 124).

Las microfinanzas, con su plazos cortos, pequeños montos y altas tasas de interés, se han convertido en un recurso valioso para quienes no tienen acceso al

crédito formal. Aunque sus condiciones pueden parecer más estrictas que otras formas de financiación, el objetivo no es solo hacer que el capital esté disponible de inmediato, sino, también, alentar a los empresarios a entender más a fondo las finanzas. De esta manera, el microcrédito se consolida como una herramienta importante para el desarrollo económico inclusivo, empoderando a personas que tradicionalmente han sido excluidas del sistema bancario.

1.16.3 Microahorros

El microahorro es un instrumento financiero diseñado para incentivar el ahorro de personas con bajos ingresos o que tienen dificultades para acceder a los servicios bancarios. A diferencia de los modelos de ahorro tradicionales que requieren grandes cantidades de fondos, el concepto de microahorros, según Gómez (2024), es “una estrategia de ahorro que se enfoca en ahorrar pequeñas cantidades de dinero de forma regular y consistente”. (p. 60), lo que les permite a los ahorradores acumular reservas financieras gradualmente. Esta estrategia es particularmente importante para las comunidades vulnerables que tienen acceso limitado al crédito o la inversión. Los microahorros no solo fomentan una cultura de ahorro, sino que, también, les brindan a las personas una forma de estabilidad financiera a largo plazo que les ayuda a afrontar emergencias o alcanzar objetivos específicos con sus PYMEs. Asimismo, los microahorros son una herramienta clave para la estabilidad y el desarrollo económico, aunque este método es simple, puede tener un gran impacto en la vida de quienes lo utilizan; muchos nuevos empresarios no tienen todos los recursos o conocimientos necesarios para dirigir la empresa y estas ayudas micros han potenciado, en gran medida, el avance empresarial.

1.16.4 Tasa de Interés

Las tasas de interés son uno de los instrumentos financieros más poderosos de la economía porque afectan, directamente, a los consumidores y las empresas. Brigo y Mercurio (2021) explican que “las tasas de interés influyen directamente en las decisiones de consumo, ahorro e inversión, afectando la liquidez del mercado y el crecimiento económico” (p. 112). Este indicador económico determina el coste

del dinero y juega un papel importante en las decisiones de ahorro, consumo e inversión.

Un aumento de las tasas de interés desacelerará el consumo y la inversión, alentando, de esta manera, el ahorro, lo que desacelerará el crecimiento económico en el corto plazo, pero estabilizará el crecimiento económico en el largo plazo. Por otro lado, las tasas de interés más bajas tienden a estimular el consumo y la inversión de las empresas, impulsando así el crecimiento económico, aunque esto también puede crear riesgos como el sobreendeudamiento. Es claro que el impacto de las tasas de interés se aplica a todas las áreas de la economía, desde los préstamos personales hasta el financiamiento de grandes proyectos comerciales, afectando la liquidez y el crecimiento económico del país.

1.17 Estructura de Costos

La estructura de costos es un elemento fundamental en la gestión empresarial que se refiere a cómo se organizan y clasifican los diferentes tipos de costos que enfrenta una empresa en sus operaciones diarias, por lo que una estructura de costos bien definida les permite a las organizaciones analizar y optimizar sus gastos, identificar áreas de mejora y tomar decisiones estratégicas para aumentar la eficiencia y reducir el gasto innecesario, tal y como lo menciona Rodríguez Tomalá (2022):

La estructura de costes hace referencia a los costes o inversiones que incurren en cada uno de los elementos que menciona el modelo de negocio canvas, esto con el fin de considerar todo lo financiero relacionado al negocio de esta manera se evita apariciones de nuevos costes o gastos inesperados.
(p. 13)

La importancia de identificar las áreas específicas en las que la empresa puede concentrar sus esfuerzos para reducir los costos totales. Este enfoque les permite a las empresas no solo ser más eficientes en sus operaciones, sino, también, fortalecer su posición competitiva dentro del mercado; al reconocer qué áreas son las más críticas para el control de costos, las empresas pueden asignar

recursos de manera más efectiva y tomar decisiones informadas que impulsen su rentabilidad y sostenibilidad.

La estructura de costos está compuesta por diferentes elementos, como los costos fijos, variables, directos e indirectos, que deben ser analizados de manera integral, en donde comprender cómo interactúan estos componentes ayuda a la empresa a diseñar estrategias para optimizar el uso de recursos, reducir desperdicios y mejorar los márgenes de ganancia; la capacidad de una empresa para gestionar sus costos de manera eficiente le permite adaptarse, rápidamente, a cambios en el entorno económico y a las fluctuaciones del mercado, lo cual es fundamental para mantener una ventaja competitiva, en este contexto, la gestión de la estructura de costos no solo se limita a reducir gastos, sino que, también, implica una visión estratégica para identificar oportunidades de mejora continua.

1.17.1 Ingresos

Los ingresos son uno de los pilares fundamentales para cualquier organización, ya que representan las entradas de dinero que se generan a través de las actividades principales del negocio, como la venta de bienes o la prestación de servicios. La correcta gestión de los ingresos es esencial para evaluar el rendimiento financiero de una empresa, así como para planificar su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo. Comprender la naturaleza y las fuentes de ingresos les permite a las empresas desarrollar estrategias efectivas que les ayuden a maximizar sus recursos económicos y mejorar su posición competitiva en el mercado, por lo que podemos decir que, según López (2025), "un ingreso es todo aquello que una persona o empresa recibe a cambio de ofrecer un producto, un servicio o incluso por recibir ayudas o subvenciones" (párr. 1). Los ingresos no son simplemente una acumulación de dinero, sino el resultado de estrategias deliberadas de venta y oferta de productos o servicios que buscan satisfacer las necesidades del mercado y los consumidores. La generación de ingresos es, por lo tanto, el motor que impulsa la operación de una empresa y determina su capacidad para crecer, invertir y mantenerse competitiva.

Gestionar de manera eficiente los ingresos implica no solo maximizar las ventas, sino, también, diversificar las fuentes de ingreso para minimizar riesgos financieros. Las empresas deben evaluar continuamente sus líneas de productos, mercados objetivo y tácticas de ventas para garantizar que sus estrategias estén alineadas con las tendencias del mercado y las demandas de los consumidores. Además, el análisis detallado de los ingresos permite identificar oportunidades para optimizar precios, mejorar ofertas y aumentar la rentabilidad.

1.17.2 Costo

El concepto de costo es fundamental en la administración y contabilidad de las empresas, ya que se refiere a todos los recursos económicos que se deben invertir para producir un bien o servicio. Comprender y gestionar adecuadamente los costos es esencial para maximizar la eficiencia operativa y rentabilidad de una empresa. Los costos pueden ser directos, como los materiales y la mano de obra, o indirectos, como los gastos generales y administrativos, como lo indica la Universidad de Perú (2024), "El costo es la suma de esfuerzos y recursos que se han invertido para producir algo útil"; es sumamente necesario identificar y analizar cada uno de los elementos involucrados en el proceso productivo para optimizar el uso de recursos y minimizar el desperdicio.

El costo no solo se limita a la inversión monetaria, sino que, también, incluye el esfuerzo y el tiempo dedicados para crear un producto o servicio; dicho enfoque les permite a las empresas tener una visión más clara de dónde se están utilizando sus recursos y cómo pueden mejorar su eficiencia; analizar los costos implica desglosar cada una de las etapas del proceso productivo para identificar áreas donde se puede reducir el gasto sin comprometer la calidad del producto.

En la gestión empresarial, es crucial entender que la minimización de costos no siempre debe estar enfocada únicamente en reducir gastos, sino en optimizar el uso de recursos para generar el máximo valor posible, al evaluar continuamente los procesos y buscar mejoras que puedan llevar a una mayor productividad y rentabilidad.

1.17.3 Costos Fijos

Los costos fijos son aquellos gastos que permanecen constantes independientemente del nivel de producción o ventas de una empresa, comprender estos costos es esencial para la planificación financiera y para evaluar la sostenibilidad de una organización a largo plazo. Mantener control sobre los costos fijos ayuda a las empresas a gestionar sus finanzas de manera eficiente y a planificar el flujo de caja de forma predecible a palabras de la Universidad de Santa Clara (2020): "Los costos fijos son costos que se basan en el tiempo en lugar de la cantidad producida o vendida por su negocio. Ejemplos de costos fijos son los costos de alquiler y arrendamiento, salarios, facturas de servicios públicos" (p. 1); los costos fijos se mantienen constantes y no varían con el volumen de producción de la empresa, estos incluyen pagos recurrentes como alquileres, salarios de empleados permanentes y servicios públicos.

Esta característica de los costos fijos los convierte en una parte esencial del presupuesto empresarial, ya que deben ser cubiertos independientemente de las ventas o ingresos generados; el control de los costos fijos es crucial para la estabilidad financiera, ya que una carga alta de estos costos puede poner en riesgo a la empresa si los ingresos caen. Por ello, las empresas deben buscar formas de optimizar estos gastos y ajustar su estructura operativa para garantizar la viabilidad a largo plazo.

1.17.4 Costos Variables

Son aquellos que varían en función del nivel de producción o actividad de una empresa, en donde, a diferencia de los costos fijos, estos gastos están directamente relacionados con los bienes o servicios producidos, gestionar adecuadamente los costos variables es fundamental para mantener la flexibilidad financiera y adaptarse rápidamente a cambios en la demanda del mercado; Reyes (2024) menciona que "son aquellos costos que tienden a aumentar o disminuir en total, en proporción con los cambios en los niveles de actividad. Ejemplo: Mano de Obra Directa, Materia Prima Directa" (p. 8). Dichos costos variables, se ajustan de acuerdo con la producción de la empresa, estos costos incluyen elementos como la

materia prima, la mano de obra directa y otros gastos que fluctúan con el volumen de producción, además de la temporada, dependiendo de si es empresa de servicios o productora, una gestión efectiva de estos costos les permite a las empresas responder, de manera eficiente, a los cambios en el mercado y a las fluctuaciones de la demanda para tener márgenes aceptables según sus estándares.

La habilidad de una empresa para ajustar sus costos variables es una ventaja competitiva significativa, ya que le permite mantener la rentabilidad, incluso cuando las condiciones del mercado cambian; mantener un equilibrio entre costos fijos y variables es esencial para lograr una estructura de costos sostenible y adaptable en el tiempo.

1.18 Administración

La administración es esencial para el funcionamiento de cualquier organización debido a que permite coordinar recursos humanos, financieros y es relevante para alcanzar los objetivos planteados de manera eficiente y efectiva. Una buena administración es esencial para el crecimiento de las empresas en un entorno cada vez más dinámico y competitivo. Así bien, Ramírez et al. (2022) afirma que

Administrar quiere decir también regir o gobernar. Significa dirigir los destinos de una empresa, de una organización, de una comunidad, de una ciudad, de un pueblo, de tal manera que se alcancen sus objetivos o propósitos y su progreso y bienestar. (párr. 2)

Esta misma, se basa en un proceso que incluye tareas importantes como planificar, organizar, dirigir y controlar. Estas funciones les permiten a los administradores anticiparse a los cambios, organizar los recursos de manera adecuada, liderar al equipo humano y supervisar el cumplimiento de los objetivos. Un enfoque efectivo en estas áreas no solo mejora la eficiencia, sino que, también, garantiza la adaptabilidad al mercado. Como indica el autor, las organizaciones pueden mejorar su capacidad para alcanzar los objetivos y perdurar en el largo

plazo al aplicar, de manera efectiva, sus principios y herramientas, esto para el éxito de la empresa.

1.18.1 Planificación

La planificación implica el análisis del entorno, la definición de objetivos a corto, mediano y largo plazo y la creación de estrategias para lograrlos. Este proceso requiere una evaluación completa de los recursos disponibles y los obstáculos potenciales. Además, es un proceso en constante cambio porque los planes deben adaptarse a los cambios en los aspectos económico, social y tecnológico del entorno. La planificación estratégica establece metas a largo plazo, mientras que la planificación operativa se ocupa de las actividades diarias que permiten lograr las metas. La toma de decisiones basadas en información confiable reduce la incertidumbre y mejora la eficiencia.

Argüello et al. (2020) resalta que

La planificación representa el primer elemento a ejecutar dentro de los procesos de administración. Percibe como propósito establecer los objetivos, diagnósticos organizativos, presupuestos y metas que son asumidas. El proceso administrativo planificación, define las políticas y procedimientos que rigen el funcionamiento de la organización. (p. 15)

Es fundamental para garantizar que una organización esté preparada para enfrentar los retos y aprovechar las oportunidades. Las empresas logran acelerar sus recursos, así como mejorar su capacidad para cumplir con sus objetivos al definirlos claramente y establecer el camino acertado para lograrlos de manera más eficiente.

1.18.2 Administración de las Finanzas

Es una rama crucial para el éxito y la supervivencia de cualquier organización, ya que se encarga de administrar los recursos financieros de manera efectiva. Así mismo, el objetivo principal es asegurarse de que los fondos sean

utilizados de manera efectiva y rentable, lo que garantizará la liquidez y el progreso a largo plazo de la empresa.

Ibero (2025) indica:

La administración financiera es la disciplina que se encarga de planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos económicos de una empresa con el objetivo de maximizar su rentabilidad, optimizar el uso de los fondos y asegurar su sostenibilidad a corto, mediano y largo plazo. Al mejorar la utilización de los recursos y tomar decisiones que maximicen la rentabilidad, esta disciplina garantiza no solo la satisfacción de los accionistas y el crecimiento sostenible del negocio, sino también el cumplimiento a los clientes. (párr. 4)

Las organizaciones pueden generar valor, garantizar la sostenibilidad y optimizar el uso de sus recursos con una buena administración financiera. Las empresas pueden mejorar su rentabilidad y mantenerse competitivas en un entorno económico desafiante al administrar, eficazmente, tanto las inversiones, como los riesgos financieros. El crecimiento y la estabilidad de cualquier empresa dependen de su solidez financiera, la cual se basa en una gestión adecuada. Es importante recalcar que la planificación financiera, el control de los flujos de efectivo, la gestión de la inversión, el financiamiento y la toma de decisiones sobre el capital de trabajo, son algunas de las principales responsabilidades de la administración financiera y son de gran importancia para las empresas, estas actividades ayudan a la empresa a maximizar su valor y reducir sus riesgos.

1.18.3 Proceso Administrativo

El fundamento del funcionamiento de una organización se compone de un conjunto de pasos interconectados conocidos como proceso administrativo. La planificación, la organización, la dirección y el control son los cuatro componentes principales de este proceso, que permiten a los administradores coordinar recursos y esfuerzos para alcanzar los objetivos organizacionales de manera eficiente y

eficaz. Es, por ello, que Luna (2025) afirma que “la administración consiste en la aplicación del Proceso Administrativo con eficacia y eficiencia, integrado por la planeación, organización, integración de recursos, dirección y control” (p. 1). El éxito y la eficiencia de una organización dependen del proceso administrativo. Las empresas pueden coordinar sus recursos de manera óptima y adaptarse a los cambios del entorno al integrar planificación, organización, dirección y control. Un proceso administrativo bien llevado a cabo permite el logro de los objetivos y la mejora continua y la sostenibilidad de la organización a largo plazo.

1.18.4 Mercado

El mercado permite que los precios cambian según la oferta y la demanda, así como el precio de un bien generalmente aumenta cuando aumenta su demanda, lo que motiva a los productores a aumentar su oferta. A su vez, la competencia dentro del mercado garantiza que los precios de los productos reflejen su verdadero valor, lo cual resulta en una asignación eficiente de los recursos. Asimismo, Belleflamme & Peitz (2021) indican que “los mercados permiten que vendedores y compradores intercambian bienes y servicios a cambio de un pago monetario” (párr. 1).

El mercado juega un papel importante en la distribución económica de los recursos. La interacción entre la oferta y la demanda facilita el intercambio de bienes y servicios y establece los precios, lo que tiene un impacto, tanto en los productores, como en los consumidores. Por último, pero no menos importante, el mercado es el pilar del sistema económico y un impulsor esencial para el desarrollo y la estabilidad económica.

1.19 PYMEs

En Costa Rica, las PYMES son empresas que se distinguen por su tamaño, que suelen estar determinadas, principalmente, por la cantidad de trabajadores y los ingresos anuales. Estas empresas son importantes fuentes de empleo y vitalidad para la economía costarricense y son vitales para su desarrollo. Según PYMEs CR

“Estas empresas se dedican a una amplia variedad de actividades, que incluyen la industria, el comercio de servicios y la agricultura. Su tamaño y alcance pueden variar considerablemente, pero comparten características clave que las distinguen de las grandes corporaciones” (párr. 2).

La clasificación de una empresa como PYME en Costa Rica no solo depende de su tamaño en términos de empleados e ingresos, sino, también, de su registro en el MEIC. Este reconocimiento les permite que las empresas puedan acceder a beneficios gubernamentales y programas de apoyo, promoviendo de esa manera su desarrollo.

1.19.1 Tipos de PYMEs

Las PYME se pueden clasificar según su tamaño y actividad económica. Los criterios varían, pero combinados se dividen en tres grandes categorías, las cuales son: microempresas, pequeñas y medianas.

Con respecto a la distribución de las microempresas de los hogares por sectores de actividad económica, se revela que de las 394 540 existentes durante el 2023, el sector servicios agrupa el porcentaje más alto con el 48,1%, comercio reúne un 20,1 %, industria el 19,4 % y el agropecuario 12,3 % de las microempresas. (INEC, 2024, párr. 5)

Sin duda, por medio de esta clasificación que se realiza en las empresas, se logra comprender mejor las necesidades y limitaciones que pueden enfrentar en aspectos de financiamiento, acceso a mercados y tecnología. Si bien cada tipo de PYME hace una contribución distinta al crecimiento económico del país, todas son capaces de crear empleo, fomentar la innovación e incrementar la competitividad. Por lo tanto, para brindar soluciones que apoyen su crecimiento, las políticas públicas deben tener en cuenta estas clasificaciones.

1.19.2 Beneficios

Gran parte de los empleos en Costa Rica son a partir de estas organizaciones, estas contribuyen al desarrollo local de cada comunidad o sector

en el que se encuentren. Especialmente en las comunidades rurales, siendo responsables de la reducción del desempleo y la descentralización económica. Tal y como menciona Audretsch (2023), “las pequeñas empresas son esenciales para el desarrollo económico local, ya que generan empleo, fomentan la innovación y fortalecen la cohesión social en sus comunidades” (p. 2)

Las pequeñas y medianas empresas definitivamente son vitales en el desarrollo económico y social de Costa Rica, contribuyendo, significativamente, a la generación de empleo, innovación y dinamismo en los mercados locales. A pesar de sus múltiples beneficios, estas empresas enfrentan importantes retos, especialmente en materia de acceso a financiamiento y tecnología. Por ello, resulta crucial implementar políticas que promuevan su crecimiento y competitividad.

1.19.3 *Financiamiento*

El financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en nuestro país se puede desarrollar a través de varias formas, las cuales cuentan con características específicas que se adaptan a las necesidades que puedan presentarse. En este caso, los bancos, las microfinancieras, los programas gubernamentales y las inversiones privadas, son las principales formas de financiamiento por parte de estas organizaciones.

Es importante destacar los desafíos o las limitaciones que pueden enfrentar estas empresas al momento de acceder a financiamientos, estos desafíos se pueden reflejar en la falta de garantías o avales que les permitan acceder a créditos. Lo que las lleva, en muchas ocasiones, a aceptar tasas de interés elevadas, al ser su única opción. Se afirma que “el acceso al financiamiento sigue siendo una de las principales barreras para el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas (Pymes). A pesar de su dinamismo y contribución a la economía, muchas enfrentan dificultades para obtener crédito” (Benavides, 2025, párr. 1).

Si bien existen muchas opciones de financiamiento diferentes, incluidos bancos, organizaciones de microfinanzas e iniciativas gubernamentales. El acceso se complica por los requisitos de garantía y las altas tasas de interés. Las pequeñas

y medianas empresas pueden enfrentar desafíos para expandir sus operaciones, invertir e innovar debido al capital inicial y de riesgo limitado. Se deben eliminar estas limitantes para que exista una mayor expansión económica en el país.

1.19.4 Limitaciones de las PYMEs

En Costa Rica las organizaciones de este tipo generalmente llegan a tener diferentes limitaciones que no les permiten emerger, o bien desarrollarse, esto debido a diferentes factores que afectan. Entre ellas se encuentra la financiación, ya sea para creer en el mercado, o bien para los emprendedores que desean dar marcha a una idea de negocio. Las organizaciones centradas en tecnologías son a quienes les resulta más complicado el hecho de acceder a financiamiento, dada la incertidumbre en garantías tangibles. Así bien, González (2022) indica que “entre los problemas a los que tienen que hacer frente las pymes destaca el de la financiación” (párr. 3)

Las restricciones financieras son uno de los mayores obstáculos a los que se enfrentan este tipo de organizaciones, dado que sus opciones para invertir en crecimiento se ven limitadas por las dificultades para obtener financiamientos y la escasez y falta de conocimientos en el uso de instrumentos financieros que les permitan cumplir su rol vital en la economía regional; es, por esta razón, que, como se ha mencionado en este documento, es necesario buscar una solución que suprima estos obstáculos.

1.20 Innovación

La innovación es esencial para que las PYMEs mejoren su competitividad en mercados cada vez más dinámicos. Implementar nuevas tecnologías y procesos innovadores les permite a las empresas optimizar recursos, mejorar la eficiencia y adaptarse rápidamente a las demandas cambiantes del mercado. Toniut (2020) indica que

La innovación empresarial es una fuente de ventaja competitiva para una organización, en la medida que responda a satisfacer las necesidades de los clientes, con una mejor performance que sus competidores. Orientar la

organización hacia la innovación, representa una fuente de sostenimiento de los ingresos futuros, también permite, el logro de ventaja competitivas duraderas, ya que a los competidores les puede resultar más difícil imitar un nuevo sistema de actividad completo, que un único producto o proceso nuevo. (p. 141)

Dicho esto, la innovación empresarial no solo impulsa el crecimiento y la eficiencia dentro de una organización, sino que, también, fortalece su capacidad para generar ventajas competitivas sostenibles en el tiempo. Además, la innovación no se limita a la creación de nuevos productos o servicios, sino que abarca la implementación de sistemas y procesos difíciles de replicar, lo que ofrece una diferenciación frente a la competencia para que, de esta manera, desde el área interno de la organización se pueden notar cambios externos que generen un mayor valor en la compañía.

1.20.1 Automatización

La automatización de procesos pretende mejorar la eficiencia operativa al permitir la realización de tareas repetitivas de manera más rápida y precisa. Esta implementación es clave para que las PYMEs aumenten su productividad y reduzcan costos operativos, permitiéndoles enfocarse en actividades estratégicas. Tal y como lo menciona la Universidad César Vallejo (2023):

La automatización también ayuda a las empresas a aumentar la eficacia de sus procesos de producción, lo que se traduce en un mayor rendimiento y una menor pérdida de tiempo y recursos, los sistemas automatizados ayudan a acelerar las operaciones al tiempo que garantizan la precisión, sistemas automatizados. La automatización también puede reducir el consumo de energía y el uso de materiales, ahorrando dinero a largo plazo. (párr.1)

La implementación de estas soluciones automatizadas se ha convertido en una necesidad para mejorar las funciones operativas de la empresa, ya que pretende poder tener un mejor contacto con clientes, mejorar sus procesos de manera correcta y agilizar este tipo de procedimientos repetitivos.

1.20.2 Flujo de Caja

El flujo de caja de una empresa es de suma importancia, ya que una correcta gestión permite anticipar déficits financieros y ajustar estrategias operativas, garantizando que la empresa mantenga liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones y financiar su crecimiento; tal y como lo menciona Velasco y Morales (2022):

El objetivo de los flujos de efectivo es esencialmente determinar la capacidad de la compañía para producir dinero, con lo que puede cumplir con sus obligaciones y proyectos de inversión y ampliación. Además, el flujo de efectivo permite un estudio o análisis de uno de los objetos de la frecuencia de la generación de plata, los datos que pueden ser muy útiles para el diseño de las directrices y estrategias para utilizar los recursos de la compañía de manera más eficiente. (p. 112)

Dicho esto, mediante el flujo de caja es crucial para cualquier empresa, sea grande mediana o pequeña, mediante el flujo de caja se puede observar realmente como se encuentra la vida financiera de la empresa, para que, de esta manera, colabore a la toma de decisiones orientadas a los objetivos organizacionales.

1.20.3 Digitalización

La digitalización se refiere a la integración de tecnologías digitales en todas las áreas de una empresa, transformando, tanto sus procesos internos, como su interacción con clientes y proveedores, esto para poder adaptarse a un entorno de mercado en constante cambio que demanda acciones rápidas y precisas. Tal y como lo menciona García y Sarmiento (2021):

La digitalización de los procesos empresariales ha surgido como una necesidad imperante en el escenario post pandemia. La crisis global generada por la pandemia del COVID-19 ha acelerado la adopción de tecnologías digitales en las empresas, lo cual promovió una reevaluación y rediseño de sus procesos internos para aprovechar al máximo las oportunidades que ofrece la digitalización. (p. 63)

A medida que las PYMEs adoptan soluciones digitales, como plataformas de comercio electrónico, automatización de procesos y herramientas de gestión remota, no solo mejoran su eficiencia interna, sino que, también, expanden su capacidad para competir en un mercado cada vez más globalizado y digitalizado. Así, aquellas empresas que logren utilizar de manera efectiva estas tecnologías, estarán mejor posicionadas para enfrentar desafíos futuros y aprovechar nuevas oportunidades de crecimiento.

1.21 Herramientas Financieras

Las herramientas financieras son esenciales para la toma de decisiones estratégicas en las PYMEs, ya que permiten una correcta planificación y gestión de los recursos económicos. Según argumenta Iberonex (2024):

Conocer las herramientas financieras correctas se convierte en una habilidad clave para cualquier persona, incluso para quienes no están en roles estrictamente financieros. La capacidad de gestionar adecuadamente las finanzas personales ayuda a mantener el control de los ingresos, planificar el futuro y enfrentar imprevistos económicos con mayor confianza. (párr. 1)

Dicho esto, el uso adecuado de estas herramientas facilita el análisis financiero y la identificación de oportunidades de mejora, de acuerdo con las PYMES en Costa Rica, se puede encontrar gran variedad de herramientas que se utilizan para alcanzar los resultados financieros.

1.21.1 Herramientas Digitales

Las herramientas digitales financieras han transformado la forma en que las empresas gestionan sus procesos, facilitando soluciones innovadoras que optimizan, tanto la operación interna, como la interacción con los clientes. En particular, el sector financiero ha experimentado una revolución, con una amplia adopción de medios de pago digitales que permiten mayor comodidad y accesibilidad. Tal y como señala Garnero (2021), "en América Latina, donde muchos trabajadores se encuentran en la informalidad, el dinero electrónico, las billeteras digitales y las tarjetas prepagas o prepagadas ganan importancia" (p. 21).

Este tipo de soluciones no solo promueve la inclusión financiera, sino que, también, potencia la eficiencia y trazabilidad en los métodos de pago. La incorporación de estas herramientas digitales les permite a las empresas adaptarse a las nuevas demandas del mercado, donde podrían encontrar algunas oportunidades para generar valor para sus clientes, entendiendo el uso adecuado de las nuevas herramientas digitales y financieras.

1.21.2 Análisis Financieros

El análisis financiero es un proceso crucial para evaluar el desempeño de la empresa. Mediante el uso de un análisis como: vertical, análisis horizontal, indicadores como el retorno de inversión (ROI), el margen de ganancia y la liquidez, las PYMEs pueden medir su rendimiento económico y ajustar sus estrategias de negocio para mejorar la rentabilidad. Así como lo menciona Macías (2022):

El análisis financiero consiste en una serie de métodos y procedimientos. Estas técnicas y procedimientos permiten el análisis de la información contable de la empresa para comprender objetivamente la situación actual de la empresa y las tendencias de desarrollo futuras. (p. 21)

Dicho esto, la importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los gerentes y dueños de la empresa, aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial; esto último es indispensable para una PYME que quiera competir activamente en el mercado y tenga finanzas saludables, el análisis financiero está estrictamente orientado a la toma de decisiones, basada en los datos reales de la empresa en cuanto a las finanzas.

1.21.3 Análisis de Rentabilidad

El análisis de rentabilidad les permite a las PYMEs evaluar si las inversiones realizadas están generando los beneficios esperados. Este análisis es clave para identificar qué productos o servicios generan mayores márgenes de ganancia y para

tomar decisiones informadas sobre el futuro de la empresa. Tal y como menciona Zaldívar et al. (2020): “Existen muchas medidas de rentabilidad, la cual relaciona los rendimientos de la empresa con sus ventas, activos o capital contable. Expresan de forma general la medida en que la empresa es administrada eficientemente” (p. 19). Es decir, un análisis de rentabilidad en los proyectos que tenga la empresa hace posible que la empresa tenga visibilidad mediante datos e indicadores financieros, sobre cuáles son las inversiones que generan mayor rentabilidad a la empresa y son más atractivas y, por otro lado, observar cuáles son las que generan menos valor para tomar decisiones gerenciales. De esta manera, la empresa puede reducir riesgos a futuro y buscar la creación de mayor riqueza para la adquisición de nuevos activos que generen liquidez, tanto a corto, como a mediano y largo plazo.

1.22 Productos

En este caso, cuando nos referimos a productos directamente, se debe entender que son los bienes y servicios que son ofrecidos por el tipo de organizaciones mencionadas. Estos pueden llegar a estar relacionados entre sí, o bien ser productos de un sector completamente diferente, así como la capacidad de producción que puedan tener. Se menciona que “es todo bien o servicio que se genera a través de un proceso productivo y que puede venderse, intercambiarse o generar ingresos en el mercado” (Quiroa, 2025, párr. 1)

Los productos del sector de la pequeña y mediana empresa están hechos para satisfacer de forma rápida y eficaz las necesidades específicas de los clientes. La capacidad de las PYMES para innovar y mantener altos estándares de calidad es vital para la competitividad de estos productos.

1.22.1 Oferta

En este caso, la oferta se puede interpretar como la cantidad de bienes o servicios que los productores están dispuestos a vender en un mercado determinado, es, a eso, a lo que se le denomina oferta. Para verlo en términos económicos, el precio de un producto está determinado por la oferta, esto dado a

que los fabricantes están dispuestos a vender una mayor cantidad de unidades a un precio elevado; en otro caso, cuando el precio disminuye la cantidad debe disminuir. Según Pareja (2024), “es la cantidad de bienes y servicios que los vendedores están dispuestos a poner a la venta en el mercado a un precio determinado” (párr. 2).

La disposición de los productores a ofrecer bienes o servicios a partir de factores del mercado, especialmente según el precio, es como se establece la oferta. Los productores pueden aumentar la cantidad ofrecida a medida que aumenta el precio. La capacidad de las PYME para adaptarse eficientemente a la demanda del mercado y cambiar su oferta, depende mucho de factores, entre ellos la financiación, los recursos y la economía del país.

1.22.2 Demanda

En términos económicos, la demanda se puede definir como la cantidad de bienes o servicios que los consumidores están dispuestos a adquirir en un determinado periodo de tiempo en un mercado en específico. La demanda varía mucho según la ley de la demanda, esto porque a medida que la demanda de un producto o servicio aumenta, su precio sigue la misma línea. Al igual que al momento que la demanda baja, los comerciantes y productores tienden a disminuir el precio para lograr vender sus productos o servicios. Truyols (2020) define el término como “el deseo de compra de las personas de determinados bienes o servicios a determinados precios” (p. 18).

La demanda es un elemento fundamental que determina el comportamiento del mercado, dada su relación directa con los precios y las decisiones de compra de los consumidores. Si bien la cantidad demandada y el precio tienen una relación inversa según la ley de la demanda, otros factores como el poder adquisitivo y la competencia también tienen un impacto significativo en la capacidad de las PYME para reaccionar y adaptarse a las demandas del mercado.

CAPÍTULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis e Interpretación de Resultados

El objetivo de este capítulo es examinar e interpretar los resultados derivados del estudio sobre el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs en el Cantón Central de Alajuela, Costa Rica. El análisis de los datos se lleva a cabo basándose en los propósitos de la investigación y se complementa con el marco teórico que se ha presentado previamente. La investigación se fundamenta en la recolección de información primaria a través de cuestionarios a empresarios; se recalca que la muestra establecida fue de 72 PYMEs a quienes se aplicó la encuesta. Por otro lado, las entrevistas a expertos en PYMEs se aplicaron, específicamente, a tres personas con conocimiento amplio en el tema; las respuestas adquiridas son de gran relevancia para el análisis de los resultados.

En primera instancia, se analizan los datos generales de los participantes en la encuesta, incluyendo aspectos como el sector económico al que pertenecen, el tiempo de funcionamiento de la compañía y demás. Luego, se lleva a cabo un estudio exhaustivo de las cuatro variables fundamentales del estudio.

Este método facilita la identificación de tendencias empresariales y la valoración de cómo las microfinanzas han impactado en el crecimiento económico de las pequeñas y medianas empresas en la zona. Una vez realizado el estudio individual de las variables, se lleva a cabo el cruce de variables con el objetivo de detectar correlaciones y patrones relevantes entre estas. Finalmente, para asegurar la confiabilidad de la información recogida en la encuesta, se utiliza el coeficiente de Alfa de Cronbach, que evalúa la consistencia interna de los elementos empleados en el cuestionario. Este parámetro es esencial para confirmar el resultado y garantizar que las conclusiones obtenidas del estudio sean confiables.

4.2. Análisis e Interpretación de Datos Generales

El análisis de datos generales recolectado en la entrevista y la encuesta es un paso crucial para entender el perfil de los participantes y contextualizar los

hallazgos antes de tratar las cuestiones particulares del estudio. Esta información abarca datos fundamentales como el sector económico al que pertenecen las pequeñas y medianas empresas, el tiempo de funcionamiento del negocio, el número de trabajadores, el nivel de ingresos, además de su experiencia anterior con microfinanzas y otras vías de financiación que se ofrecen en el país.

4.2.1 Resultados del Cuestionario

A continuación, se observan los resultados generales del cuestionario aplicado a los dueños de PYMES del cantón central de Alajuela seleccionados en la investigación.

Figura 2

Porcentaje de las personas que tienen una PYME en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

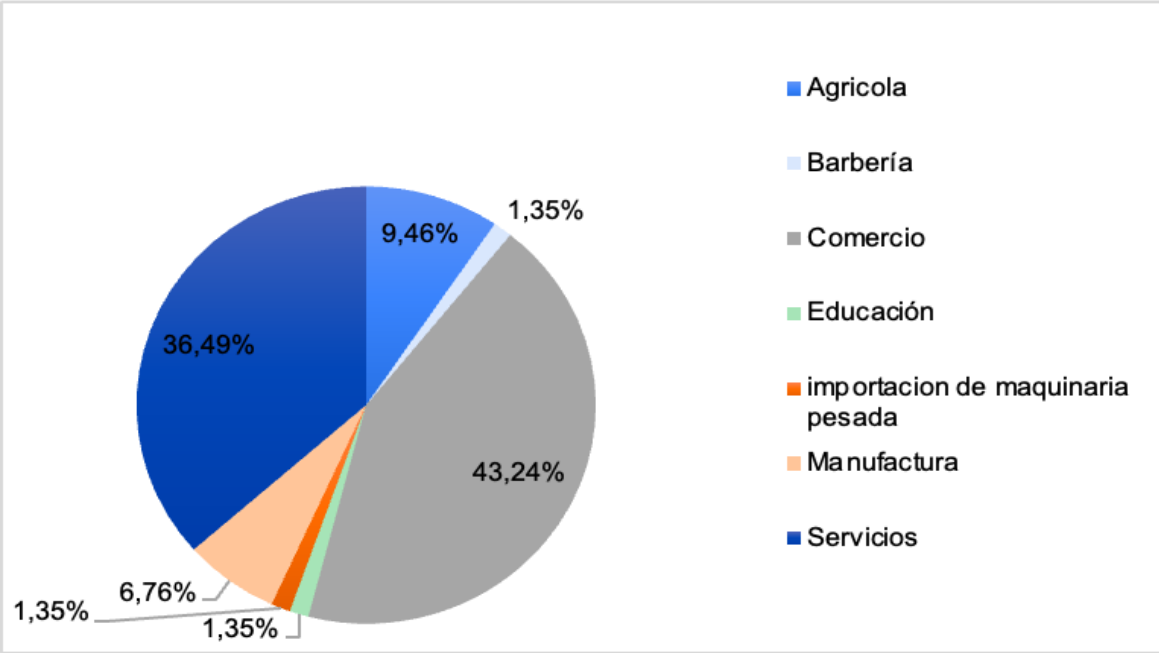
La Figura 2 muestra que el 100 % de los encuestados en el Cantón Central, Alajuela, en el primer semestre de 2025, afirmó que tenían PYME. Este resultado es muy importante porque indica que toda la muestra pertenece al grupo de la

población indicado, es decir, que todas las personas que participaron en el estudio están directamente relacionadas con el objetivo del análisis. El cantón central de Alajuela cada vez crece más en pequeñas y medianas empresas; el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) inició un nuevo proyecto llamado “Alajuela emprende”, “ha capacitado a 88 emprendedores en temas clave como innovación, modelo de negocios, estudio de mercado y análisis estratégico, con el objetivo de transformar ideas y negocios emergentes en iniciativas viables con enfoque de mercado.” (MEIC, 2024, párr. 3)

En el gráfico anterior se afirma que el porcentaje de personas que mantienen una PYME, en el cantón central de Alajuela, va en creciente, con estas nuevas oportunidades que ofrece el gobierno. Esta información es clave para comprender cómo la microfinanza afecta aspectos como la sostenibilidad.

Figura 3

Sector económico principal al cual pertenecen las PYMES del cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

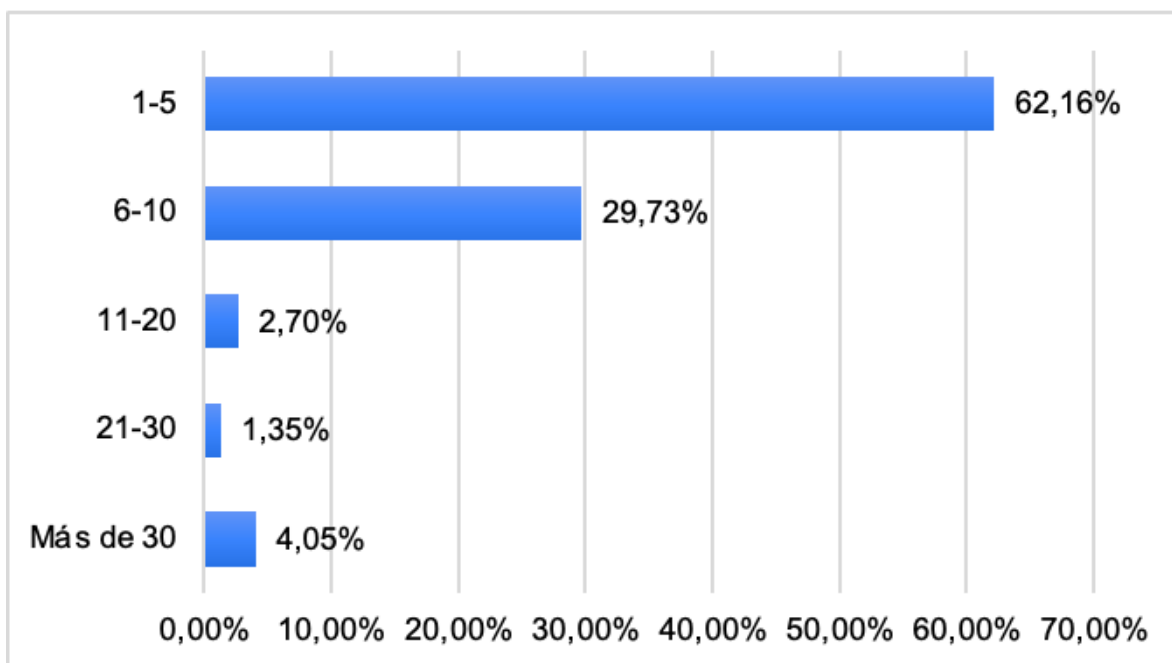
La Figura 3 muestra la distribución de las PYMEs del Cantón Central de Alajuela de acuerdo con el sector económico. Se observa que el sector de comercio presenta una mayoría, debido a las características del cantón que se caracteriza por su ubicación estratégica, proximidad a los centros urbanos y las áreas industriales facilitan un entorno favorable para el intercambio de bienes. En segundo lugar, la industria de servicios, que también forma una parte importante de las PYMEs, refleja la tendencia hacia el uso de actividades como el asesoramiento, la gastronomía, la tecnología y el turismo, que han jugado un papel clave en la generación de empleo y riqueza.

Según el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (2021), “este aumento de empresas para el sector servicios, representa una tasa de crecimiento de 5,1% para el cantón central de Alajuela” (p. 24). El sector manufacturero también aparece con una presencia importante, aunque menos en comparación con el comercio y los servicios, afirmando que todavía hay una base productiva en el cantón, que puede estar relacionada con pequeños sectores locales.

Otros sectores, como la agricultura, las barberías, la capacitación de maquinaria pesada y las importaciones, son menores, cada una con 1.35 % de participación. Si bien estos porcentajes son más bajos, su presencia muestra la diversidad de actividades económicas que existen en la región.

Figura 4

Cantidad de empleados que tienen las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025

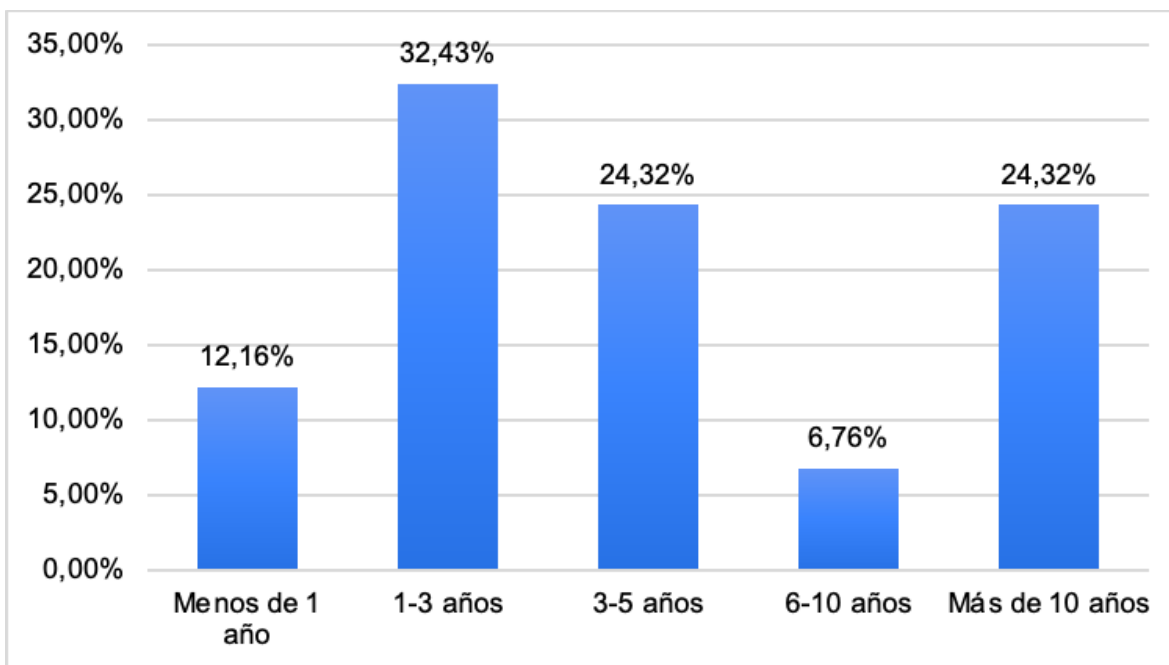


Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

La Figura 4 muestra que el 62.16 % de las PYMEs en el cantón central de Alajuela Central presentan de 1 a 5 empleados y el 29.73 % de 6 a 10 empleados, esto quiere decir que son microempresas establecidas, es decir, que el cantón central de Alajuela consiste principalmente en pequeñas empresas. Por otro lado, las empresas con 11 a 20 empleados representan solo el 2,70 %, mientras que de 21 a 30 empleados y más de 30 representan 1.35 % y 4.05 % respectivamente, considerándose medianas empresas y si bien su presencia es limitada, crea una diversidad en el ecosistema económico del cantón. El INEC (2025) indica que “de las 435 779 microempresas de los hogares en el país, el 77,6 % son unipersonales, el 11,4 % cuenta con dos trabajadores y el 11,0 % tiene tres o más trabajadores” (p. 3).

Figura 5

Tiempo de operación de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

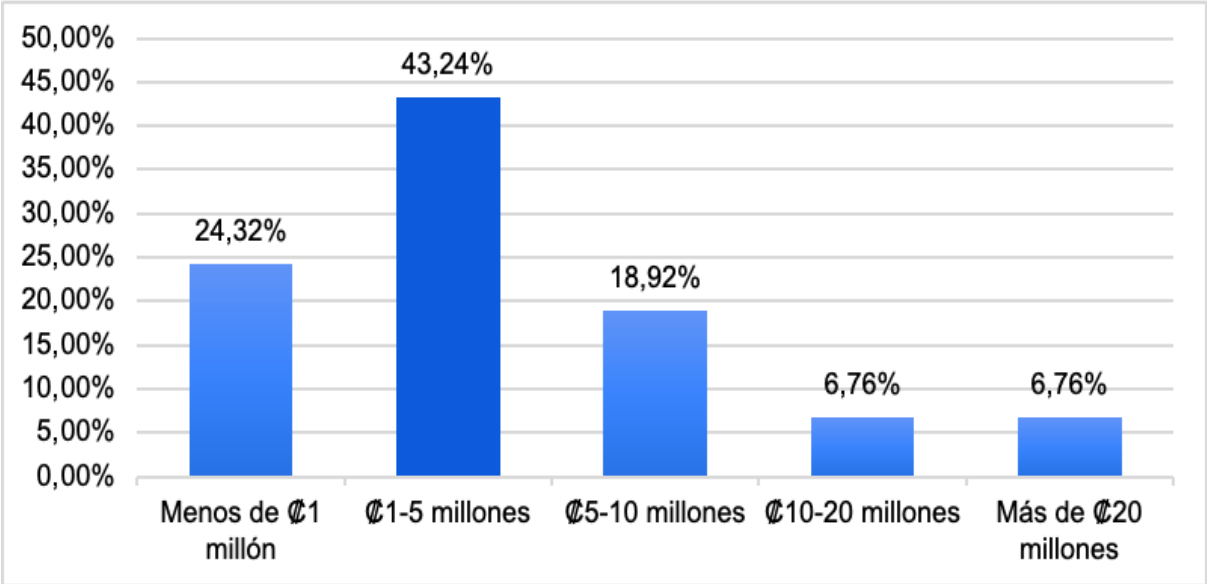
Como parte del estudio, se muestra el tiempo de operación de las PYMEs. El grupo más grande corresponde a empresas con 1 a 3 años de operación con 32.43 %, que son seguidas de cerca por dos grupos: empresas con 3-5 años y más de 10 años, ambos con 24.32 %. Este gráfico señala que, hay una presencia significativa de empresas consolidadas, también hay un alto porcentaje de nuevas empresas.

Por otro lado, el 12.16 % de las empresas tienen menos de un año de actividad, lo que indica un flujo permanente de nuevas empresas. Sin embargo, solo hay 6.78 % de las PYME con 6 a 10 años, lo que puede indicar que muchas compañías no mantienen el término promedio, posiblemente debido a restricciones de financiamiento, gestión o condiciones del mercado.

Es importante mencionar que Arteaga (2024) explica que “aproximadamente el 80% de las pequeñas y medianas empresas sucumben o desaparecen en los primeros cinco años de operación” (párr. 1). Esta afirmación permite contextualizar, de mejor manera, el hecho de que solo el 24.32 % que haya barrera de cinco años que confirma esta tendencia de alta limitaciones y problemáticas en los negocios, especialmente en sus primeras etapas.

Figura 6

Rango mensual de ingresos de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

Los resultados que se muestran en la Figura 6 muestran que una parte prominente de las PYME del cantón central de Alajuela genera un ingreso mensual en el rango de ₡1 a ₡ 5 millones, es decir, un 43.24 %, seguido de 24.32 %, informando ingresos de menos de ₡1 millón. Este gráfico indica que muchas de estas compañías operan en economías limitadas, lo que puede dificultar su expansión, infraestructura o inversión. Por otro lado, el 18.92 % de las PYME alcanza los ingresos de ₡ 5 a 10 millones, pero solo el 6.76 % se colocan en los intervalos más altos ₡ 10-20 millones y más de ₡ 20 millones.

Existe una diferencia significativa en los ingresos en el sector, donde solo un grupo pequeño logra exceder los niveles básicos de liquidación, posiblemente más altos debido a la profesionalización, las redes comerciales o la financiación formal. Para comprender la estructura y las características de ingresos costarricenses sobre las PYMEs, es importante considerar las clasificaciones de acuerdo con su tamaño. Asimismo, Gutiérrez (2024) indica que

Microempresa: Hasta 5 empleados y ventas anuales de hasta ₡150 millones.

Pequeña empresa: Entre 6 y 30 empleados, con ventas anuales de hasta ₡500 millones.

Mediana empresa: Entre 31 y 100 empleados, con ventas anuales de hasta ₡2,177 millones. (párr. 2)

4.2.2 Resultado de la Entrevista

El propósito de la entrevista es exponer y examinar las respuestas de las entrevistas efectuadas a los expertos en el sector de las microfinanzas. Estas entrevistas se realizaron con el objetivo de enriquecer los datos numéricos del estudio, posibilitando un análisis detallado de las percepciones, vivencias y los retos a los que se enfrentan los empresarios al utilizar herramientas de micro financiación.

Tabla 5

Resultados de la entrevista aplicada a expertos

Ítem	Reactivo	Sujeto 1	Sujeto 2	Sujeto 3
		Máster. Walter Montero Ortiz	Lic. Cecilia Cordero Solano	Mag. Noelia Soto González
1	Datos generales,	Desarrollo de proyectos,	Mucha experiencia, más	Asesoramiento y capacitación en

experiencia trabajando con PYMEs	evaluación (valuación) de cuánto cuesta su empresa.	de 20 años trabajando en programas de apoyo a las PYMES.	distintas áreas asociadas a la empresariedad.
--	--	--	---

Nota: Datos recopilados por medio de la entrevista durante el 2025.

En la primera pregunta de la entrevista, se hace énfasis en el campo en el que cada uno se especializa, ya que es crucial entender el grado de conocimiento en finanzas y PYMES. Las respuestas demuestran que los especialistas tienen perfiles complementarios: uno se enfoca en el desarrollo de proyectos y en la valoración de costos, otro posee más de 20 años de experiencia en programas de respaldo a las PYMES y un tercer experto se enfoca en la orientación y formación en diferentes sectores de las PYMEs.

La importancia de tener expertos en PYMEs reside en que brindan un saber especializado y estratégico, esencial para fomentar el desarrollo y la competitividad de estas compañías. Su conocimiento en campos como finanzas, administración de proyectos y consultoría empresarial facilita la detección de oportunidades de mejora, la optimización de la estructura de costos y la creación de estrategias que se adapten a las demandas particulares del sector. Según Fagre (2021), “en comparación con las empresas más pequeñas, las empresas más grandes tuvieron un mayor cumplimiento, recibieron más horas de asesoría y mostraron un mayor compromiso con el programa” (párr. 2). Con lo anterior, se destaca la importancia de mantener estrategias de acompañamiento en cada empresa, asegurando que incluso las PYMEs obtengan el respaldo apropiado para impulsar su expansión y competitividad.

4.3 Análisis e Interpretación de Resultado de la Primera Variable: Estrategias de Microfinanzas

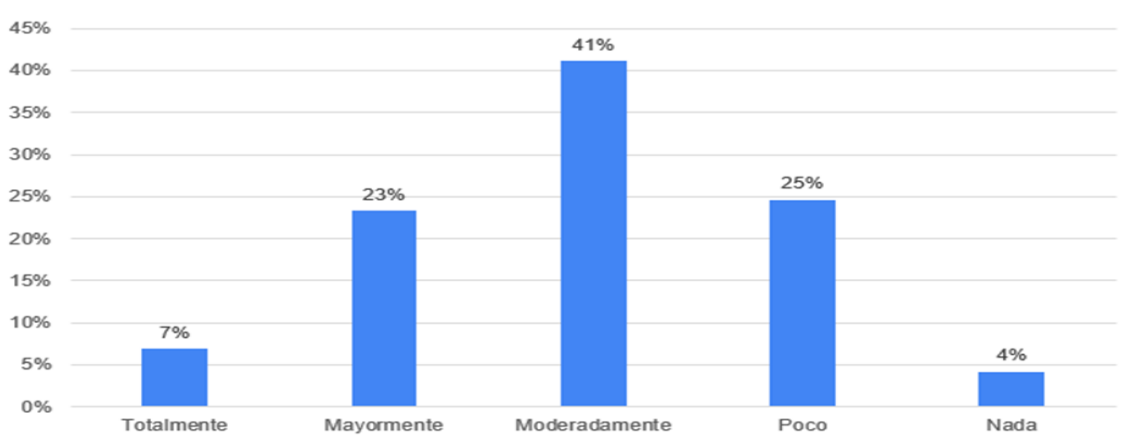
En este segmento se presentan los resultados de la encuesta con respecto a la primera variable de investigación llamada estrategias de microfinanzas. Lo que facilitará la identificación de la opinión de los dueños de las PYMEs acerca de las prácticas y los procedimientos financieros aplicados. Además, se llevará a cabo un estudio exhaustivo de los gráficos producidos a partir de la información recolectada, lo que permite identificar tendencias y patrones que aportan a una perspectiva completa del efecto de estas estrategias en el progreso y la sostenibilidad de las PYMEs en el cantón central de Alajuela.

4.3.1 Resultados del Cuestionario

A continuación, se muestran los hallazgos de los elementos vinculados a la variable en cuestión, derivados del cuestionario realizado a 72 propietarios de las PYMEs. Se muestran gráficos que muestran la distribución de respuestas en relación con la puesta en marcha y eficacia de varias estrategias financieras, proporcionando una perspectiva específica.

Figura 7

Conocimiento de las PYMES en el cantón central de Alajuela, sobre el concepto de microfinanzas, durante el primer semestre del 2025



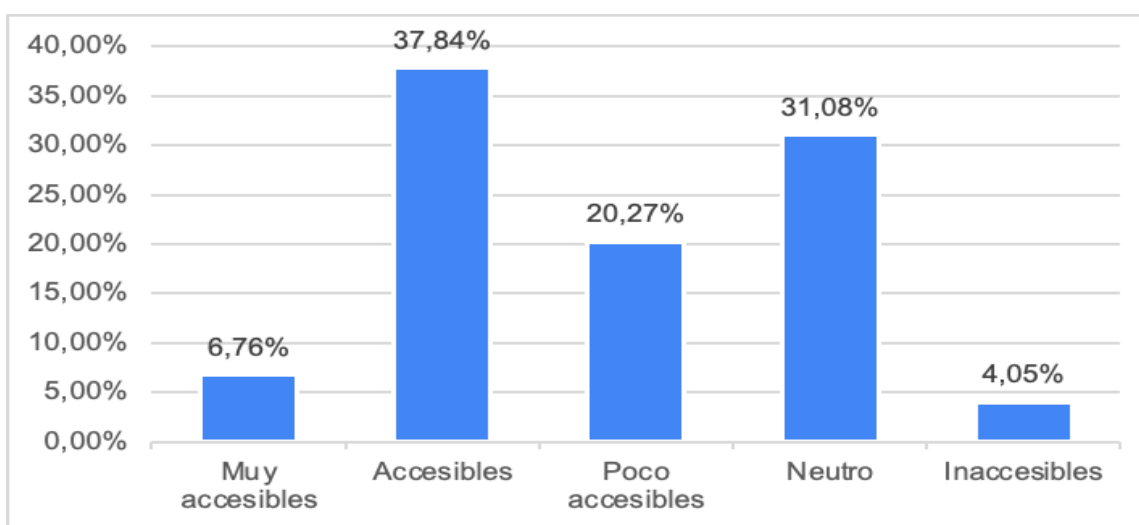
Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

Los datos reflejan que el 41 % de los encuestados afirman que tienen un conocimiento moderado de las microfinanzas. Asimismo, según la Figura 7, el 25 %, indican que conocen un poco del término y el 4 %, que declara que no tienen conocimiento en absoluto, lo cual es preocupante en el manejo de las finanzas de la PYME. Por otro lado, el 23 % de los encuestados afirma que se conocen mayormente el concepto, es decir, que lo pueden aplicar y gestionar de las finanzas de una mejor manera, pero solo el 7 % dijo que tenían conocimiento completo, revelando que la minoría tenía un dominio estable y completo en el área.

Así bien lo indica Alvarado (2023): “Instacredit, Financiera Finca, Multicréditos, Zenziya, Financiera Monge y CTS son algunas de las empresas que forman parte de la Asociación Costarricense de Microfinanzas (Asocomi)” (párr. 15). La cita anterior es esencial porque muestra la participación activa de instituciones en el sector de microfinanzas en Costa Rica. Estas instituciones juegan un papel clave en la oferta de productos financieros, que está diseñada para pequeñas y medianas empresas.

Figura 8

Accesibilidad de las PYMES del cantón central de Alajuela sobre las microfinanzas, durante el primer semestre del 2025



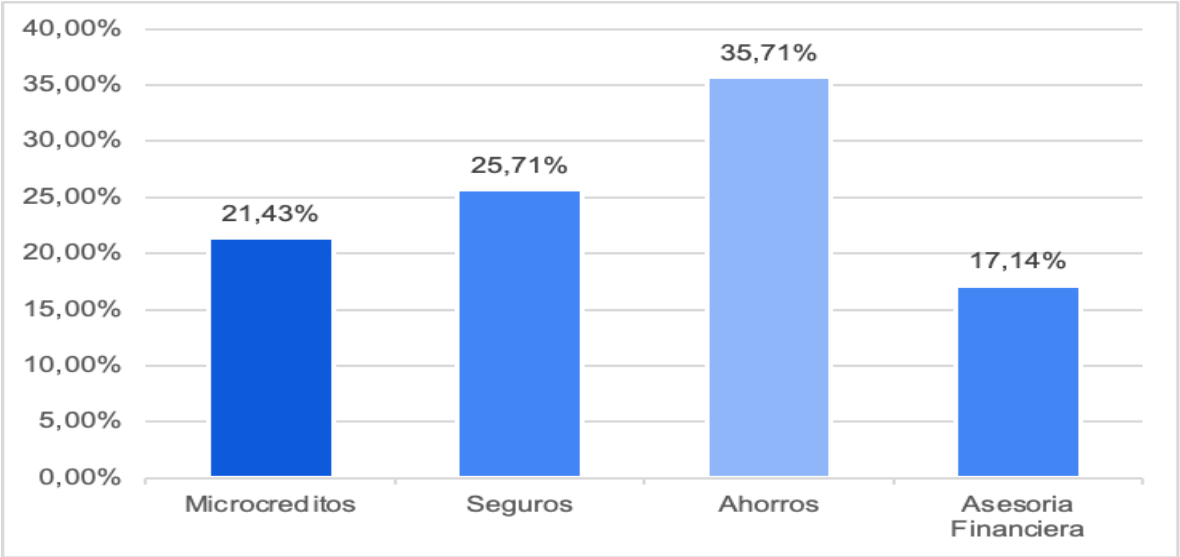
Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

El gráfico resalta tres porcentajes fundamentales que muestran la percepción de accesibilidad de las microfinanzas entre las pequeñas y medianas. Primero, el 37.84 % de los participantes en la encuesta piensa que las microfinanzas están al alcance, lo que muestra una tendencia favorable hacia estas herramientas financieras. Por otro lado, un 31.08 % se encuentran en neutralidad. En cambio, un 22.70 % de las compañías considera las microfinanzas como poco accesibles, el 6.76 % indica que las microfinanzas son muy accesibles para las PYMEs, por último, el 4.05 % indica que las microfinanzas son inaccesibles para sus empresas.

En este contexto, Lung (2024) afirma que “Esta falta de acceso a recursos financieros presenta un gran obstáculo, especialmente para los ciudadanos y microempresarios que son la savia de las economías en desarrollo” (párr. 4). En la cita anterior se enfatiza cómo la falta de acceso a los recursos financieros es un obstáculo importante para el desarrollo económico, especialmente en el contexto de nuevas economías.

Figura 9

Servicios de microfinanzas que utilizan las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



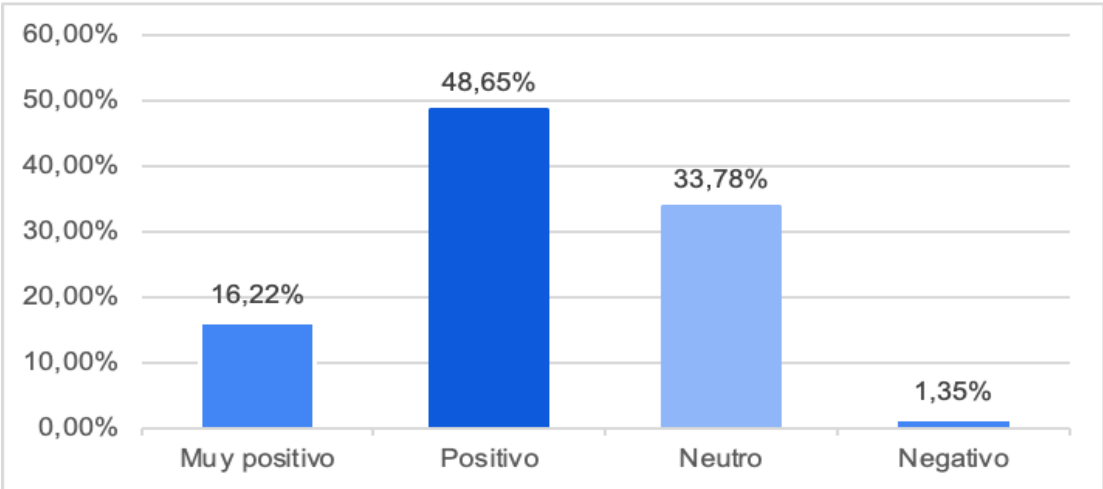
Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

El gráfico anterior muestra las principales categorías de servicios financieros utilizados por las PYMEs del cantón central de Alajuela. Entre ellos, enfatiza que el servicio con el más alto son los ahorros con un 35.71 %, lo que sugiere que muchas de estas compañías priorizan la creación de reservas financieras. Seguidamente, los seguros representan un 25,71 %, lo que refleja la atención creciente de las PYMEs a la necesidad de proteger contra la acción o los riesgos personales. Mientras tanto, Microcréditos alcanza el 21.43 %, lo que indica que, aunque son una herramienta importante para financiar esta industria, no se utiliza como principal herramienta. Además, el asesoramiento financiero es el porcentaje más bajo con solo el 17.14 %, lo que puede mostrar la falta de orientación técnica y estratégica de las PYMEs.

El BCCR (2023) afirma que “cerca del 98 % de las empresas utilizan al menos un servicio financiero. Entre los principales servicios mencionaron los electrónicos (74,4 %), cuentas corrientes (69,9 %) y las cuentas de ahorro (64,8 %)” (p.12). La cita anterior se complementa con resultados de la Figura 8, donde está claro que los servicios más utilizados en el área de microfinanzas son ahorros.

Figura 10

Impacto de las microfinanzas en el crecimiento de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



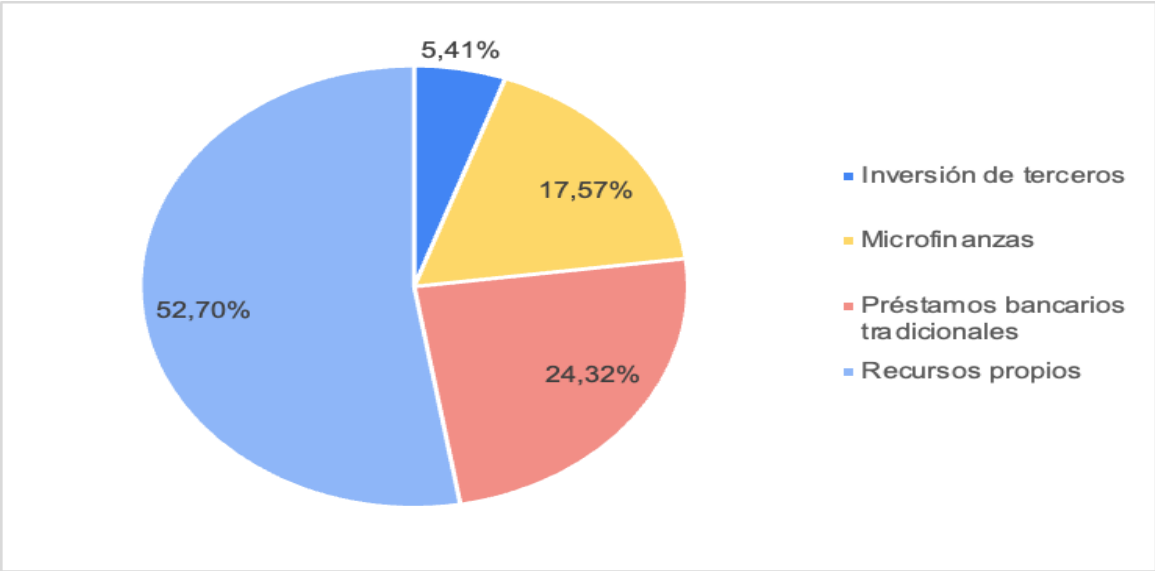
Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

La Figura 10 muestra que el 48.65 % de las empresas creen que el impacto ha sido positivo, seguido por el 16.22 %, lo que los percibe como muy positivos. Esto significa que más del 64 % de los encuestados otorgan un papel favorable en el fortalecimiento de sus negocios, ya sea mejorando su liquidez, opciones de inversión, expansión o estabilidad financiera obtenida a través de productos como préstamos, seguros o servicios de ahorro. Por otro lado, el 33.78 % expresa un impacto neutral.

Finalmente, el 1.35 % de los encuestados dice que los efectos han sido negativos. Como afirma Llach y Durán (2020): “Las microfinanzas y el microcrédito son todavía relativamente incipientes” (p. 8). Aunque la microfinanza se considera en sus inicios, como indica la cita anterior, los resultados de la Figura 9 revelan el impacto en las PYMES del cantón central de Alajuela. Sin embargo, el hecho de que el 33.78 % indique una postura neutral y un 1.35 % lo percibe negativo, sugiere que todavía hay desafíos al ajustar el producto o las condiciones de acceso.

Figura 11

Estrategia de financiamiento más utilizada por las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

La Figura 11 muestra las estrategias de financiación. Primeramente se observa que el mayor porcentaje se refiere a los recursos propios, esta es la estrategia de financiamiento más utilizada en el cantón central de Alajuela. En segundo lugar, el 24.32 % de empresarios eligen préstamos bancarios tradicionales, lo que indica una preferencia significativa al sistema financiero formal. Ahora bien, el 17.57 % de las PYMEs eligen como fuente de financiamiento las microfinanzas; sin embargo, muestra una menor participación en las dos categorías anteriores. Finalmente, el 5,41 % de las empresas investigadas indican que su estrategia de financiamiento es la inversión de terceros, aunque bien es la alternativa menos utilizada.

Así bien se afirma en la revista Memo Política, Economía y Poder (2024): “Existen diversas opciones de financiación que pueden ayudar a mantener un cash flow positivo, asegurando que las pymes puedan cubrir sus obligaciones y aprovechar oportunidades de inversión” (párr. 6). La cita enfatiza la importancia de obtener más opciones de financiación para mantener un flujo de efectivo positivo. Esto se refleja en la Figura 10, no obstante, esta diversificación les permite a las empresas administrar mejor su liquidez, cumplir con sus obligaciones financieras y adaptar una mayor destreza al contexto cambiante, es, por ello, que tener solo una fuente de financiamiento no es la opción más indicada.

4.3.2 Resultado de la Entrevista Primera Variable Estrategias de Microfinanzas

En este apartado se muestran los resultados obtenidos en comparación con la primera variable del estudio llamada estrategias de microfinanzas, esto según la percepción de los expertos en entrevistas. El propósito de esta sección es mostrar cómo estas estrategias se desarrollan e implementan en el contexto de PYMEs en el cantón central de Alajuela desde un punto de vista técnico y especializado.

Tabla 6*Resultados de la primera variable de estudio de la entrevista aplicada a expertos*

Ítem	Reactivo	Sujeto 1		Sujeto 2		Sujeto 3	
		Máster. Montero Ortiz	Walter	Lic. Cordero	Cecilia Solano	Mag. Noelia González	Soto
3	Estrategias de microfinanzas	Separar los ingresos personales de los de la PYME.		Estrategias en el área de asesoría y capacitación en temas de finanzas, costos, entre otros.		Estrategia de acompañamiento participativo para generar soluciones conjuntas a los problemas existentes	
4	Adaptación estrategias de microfinanzas	En realidad las estrategias no son tan diferentes, pues los conceptos generales de la administración financiera se cumplen sin importar el tamaño. Allí la única adaptación, es que existen métodos que se ajustan, dependiendo que tanta información histórica de calidad posean.		Se debe tomar en cuenta el tamaño de la empresa, actividad económica y realizar un diagnóstico inicial a la empresa para conocer su situación actual.		Hay que ajustarlas en función de las capacidades existentes en las Pymes.	
5	Factores claves de las estrategias de microfinanzas	La principal, determinar claramente su propio costo de capital. Generar data histórica de calidad		Se debe conocer primero las necesidades de las PYMES y gestionar		Generación de capacidades humanas.	

separar la actividad personal de los dueños, de la actividad comercial de la PYME.	el apoyo con las instancias que brindan servicios a estas para atender dichas necesidades.
--	--

Nota: Datos recopilados por medio de la entrevista durante el 2025.

Primeramente, los expertos destacan la importancia de la separación de los ingresos personales y las personas de la empresa como estrategias básicas, así como la introducción de programas de asesoramiento y educación sobre cuestiones financieras, contables y de costos. De acuerdo con Li (2024): “los emprendedores nacionales no tienen claridad y certeza de dónde recurrir en busca de apoyo, pero aún ignoran si existe esa opción” (párr. 3). También enfatizan la importancia de participar en el acompañamiento y explican que las soluciones más efectivas son la cooperación entre unidades financieras y empresarios.

La adaptación de estas estrategias enfatiza que los principios de la administración financiera son aplicables independientemente del tamaño del negocio, sin embargo, se reconoce que las PYMEs necesitan ajustes a sus capacidades operativas, antecedentes y actividades financieras. Por lo tanto, los expertos acuerdan que la necesidad de hacer un diagnóstico previo para comprender la situación específica en cada empresa es fundamental, lo que le permitirá usar estrategias apropiadas y efectivas que den resultados. Finalmente, en cuanto a los factores más importantes de la implementación de estrategias de microfinanzas, recalcan que aspectos como determinar los costos de capital, crear la calidad histórica de la calidad y la necesidad de conocer las verdaderas necesidades de las empresas, son esenciales en las PYMEs.

4.3.3 Análisis Financiero

El propósito de este apartado es interpretar el comportamiento económico relacionado con la introducción de varias estrategias de microfinanzas a las PYMEs.

Uno de los elementos más notables es una inversión constante en el acceso a los microcréditos. A continuación, se presenta una tendencia creciente de enero a junio, la creciente muestra la confianza de los microcréditos como una herramienta de impulso económico está de acuerdo con los datos obtenidos en la encuesta realizada anteriormente, se observa donde el impacto positivo en las empresas que obtuvieron acceso a estos productos financieros fue beneficioso.

Tabla 7

Costos de las Microfinanzas

Estructura de costos					
Tu compra S.A					
Curso		Institución	Modalidad	Duración	Costo por persona
Especialización 360	PYMES	Universidad Fidélitas	Virtual	7 meses	₡ 151,470
Finanzas Emprendedores y Financieros	para No	UNED	Virtual	1 mes	₡ 54,700
Curso de Educación Financiera		MEIC e INA	Virtual	20 horas	-
Programa Emprendimiento 2025	apoyo al	INA y MEIC	Virtual	2 meses	₡ 28,700

Finanzas para no Lead Financieros		University	Virtual	2 meses	₡ 200,000
Herramientas Financieras para Crecer y Emprender	MEIC e INA		Virtual	20 horas	-
Taller: Fundamentos esenciales de Contabilidad para PYMEs y Emprendedores	Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica		Virtual	1 día	₡ 50,000
Curso de Finanzas para PYMEs	Banco Popular		Virtual	Variable	-

Nota: Estructura de costos de las microfinanzas, 2025.

La estructura de costos de la Tabla 7 presenta una serie de programas educativos ofrecida por varias instituciones costarricenses, los cuales son dirigidos a PYMES. Se observa que la oferta educativa se caracteriza por una amplia gama de cursos virtuales que se adaptan a fines de capacitación.

Entre las opciones analizadas, la Universidad Fidélitas aparece como una de las inversiones más significativas ₡151,470.00 por siete meses, este programa ofrece una amplia educación que justifica una contribución relativamente alta en comparación con otros cursos. Del mismo modo, el curso *Finanzas para Emprendedores y no Emprendedores*, ofrecido por la UNED, tiene un costo de ₡54,700.00, no obstante, se centra en conceptos financieros básicos que son esenciales para la gestión empresarial de las PYMES. Asimismo, la institución MEIC, INA y el Banco Popular, brindan cursos gratuitos como el *Curso de educación financiera*, *Herramientas financieras para crecer y emprender* y el *Curso de finanzas*

para PYMEs. Esta oferta gratuita muestra los esfuerzos del gobierno para democratizar el acceso a la educación financiera. Por otro lado, la oferta de cursos de especialización, como *Finanzas para no financieros*, ofrecido por la Lead University tiene un costo de ₡200,000.00 y el taller: *Fundamentos esenciales de contabilidad para PYME y emprendedores* presenta un costo de ₡50,000.00.

Para finalizar el análisis financiero, se observa que hay opciones gratuitas y pagas que amplían las oportunidades para los empresarios, independientemente de sus habilidades financieras. Las instituciones públicas como MEIC, INA y el Banco Popular promueven cursos básicos de educación financiera gratuitos, así como lo menciona el Instituto Nacional de Aprendizaje (2020):

El programa de becas va a fortalecer la comunidad emprendedora y de innovación de nuestro país. La diversidad de becas permite responder a las diferentes necesidades que tienen las personas emprendedoras y las empresas para el crecimiento y desarrollo de sus negocios. Este programa va a permitir a los becarios formar parte de programas del más alto nivel internacional y de esa forma incrementar la productividad de las PYMEs, impulsar la creación de empleo y apoya al desarrollo regional. (párr. 4)

A su vez, las universidades y asociaciones ofrecen programas de pago especializados que se centran en áreas estratégicas como financiamiento, contabilidad y administración. Esta diversidad les permite a las PYMEs encontrar oportunidades disponibles, o más completas, de acuerdo con sus necesidades, lo que promueve su fortalecimiento, profesionalización y competitividad en el mercado.

4.4 Análisis e Interpretación de Resultado de la Segunda Variable: Beneficios de las Microfinanzas

Esta investigación se enfoca en analizar e interpretar los resultados asociados a la segunda variable de estudio: los beneficios de las microfinanzas para las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) del cantón central de Alajuela, Costa Rica. Las microfinanzas han surgido como una herramienta clave para impulsar el

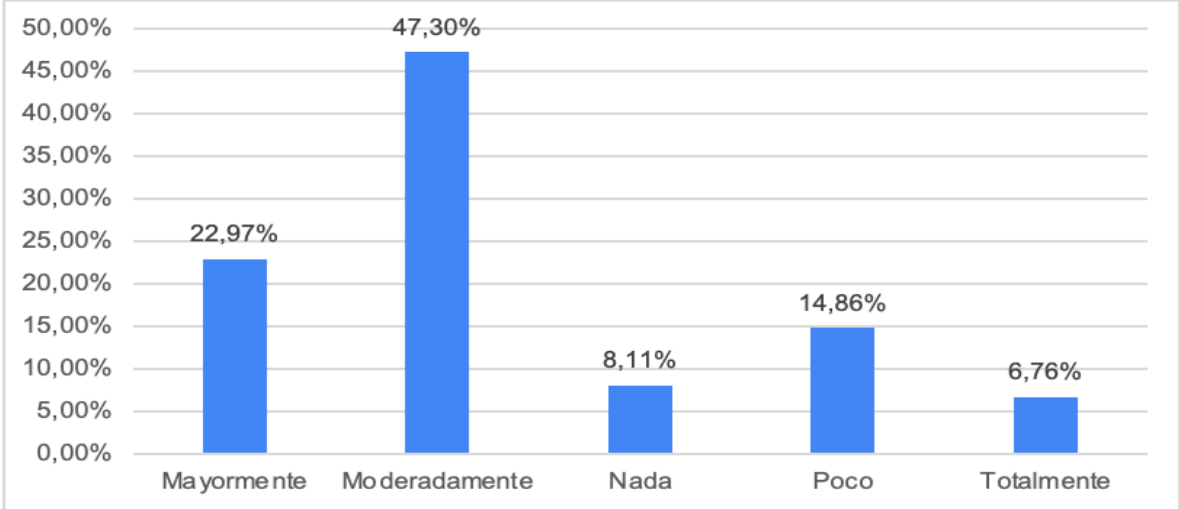
desarrollo económico de las PYMEs, especialmente en contextos donde el acceso a financiamiento tradicional es limitado; el análisis busca identificar cómo estas herramientas financieras contribuyen a la estabilidad, al crecimiento y a la competitividad de las empresas, así como a la generación de empleo y la mejora en la gestión de costos.

4.4.1 Resultados del Cuestionario

A través de los datos recopilados en encuestas aplicadas a 72 empresarios, en donde las preguntas correspondientes a dicha variable van desde la pregunta 11 hasta la pregunta 15, y entrevistas a expertos en el tema, este apartado explora no solo los beneficios financieros directos, sino, también, aquellos impactos intangibles que fortalecen las capacidades empresariales. Se examinan aspectos como la adaptación de los productos microfinancieros a las necesidades específicas de las PYMEs, las sugerencias para su mejora y la percepción de los empresarios sobre su utilidad.

Figura 12

Grado que han contribuido las microfinanzas a la estabilidad financiera de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

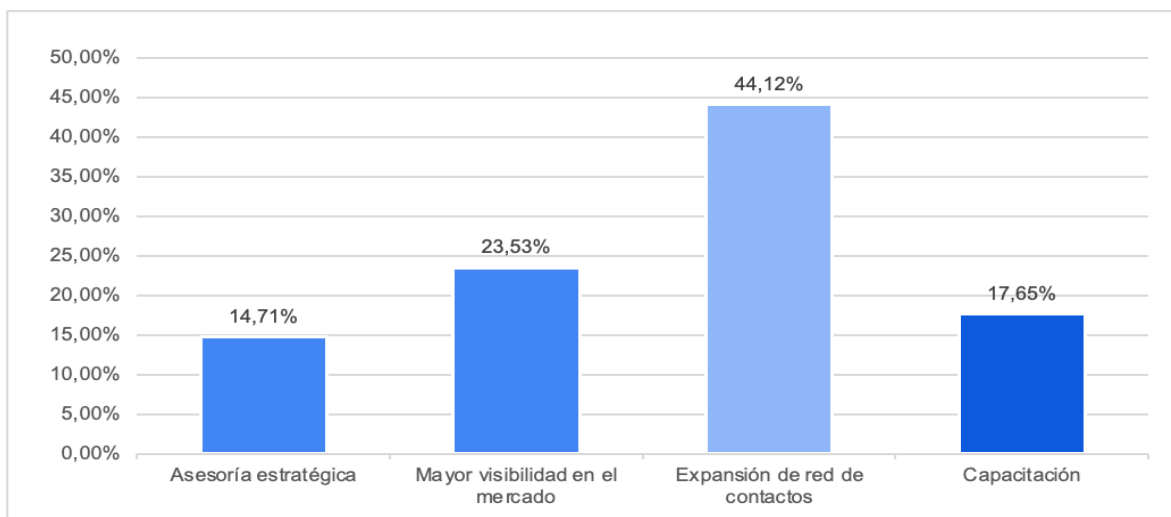
La Figura 12 muestra el impacto percibido por los empresarios del cantón central de Alajuela respecto del rol de las microfinanzas en la estabilidad financiera de sus negocios durante el primer semestre de 2025. Los resultados destacan que 47.30 % de las PYMEs considera que las microfinanzas han contribuido "moderadamente" a su estabilidad.

En segundo lugar, un 22.97 % de las empresas señala una contribución "mayormente" positiva, lo que indica que, si bien reconocen beneficios, estos no son determinantes por sí solos; dicho grupo podría depender de otros factores complementarios (como gestión interna o condiciones de mercado) para alcanzar estabilidad. Por otro lado, las respuestas menos favorables "poco" 14,86 % y "nada" 8,11 % representan una minoría. La variabilidad en las respuestas (desde mayormente con un 6,76 % hasta nada con un 8,11 %) sugiere la necesidad de políticas diferenciadas que atiendan las brechas identificadas. Tal y como el Banco Nacional de Costa Rica (2020) lo menciona:

El éxito para sacar adelante un negocio no radica únicamente en vender de la mejor manera, sino que se deben tomar las mejores decisiones a la hora de administrar las finanzas, pues muchas veces, la razón del éxito de una empresa son las habilidades o capacidades de gestionar su economía. (párr.1).

Figura 13

Otros beneficios, además de los financieros que han obtenido las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



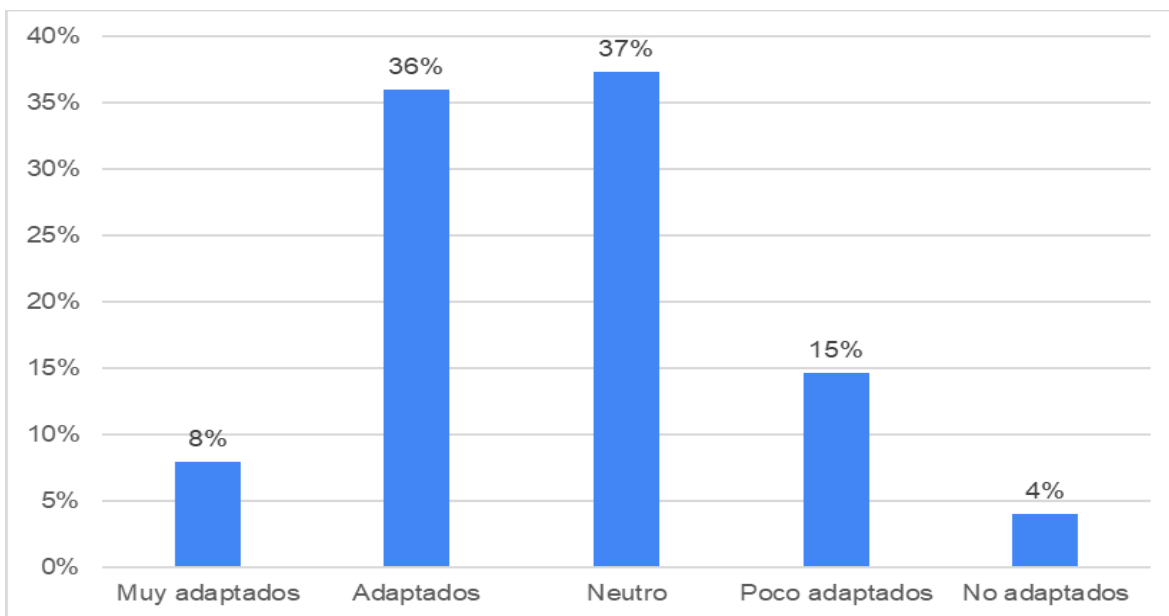
Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

El gráfico revela que, más allá del apoyo financiero, las microfinanzas han generado beneficios estratégicos para las PYMEs del cantón central de Alajuela. El más destacado es la expansión en la red de contactos, con un 44.12 % de las empresas reconociéndose como un aporte significativo. Asimismo, le sigue en importancia la mayor visibilidad en el mercado, con un 23.53 %. En contraste, las asesorías estratégicas 14.71 % y la capacitación 17.65 % aparecen con porcentajes menores, pero no menos relevantes.

Aunque las microfinanzas están generando beneficios importantes para muchas PYMEs, aún existe un margen significativo para mejorar su diseño e implementación y dentro de este contexto; como lo menciona ESEC (2023): “Las microfinanzas persiguen la rentabilidad operativa y en ese sentido el fortalecer las capacidades de sus clientes que les va a asegurar ese retorno en la inversión” (párr. 15), lo que refuerza la necesidad de políticas diferenciadas que consideren la heterogeneidad del sector, asegurando que estos instrumentos no solo proveen fondos, sino, también, herramientas para aprovecharlos de manera efectiva.

Figura 14

Nivel de adaptación de los productos a las necesidades de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

El análisis de la Figura 14, sobre el nivel de adaptación de los productos microfinancieros, revela información valiosa para comprender la efectividad de estos instrumentos en el Cantón Central de Alajuela; el gráfico presenta una distribución clara sobre la adaptación de los productos microfinancieros entre las PYMEs de Alajuela, la mayoría de los empresarios 36 % considera que los productos están "adaptados" a sus necesidades, seguido muy de cerca por un 37 % que los califica como "neutros", solo un 8 % los evalúa como "muy adaptados", mientras que un 15 % los considera "poco adaptados" y un 4 % "no adaptados".

Esta brecha de adaptación podría estar limitando el crecimiento de un segmento importante del ecosistema PYME; como lo comentan De los Santos et al. (2020):

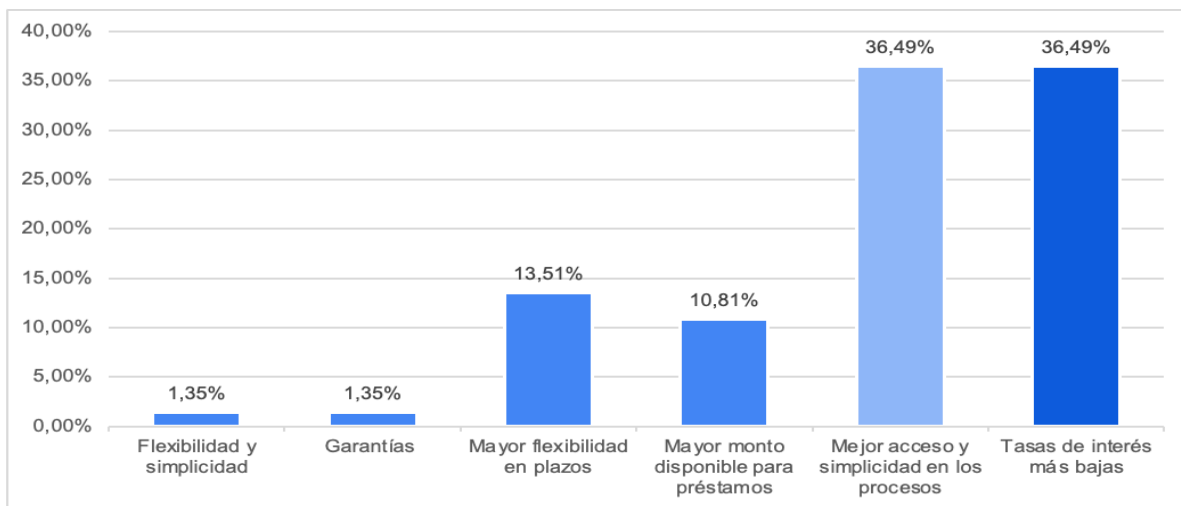
Estado como proveedor de financiamiento para las microfinancieras: constituye una ventaja para las pymes, en el sentido de que dicha

participación absorbe el riesgo moral que enfrentan las pymes en el sector bancario tradicional al canalizar los recursos del Estado que les permitan acceder más fácilmente a los recursos. (párr. 60)

Los hallazgos de este análisis subrayan la importancia de mantener un proceso continuo de mejora y adaptación en los productos microfinancieros. Si bien la mayoría de las PYMEs muestran satisfacción con la oferta actual, es crucial no descuidar a aquellos segmentos que aún enfrentan dificultades.

Figura 15

Sugerencias para mejorar los productos de microfinanzas y hacerlos más beneficiosos para las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

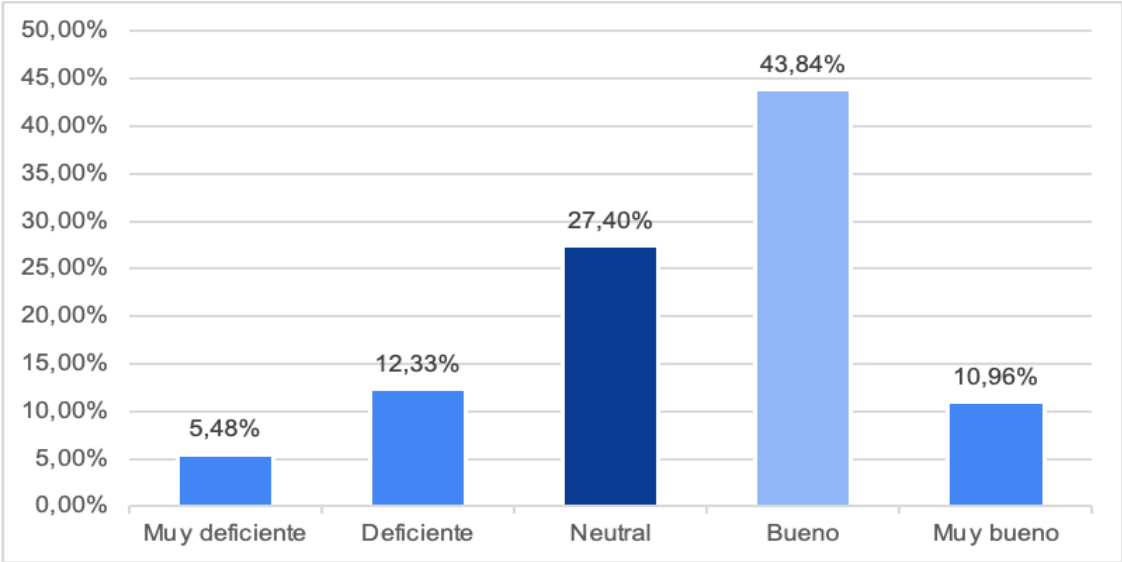
Las dos necesidades más urgentes, con un 36.49 % de preferencia cada una, son claramente "Mejor acceso y simplicidad en los procesos" y "Tasas de interés más bajas", lo que indica que los empresarios enfrentan dos grandes obstáculos: por un lado, procesos demasiado complejos y burocráticos que dificultan el acceso al financiamiento y, por otro, los altos costos del crédito que afectan su rentabilidad. En segundo plano, aparecen "Mayor flexibilidad en plazos" (13.51 %) y "Mayor monto disponible para préstamos" (10.81 %), lo que sugiere

que, una vez resueltas las barreras iniciales de acceso y costo, los empresarios buscan condiciones más adaptadas a sus ciclos productivos y necesidades de capital.

Finalmente, aspectos como "Garantías" y "Flexibilidad y simplicidad" aparecen como las menos prioritarias (1.35 % cada una), lo que podría deberse a que estas preocupaciones quedan subsumidas en las demandas más urgentes de simplificación y reducción de costos, tal y como lo comenta Caf (2024), "la falta de acceso a financiamiento, o bien el acceso en condiciones desventajosas, es una de las principales problemáticas que padecen las pequeñas y medianas empresas (pymes)" (párr. 2), por lo que se puede percibir una ruta para las instituciones financieras: simplificar trámites y reducir tasas deberían ser los primeros pasos para hacer los productos microfinancieros realmente accesibles y útiles para las PYMES del cantón.

Figura 16

Evaluación en la gestión de costos de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

El gráfico revela una distribución heterogénea en la autoevaluación que las PYMEs hacen de su gestión de costos. Sorprende positivamente que un significativo 43.84 % califique sus prácticas como "Buenas", indicando que casi la mitad de los empresarios tienen cierto control sobre sus costos operativos. Sin embargo, este porcentaje contrasta con el 27.4 % que se ubica en "Neutral", lo que sugiere que mientras un grupo importante maneja adecuadamente sus finanzas, otro considerable segmento carece de herramientas o conocimientos para optimizar esta gestión.

En el extremo negativo, 12.33 % considera su gestión "Deficiente" y 5.48 % "Muy deficiente", lo que representa casi un 18 % de PYMEs con graves problemas en el control de costos, los datos son alarmantes, pues revelan que aproximadamente 1 de cada 5 empresas podría estar en riesgo financiero por mala administración, en donde, a palabras de Aguilera et al (2023), "el control de costos ayuda a las PYMEs a tomar decisiones informadas sobre cómo invertir sus recursos" (pág. 4). El 10.96 % restante que se evalúa como "Muy bueno".

Los resultados presentan un panorama dual: mientras muchas PYMEs demuestran capacidad en la gestión de costos (54.9 % en categorías positivas), persiste un preocupante 17.81 % con graves deficiencias, lo que señala la necesidad de políticas diferenciadas: por un lado, fortalecer las buenas prácticas existentes y, por otro, implementar intervenciones urgentes para el grupo vulnerable, la presencia de un 27.4 % en posición neutral sugiere que hay un tercio de empresas que, con capacitación adecuada, podría migrar a las categorías positivas, potenciando así la sostenibilidad del sector.

4.4.2 Resultado de la Entrevista Segunda Variable Beneficios de las Microfinanzas

El propósito de esta tabla es determinar cómo la implementación de herramientas de microfinanzas afecta aspectos como la planificación empresarial y el crecimiento económico. La contribución de los expertos permite observar áreas positivas y restricciones reales que las PYMES enfrentan.

Tabla 8*Resultados de la segunda variable de estudio de la entrevista aplicada a expertos*

Ítem	Reactivo	Sujeto 1	Sujeto 2	Sujeto 3
		Máster. Walter Montero Ortiz	Lic. Cecilia Cordero Solano	Mag. Noelia Soto González
6	Beneficios de las microfinanzas.	Planificación correcta de su negocio. Acceso a crédito bancario o apalancamiento patrimonial de futuros socios. Crecimiento más allá de lo orgánico.	Son empresas que pueden resolver los problemas que se presenten en el tema de finanzas y así pueden crecer y ser más competitivas.	Mayor producción, valor agregado y encadenamiento productivo.
7	Expansión y competitividad de las PYMEs.	En mi experiencia, las PYMES no siempre se expanden o son competitivas, normalmente sirven para sostenerse y nada más. las realmente exitosas, son cuando las microfinanzas, les cambian el sentido de obligación del negocio a los dueños y ven su actividad comercial como un trabajo formal.	Al contar con un mejor manejo de sus finanzas, las empresas pueden competir mejor en el mercado.	Muy poco han contribuido.

8	Impacto en la estabilidad financiera y en la generación de empleo.	El acceso al apalancamiento financiero, operativo, de equity, o cualquier otro medio que permita acceso a capital externo.	Al tener finanzas más sanas, las empresas pueden determinar mejor sus costos y precios y no incurrir en pérdidas por un mal manejo de las mismas.	Apoyando con recursos y generación de capacidades.
---	--	--	---	--

Nota: Datos recopilados por medio de la entrevista durante el 2025.

Los expertos indican que uno de los beneficios más importantes de las microfinanzas es la capacidad de hacer una planificación comercial más exitosa, lo cual facilita el acceso al financiamiento bancario y atraer a socios. Las PYMEs pueden resolver los problemas financieros que son más fáciles de enfrentar, lo que afecta directamente su competitividad. Desde el punto de vista de BBVA (2024) se afirma que

Cuando una persona tiene acceso al sistema financiero, crecen sus oportunidades para gestionar su riesgo y absorber impactos financieros. También incrementa el ahorro de su hogar, puede acceder a un préstamo, invertir en su educación, ahorrar para su jubilación o crear o expandir su empresa. (párr. 5)

De acuerdo con la expansión y competitividad, las opiniones son diferentes. Algunos expertos reconocen que muchas de las PYMEs fallan y es poco probable que sean limitaciones mentales de los propietarios; sin embargo, también se menciona que una mejor gestión financiera que proviene del acceso a las herramientas de microfinanzas permite a las empresas competir de manera más efectiva en el mercado. Ahora bien, en cuanto a los aspectos económicos y operativos que proporcionan acceso al capital se evalúan en el contexto de la estabilidad económica y la generación de empleo, esto les permite a las empresas tomar decisiones más informadas sobre sus costos y precios, reduciendo las

pérdidas obtenidas de la mala gestión. Además, se menciona que los programas de microfinanzas, que incluyen educación y capacidad, ayudan a fortalecer la estabilidad de la empresa y, en consecuencia, el potencial para generar trabajo.

4.4.3 Análisis Financiero

Como parte integral de la investigación sobre el impacto de las microfinanzas en las PYMEs del cantón central de Alajuela, este ejercicio comparativo evalúa el escenario financiero hipotético de Artline S.A., una empresa manufacturera representativa de la región; el objetivo es cuantificar, mediante un modelo costo-beneficio, cómo el acceso a microcréditos (en este caso, un préstamo de ₡10 millones) podría transformar su capacidad productiva y rentabilidad, contrastándolo con un escenario sin financiamiento; dicho análisis no solo valida los hallazgos cualitativos del estudio, como la importancia de montos adecuados y tasas competitivas, sino que, también, proporciona una métrica concreta del valor agregado que las microfinanzas generan en términos de ingresos, empleo y eficiencia operativa. Al aplicar instrumentos financieros estandarizados (como la ratio ACB y flujos de caja proyectados), se demuestra, empíricamente, cómo estos recursos pueden ser determinantes para la sostenibilidad y el crecimiento de las PYMEs en el contexto económico local.

Tabla 9*Análisis costo-beneficio*

Concepto	Escenario con microfinanzas	Escenario microfinanzas	Sin diferencia
Inversión Inicial	10 000 000 (préstamo a 18 meses, 15% anual)	0(sin acceso a financiamiento)	10 000 000
Costos Anuales	1 500 000 (préstamo) + 500 000 (gestiones)	0	2 000 000
Beneficios Generados	15 000 000 (por compra de maquinaria) 3 nuevos empleados (6 000 000 en salarios por año)	0 (sin capacidad de expansión) 0	15 000 000 6 000 000
-Incremento en ventas	2 000 000 (eficiencia con la maquinaria nueva)	0	2 000 000
-Creación de Empleos	15 000 000 + 2 000 000 - 2 000 000 - 15 000 000 17 000 000 (beneficios) / 2 000 000 (costos)=8,5	0	15 000 000
-Ahorros en Costos	Flujo de Caja Positivo desde el sexto mes Endeudamiento Controlado (30% de los Ingresos)	NA Estancamiento Financiero	8,5 Mejoría Sostenible

Beneficio neto
Anual

Pérdida de
Competitividad

Oportunidad vs
Obsolescencia

Ratio Costo-
Beneficio

Impacto en
liquidez

Riesgos

Nota: Elaboración propia, análisis de la aplicación de un microcrédito vs no hacer nada.

Este ejercicio de análisis costo-beneficio para la empresa ficticia Artline S.A., se desarrolla como parte fundamental de la investigación sobre microfinanzas en PYMEs del cantón central de Alajuela; el propósito es demostrar, mediante un caso práctico, cómo el acceso a productos microfinancieros puede impactar positivamente en los indicadores clave de una pequeña empresa; se ha diseñado, específicamente, para complementar los hallazgos cualitativos del estudio con datos cuantitativos concretos, permitiendo una comprensión más completa del fenómeno investigado. La elección de una empresa manufacturera no es casual, pues este sector representa una parte significativa de las PYMEs en la zona, según lo evidenciado en la Figura 2 del estudio principal.

El modelo compara dos escenarios claramente diferenciados: uno donde la empresa accede a un préstamo de ₡10 millones para modernizar su producción y otro donde carece de este financiamiento; la comparación no solo evalúa aspectos financieros directos como ingresos y costos, sino que, también, considera impactos

indirectos como la generación de empleo y las mejoras en productividad. La metodología empleada sigue estándares reconocidos de evaluación financiera, incluyendo el cálculo de la ratio costo-beneficio y el análisis de flujos de caja, herramientas que permiten objetivar decisiones que muchas veces se toman de forma intuitiva en las pequeñas empresas. Como lo menciona Arroyo (2024):

ABC permite a las empresas comprender con mayor profundidad cómo se generan los costos en sus procesos operativos y dónde radica el valor real dentro de la organización. Al identificar las actividades que consumen recursos y asignarles los costos correspondientes, el ABC proporciona una visión más clara de los costos efectivos vinculados con la producción de cada producto o la prestación de cada servicio. (párr. 5)

Más allá de los números, se busca ilustrar cómo las microfinanzas pueden ser el detonante que transforme una empresa estancada en un negocio en crecimiento. Los resultados obtenidos refuerzan los testimonios recogidos en las entrevistas a expertos, donde se destacaba la importancia de productos financieros adaptados; al presentar datos concretos sobre retornos de inversión y plazos de recuperación, el análisis proporciona argumentos sólidos para políticas públicas y estrategias institucionales que promuevan el acceso al crédito como herramienta de desarrollo empresarial.

4.5 Análisis e Interpretación de Resultado de la Tercera Variable: Desafíos y Limitaciones

A continuación, se presentan los gráficos que ofrecen una representación visual de los hallazgos sobre la encuesta aplicada, lo cual ayuda como un insumo importante para la interpretación de la tercera variable aplicada en el cuestionario. En este apartado se obtuvieron datos clave sobre las barreras más comunes en el establecimiento y crecimiento de sus empresas durante el primer semestre del 2025. Por un lado, se evidencian obstáculos como las altas tasas de interés, la falta de historial crediticio, la complejidad de los procesos burocráticos y la exigencia de garantías difíciles de cumplir, por otro, se analizan los principales retos financieros

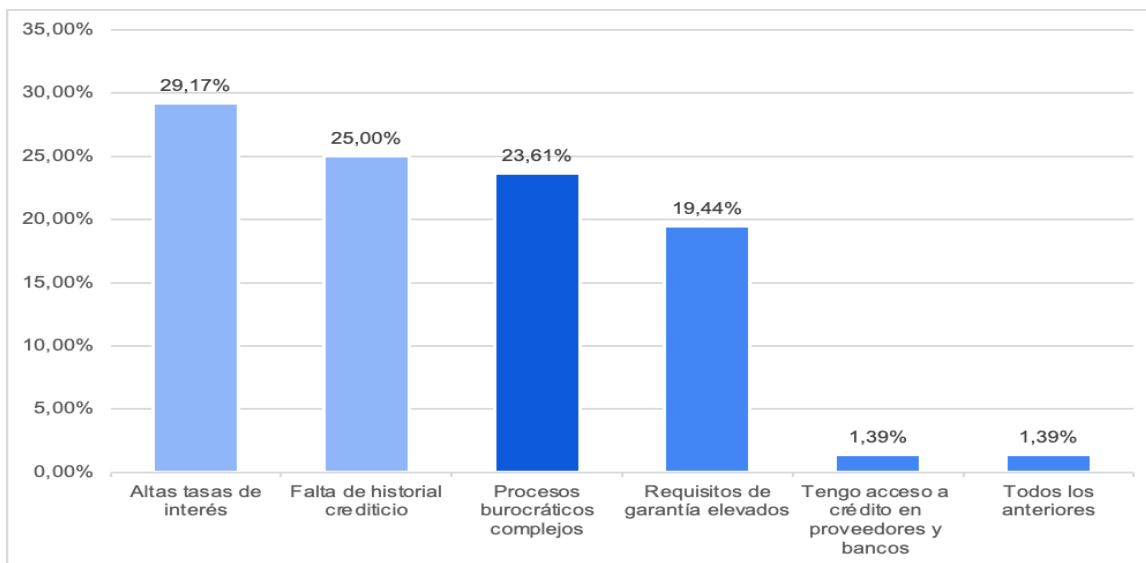
que afrontan estas empresas, tales como los elevados costos operativos y las dificultades en la administración del flujo de caja. Asimismo, los datos obtenidos brindan un panorama del impacto en el crecimiento empresarial, destacando una alta proporción de negocios que experimentan un crecimiento neutro o apenas positivo. Seguidamente, se examina el nivel de incidencia que tiene la falta de capacitación financiera en dicho crecimiento, lo cual permite identificar áreas prioritarias para el fortalecimiento de capacidades empresariales. Finalmente, se presentan los resultados de la entrevista aplicada a tres expertos que comparten sus experiencias sobre los desafíos que enfrentan las PYMEs.

4.5.1 Resultado del Cuestionario

En la siguiente sección se presenta el análisis de resultados con respecto al cuestionario aplicado durante el primer semestre del 2025 a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón central de Alajuela, donde se interpreta que estas han enfrentado diversas barreras que limitan su desarrollo y acceso al financiamiento formal. A través del análisis de datos recolectados mediante cuestionarios, se identificó que estas empresas han presentado barreras que limitan su desarrollo y el acceso al financiamiento formal. Por lo tanto, se identificaron los principales obstáculos que dificultan su crecimiento como las altas tasas de interés, la falta de historial crediticio, los procesos burocráticos complejos y requisitos de garantía poco accesibles.

Figura 17

Principales barreras que enfrentan las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

En la Figura 17 se presentan las principales barreras que tienen las PYMEs a la hora de establecer su negocio con respecto al acceso de crédito, tasas de interés y procesos burocráticos. En este caso, el porcentaje más alto, con un 29,17 %, corresponde a las altas tasas de interés que enfrenta esta población.

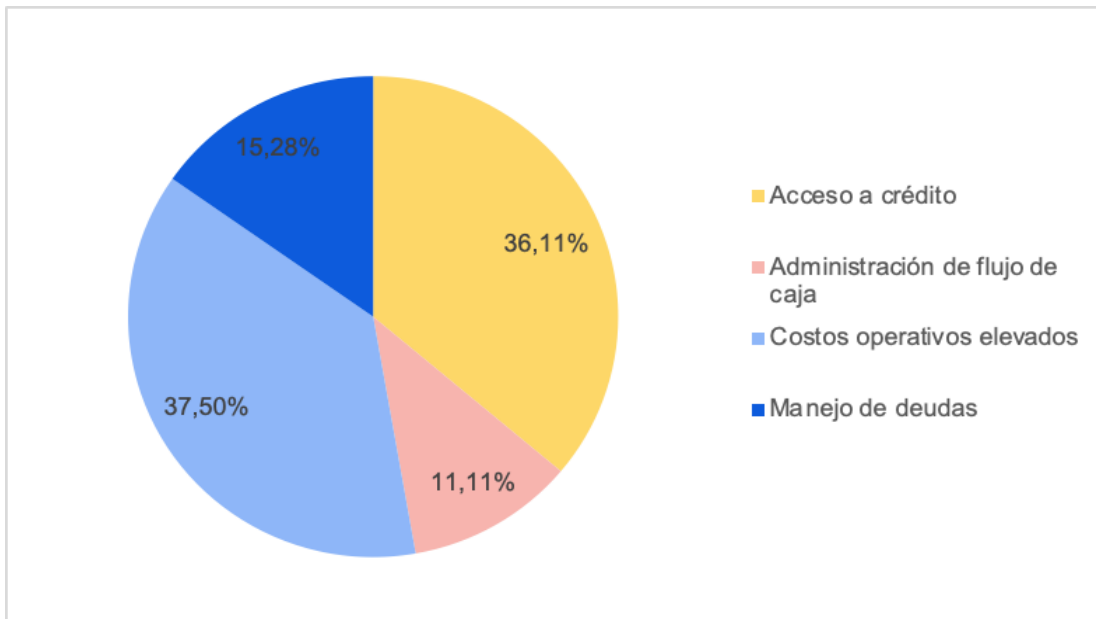
Por otro lado, se encuentra la falta de historial crediticio con un porcentaje del 25 %, esto puede ser un problema, ya que dificulta el acceso a préstamos formales, limita la oportunidad de crecimiento y genera dependencia a los financiamientos informales. El siguiente porcentaje, con un 23,61 %, lo representan los procesos burocráticos complejos, ya que al iniciar un emprendimiento no existe experiencia previa para la gran mayoría de las personas y, por lo tanto, no se encuentran familiarizados, así como también, a la hora de hacerlos, requiere de muchos requisitos, papeleo y lenguaje técnico. El cuarto porcentaje es de un 19,44 % que representa los requisitos de garantía elevados. El penúltimo porcentaje, con 1,39 %, representa a las PYMEs que sí tienen acceso a crédito y proveedores en banco, pero es un porcentaje muy mínimo y muy pocos reportan tener acceso sin inconvenientes, lo cual refuerza la idea de que el acceso al crédito aún es un desafío generalizado. Por último, hubo un porcentaje del 1,39 % donde una minoría

considera que todas las barreras aplican en su caso. De acuerdo con Carrasco (2021):

Las micro y pequeñas empresas son una parte fundamental en la economía del país, sin embargo, gran parte de ellas no alcanzan la competitividad deseada; dado principalmente por debilidades en factores internos y externos, que provocan casi siempre la clausura de estas. Estas deben tratar de mejorar sus procesos administrativos apoyados en técnicas y procesos en la toma de decisiones y funcionamiento organizacional. (párr. 3)

Figura 18

Principales desafíos financieros que enfrentan las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



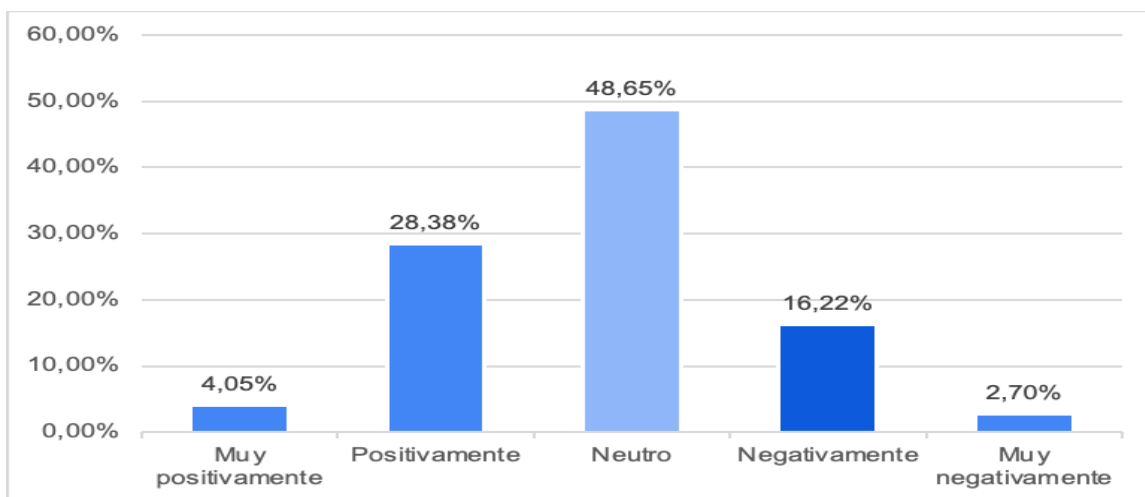
Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

La Figura 18 muestra los principales desafíos financieros que enfrentan las PYMES en el cantón central de Alajuela durante el primer semestre del 2025, distribuidos en cuatro categorías. El primer porcentaje es del 37,50 % que representa los costos operativos elevados por lo que es un desafío significativo, ya que indica que muchas PYMES tiene dificultades a la hora de cubrir costos fijos y variables.

Por otro lado, se encuentra el siguiente porcentaje, con un 36,11 %, que representa el acceso a crédito, lo cual indica la falta significativa de acceso al financiamiento. El tercer gráfico representa un 15,28 % y corresponde al manejo de deudas. Por último, el porcentaje de 11,11 % representa la administración del flujo de caja y esto indica que puede deberse a la falta de planificación financiera, ventas irregulares o el manejo de cobros y de pagos. Según menciona Paniagua (2023): “La falta de acceso a financiamiento, o bien el acceso en condiciones desventajosas, es una de las principales problemáticas que padecen las pymes en América Latina y el Caribe” (p. 4).

Figura 19

Grado de afectación en el crecimiento de PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

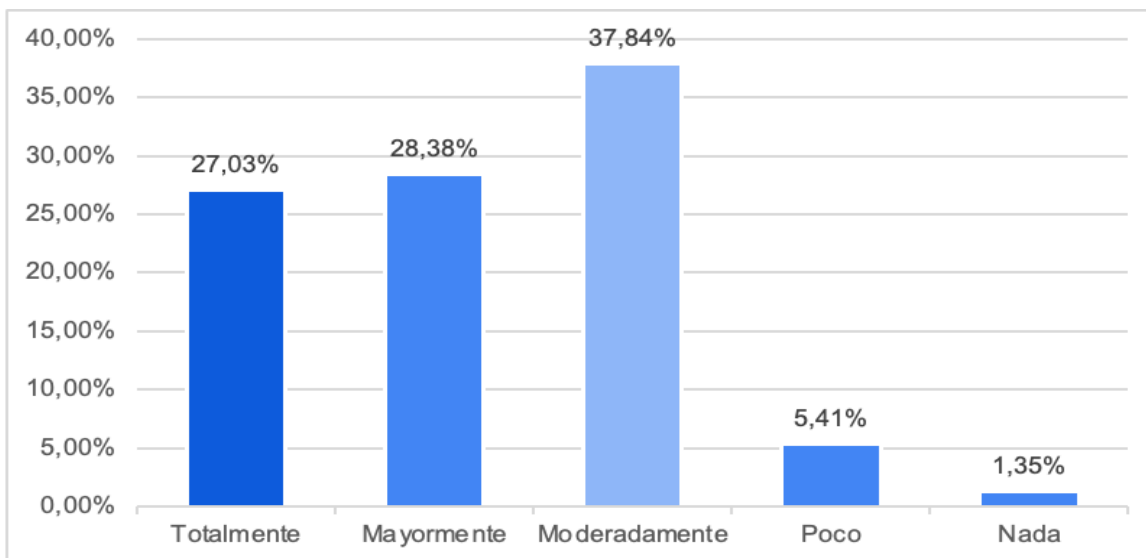
El Gráfico 19 presenta los porcentajes de afectación en el crecimiento de las PYMES en el cantón central de Alajuela donde se puede ver el crecimiento positivo negativo o neutro. El primer porcentaje es de un 48,65 % y representa el crecimiento neutro, esto indica que cerca de la mitad de las PYMES encuestadas no encuentran que el crecimiento de la competencia haya sido positivo ni negativo en este primer semestre del 2025 y esto puede interpretarse de primera mano cómo estabilidad. El siguiente porcentaje es de un 28,38 % que representa el crecimiento positivo.

El siguiente porcentaje por analizar indica un 4,05 % y corresponde al crecimiento negativo, esto puede deberse a dificultades que presentan estas PYMES como el acceso al crédito, costos operativos elevados o manejo de deudas. El penúltimo porcentaje es de un 4,05 % y representa el crecimiento muy positivo, lo que indica que estos pequeños negocios están teniendo un impacto muy significativo y es probable que estén aprovechando las oportunidades específicas del mercado, diferenciación de productos o digitalización efectiva.

Para finalizar, el último porcentaje es de un 2,70 % que corresponde al crecimiento muy negativo y este representa aquellas PYMES que enfrentan mayores dificultades como lo que puede ser un riesgo de cierre o pérdida de competitividad. Tal y como menciona Arbache (2023): “La cantidad de pequeñas y medianas empresas ha mantenido cierta estabilidad en el tiempo, sin presentar cambios significativos. Las pymes se enfrentan a un entorno retador lleno de incertidumbre que puede afectar su sostenibilidad” (p.22). Esto señala que las PYMES del cantón central de Alajuela percibe como neutro la afectación en el crecimiento de la competencia, en un 48,65 %, ya que interpretan que no ha habido cambios significativos durante el tiempo.

Figura 20

Nivel de impacto en la falta de capacitación financiera en el crecimiento empresarial, según las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

Este gráfico describe el nivel de impacto que tiene la falta de capacitación financiera en el crecimiento empresarial según las PYMES del cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025.

El primer porcentaje representa un 23,03 %, donde se indica que muchas PYMES consideran que les falta capacitación financiera y esto sugiere que se genera una alta dependencia del conocimiento financiero para la toma de decisiones estratégicas, manejo del flujo de caja, control de costos y acceso al crédito. El siguiente porcentaje indica que un 28,38 %, representado por la categoría mayormente, indica que las PYMES perciben un impacto considerable y refleja una conciencia clara sobre la importancia de contar con habilidades financieras para el desarrollo empresarial. Por otro lado, se encuentra un 37,84 % que representa el mayor porcentaje del gráfico, donde indican que sus conocimientos son moderados pues reconocen el impacto, pero no lo consideran determinante, ya que pueden indicar que tienen algún conocimiento financiero, pero aún identifican limitaciones en temas específicos. Por último, los porcentajes de poco (5,41 %) y nada (1,35 %) representan una minoría que considera que la capacitación financiera puede representar poco o ningún impacto; es muy posible que estas PYMES cuenten con

personal especializado o asesores externos que suplen esa necesidad. Al respecto, Paniagua (2023) menciona:

Según los estudios disponibles, las capacitaciones y asesorías individuales y grupales vinculadas, por ejemplo, a prácticas gestión de finanzas, de marketing y de recursos humanos de las pymes tendrían efectos positivos sobre el empleo, las ventas, las ganancias y la productividad en el corto plazo. (p.13)

4.5.2 Resultado de la Entrevista Tercera Variable Desafíos y Limitaciones

A continuación, se observan las reacciones expertas en torno a la tercera variable de estudio, que se relaciona con los desafíos y las limitaciones que enfrentan las PYMES. Acá se permite la identificación de los obstáculos más relevantes que impiden el uso completo de microfinanzas como un instrumento de desarrollo económico. Los resultados revelan una tensión importante en la relación entre la capacidad, los recursos disponibles y las necesidades reales que enfrentan.

Tabla 10

Resultados de la tercera variable de estudio de la entrevista aplicada a expertos

Ítem	Reactivo	Sujeto 1 Máster. Walter Montero Ortiz	Sujeto 2 Lic. Cecilia Cordero Solano	Sujeto 3 Mag. Noelia Soto González
9	Desafíos que enfrentan las PYMES.	Asesoría continúa y de calidad.	No hay datos de las empresas del cantón de Alajuela para contestar esta pregunta.	Falta de apoyo institucional y falta de dotación tecnológica.

10	Limitaciones en las instituciones de microfinanzas.	Conocimiento académico, capacitación con propósito real, dinero para asesorías, apoyo técnico a precios accesibles, eliminar el "orgullo" de los propietarios de no solicitar ayuda.	Falta de recursos económicos para atender a las PYMES.	Falta de recursos.
11	Desafíos regulatorios y de mercado.	Insisto que no es que existan desafíos regulatorios "per se" o de normativa. No existen unas reglas diferentes, es sólo un tema de acceso barato y oportuno, los retos más importantes.	Llevando un sistema financiero organizado, ordenado y actualizado.	Asignando mayores recursos.

Nota: Datos recopilados por medio de la entrevista durante el 2025.

En cuanto a los desafíos que enfrentan las PYMEs, los expertos están de acuerdo en que una de las mayores dificultades es el enfoque de las consultas o asesorías, así como la falta de apoyo institucional. Estas limitaciones reducen la capacidad de las empresas para implementar buenas prácticas financieras y aprovechar al máximo las oportunidades disponibles. Uno de los expertos indica que la falta de apoyo institucional y de dotación tecnológica afecta al crecimiento de estas. Asimismo, se puede inferir que “el país se encuentra en el puesto 47, reflejando que el entorno actual empresarial brinda incertidumbre para tener éxito con una pyme” (Camarillo, 2024. párr. 5). Lo cual es un problema común que presentan las PYMEs del país; estas limitaciones afectan al crecimiento de estas empresas como lo indican los expertos.

Ahora bien, en cuanto a las restricciones a las instituciones de microfinanzas, se identifica una serie de factores críticos: falta de recursos

financieros, falta de apoyo técnico a precios asequibles. La actitud de algunos dueños también se menciona como un obstáculo, ya que no requiere asistencia técnica o financiera debido a orgullo o ignorancia en el tema. Finalmente, una limitación firme es la capacidad de la empresa para integrarse de manera efectiva en un entorno financiero estructurado, organizado y actualizado. Para hacer esto, se propone brindar recursos más grandes, tanto económicos, como personas, que faciliten PYMEs efectivas en el sistema de finanzas públicas.

4.5.3 Análisis Financiero

Dentro de los resultados obtenidos para la variable de desafíos y limitaciones, se determina que los dueños de las PYMES del cantón central de Alajuela necesitan herramientas de análisis que les ayuden a solucionar los principales desafíos y limitaciones y qué acciones pueden tomar para solventar estos retos. En primera instancia, para poder realizar un correcto análisis de la situación financiera, se realiza un análisis que tiene como objetivo evaluar el desempeño actual y proyectado de Artline S.A., una empresa manufacturera representativa de la región de Alajuela. Se desarrollan tres secciones clave: proyecciones financieras, razones financieras y análisis de crecimiento, con base en datos ficticios y supuestos moderados. Dicho esto, inicialmente se proyectaron ingresos, costos y utilidades con base en un crecimiento anual del 8 % en ventas, un costo de ventas constante del 60 % y un aumento del 5 % anual en los gastos operativos.

Tabla 11

Estado de resultados proyectado

	2023	2024	2025
Ingresos por ventas	3 000 000	3 240 000	3 499 200

Costo de ventas (60 %)	1 800 000	1 944 000	2 099 520
Utilidad bruta	1 200 000	1 296 000	1 399 680
Gastos operativos	600 000	630 000	661 500
Utilidad operativa	600 000	666 000	738 180
Impuestos (30 %)	180 000	199 800	221 450
Utilidad neta	420 000	466 200	516 730

Nota: Elaboración propia, análisis de estado de resultados proyectado.

Inicialmente, se proyecta un crecimiento sostenido en las ventas, partiendo de ₡3,000.000 en 2023, hasta alcanzar aproximadamente ₡3 500 000 en 2025, con un incremento anual estimado del 8 %. El costo de ventas se mantiene constante en un 60 % de los ingresos, lo cual permite preservar márgenes brutos saludables. Los gastos operativos aumentan de forma controlada a una tasa del 5 % anual, lo que refleja una estrategia de eficiencia administrativa. Como resultado, la utilidad operativa muestra una tendencia positiva. La utilidad neta también crece de manera constante, pasando de ₡420 000 a ₡517 000. Esto indica que la empresa no solo está generando más ingresos, sino que, también, está gestionando bien sus costos y gastos.

También, se construyó un balance general simplificado para calcular indicadores clave que permiten evaluar la liquidez, rentabilidad y estructura financiera de la empresa, el cual se verá a continuación:

Tabla 12*Balance general*

Activos	2023	2024	2025
Caja	200 000	220 000	250 000
Bancos	300 000	320 000	350 000
Cuentas por cobrar	500 000	540 000	580 000
Inventarios	500 000	520 000	570 000
Total activos corrientes	1 500 000	1 600 000	1 750 000
Activos fijos			
Mobiliario	1 000 000	1 050 000	1 100 000

Equipo computo	800 000	850 000	900 000
Transporte	700 000	700 000	750 000
Total Activos Fijos	2 500 000	2 600 000	2 750 000
Total Activos	4 000 000	4 200 000	4 500 000

Pasivos corrientes

Cuentas por pagar	500 000	520 000	550 000
Gastos acumulados por pagar	400 000	430 000	450 000
Total Pasivos corrientes	900 000	950 000	1 000 000

Pasivos fijos

Préstamo	1 100 000	1 150 000	1 200 000
Total pasivos fijos	1 100 000	1 150 000	1 200 000
Total Pasivos	2 000 000	2 100 000	2 200 000

Patrimonio

Capital Común	1 500 000	1 550 000	1 600 000
Utilidades Retenidas	500 000	550 000	700 000
Total Patrimonio	2 000 000	2 100 000	2 300 000
Total pasivo y patrimonio	4 000 000	4 200 000	4 500 000

Nota: Elaboración propia, análisis de balance general.

La tabla anterior permite obtener una visión clara del comportamiento de los activos, pasivos y patrimonios de la empresa desde 2023 hasta el 2025. Los índices para utilizar son los siguientes:

1. Razón corriente

Fórmula: Activo corriente / Pasivo corriente

Resultado: 2023: 1.67 | 2024: 1.68 | 2025: 1.75

Una razón corriente mayor a 1 indica que la empresa tiene suficientes activos líquidos para cubrir sus obligaciones a corto plazo. El leve crecimiento de 1.67 a 1.75 muestra que Artline S.A. mejora ligeramente su capacidad de pago, fortaleciendo su posición de liquidez sin acumular exceso de activos improductivos.

2. ROA (Retorno sobre activos)

Fórmula: Utilidad neta / Activos totales

Resultado: 2023: 10.5% | 2024: 11.1 % | 2025: 11.5 %

El ROA indica la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ganancias. El incremento gradual muestra que Artline S.A. está aprovechando mejor sus recursos año con año, logrando mayor utilidad por cada colón invertido en activos.

3. ROE (Retorno sobre el patrimonio)

Fórmula: Utilidad neta / Patrimonio

Resultado: 2023: 21.0 % | 2024: 22.2 % | 2025: 22.5 %

El ROE evalúa la rentabilidad para los propietarios de la empresa. Un ROE por encima del 20 % es considerado bueno y el crecimiento sostenido refuerza la confianza en que la empresa está maximizando el valor para sus accionistas.

4. Razón de endeudamiento

Fórmula: Pasivos totales / Activos totales

Resultado: 2023: 0.50 | 2024: 0.50 | 2025: 0.49

Este indicador muestra qué proporción de los activos está financiada con deuda. Un valor cercano a 0.5 es señal de un apalancamiento controlado. Artline S.A. mantiene una estructura de capital equilibrada, lo cual permite asumir nuevos proyectos sin comprometer su estabilidad financiera.

Dicho esto, Artline S.A. proyecta un crecimiento financiero sostenible, con un aumento moderado en ventas y utilidades. Las razones financieras muestran solidez operativa, buena rentabilidad sobre activos y patrimonio y una adecuada capacidad de pago a corto plazo. Sin embargo, más allá de los números, este ejemplo representa una manera de cómo presentar indicadores creíbles para atraer inversión a la empresa, por medio de inversionistas, sin tener que recurrir de primera opción a créditos en el banco, puede ser una opción para diversificar el portafolio de inversión.

4.6 Análisis e Interpretación de Resultado de la Cuarta Variable: Buenas Prácticas para la Definición de Costos

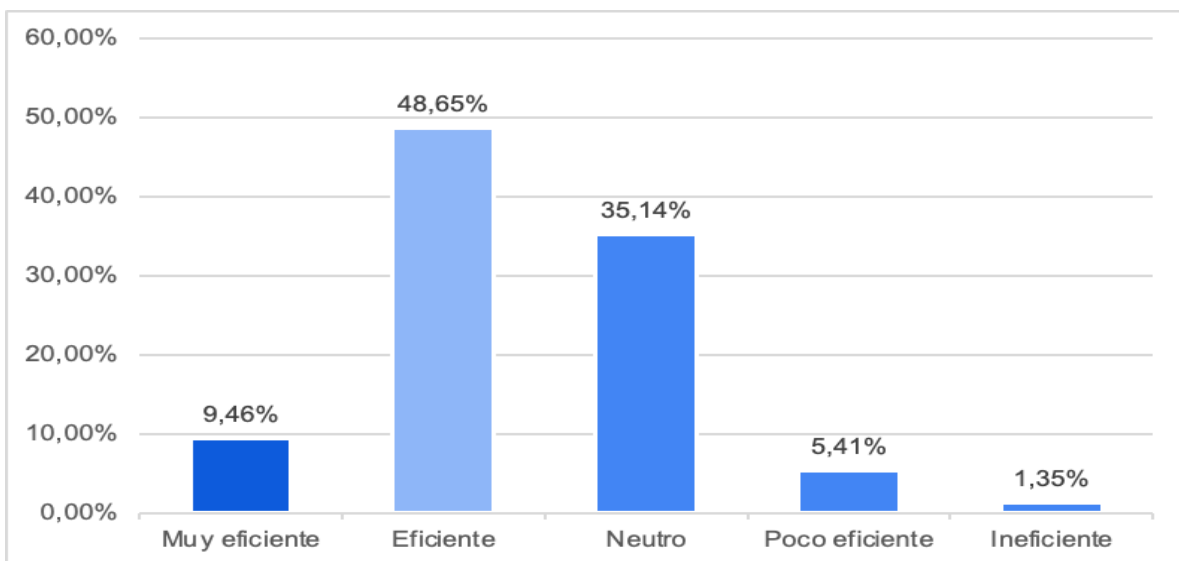
En el siguiente punto se ofrece una visión detallada de distintos aspectos clave que impactan directamente en la salud financiera de las PYMES. En primer lugar, se evalúa la eficiencia en la gestión de cobros, aspecto fundamental para garantizar el flujo de efectivo y cumplir con las obligaciones operativas. Seguidamente, se muestra la frecuencia con la que estas empresas realizan ajustes en su estructura de costos, revelando el grado de dinamismo en sus procesos financieros. Además, se identifican las herramientas más utilizadas por las PYMES para la definición de costos, lo cual permite comprender qué metodologías son preferidas y con qué nivel de operan en sus procesos contables. Los resultados obtenidos son fundamentales para comprender la realidad operativa de estas empresas, así como para identificar oportunidades de mejora que pueden ser atendidas.

4.6.1 Resultados del Cuestionario

A través de los gráficos presentados con base en los resultados obtenidos mediante un cuestionario aplicado a pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025, se evidencian tendencias clave en la eficiencia percibida de los procesos de cobro, la frecuencia con la que se ajusta la estructura de costos, las herramientas utilizadas para definir dichos costos y los retos principales que enfrentan las empresas al respecto. Por otro lado, se incluyen las respuestas de las personas entrevistadas que aportan perspectivas valiosas sobre las prácticas más recomendadas para una adecuada planificación de costos y toma de decisiones. El análisis se complementa con un ejemplo práctico de flujo de caja, que ilustra cómo la correcta definición y control de los costos impacta directamente en la liquidez y rentabilidad de una empresa.

Figura 21

Evaluación en la gestión de cobros de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

La Figura 21 revela percepciones variadas sobre la eficiencia con la que PYMES del cantón central de Alajuela administran y gestionan sus procesos de cobro, proceso que es fundamental para cualquier empresa, independientemente de su tamaño para asegurar la creación de riqueza y sostenibilidad a través del tiempo.

Un 48,65 % de los encuestados considera que su gestión de cobros es eficiente, lo que indica que casi la mitad de las PYMES perciben que cuentan con

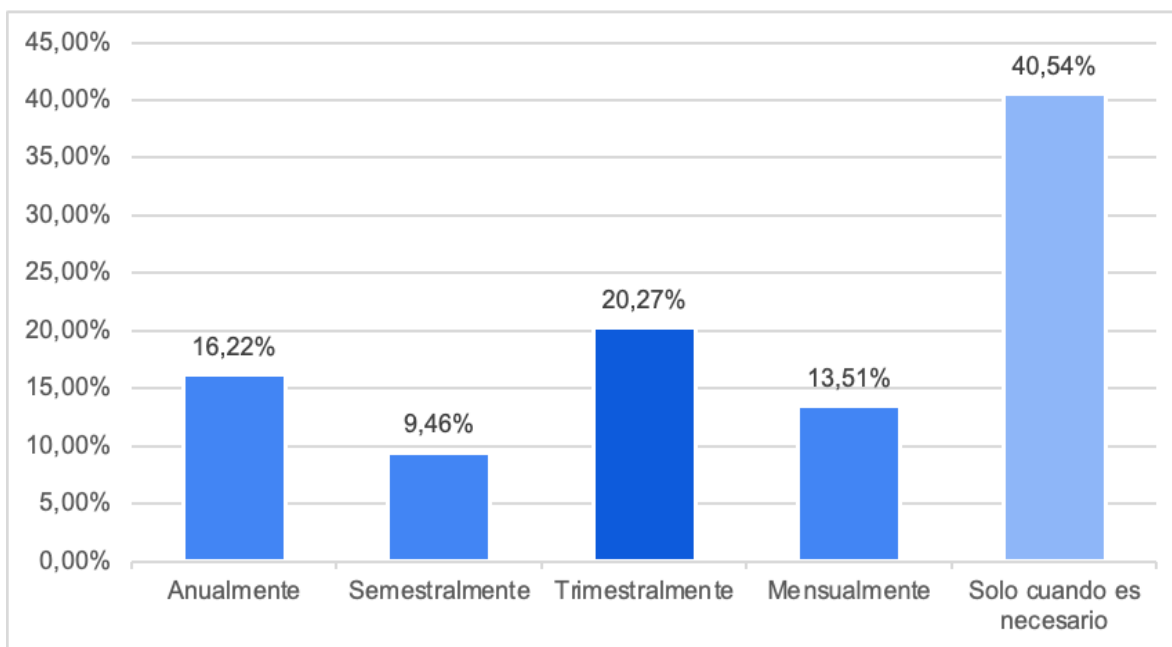
mecanismos adecuados para asegurar la recuperación de sus cuentas por cobrar. A esta cifra se suma un 9,46 % que valora su gestión como muy eficiente, lo cual sugiere la existencia de buenas prácticas en ciertas empresas que podrían servir de modelo para el resto del sector. Según lo que dice Acuña (2021):

En las empresas de la actualidad, las cuentas por cobrar representan grandes fuentes financieras invertidas en activos e implican un volumen significativo de transacciones y decisiones que, generalmente, tienen impactos sobre los resultados de la organización, su capacidad de desarrollo y su posición financiera. (p.1)

No obstante, es importante destacar que un 35,14 % se posiciona de forma neutra, lo que podría interpretarse como una falta de claridad o estándares definidos para evaluar dicha gestión, o bien, como un área que no ha sido suficientemente priorizada en sus operaciones. Además, un 5,41 % califica su gestión como poco eficiente y un 1,35 % como ineficiente, evidenciando que aún existen desafíos en la recuperación efectiva del crédito otorgado a clientes. Estos resultados subrayan la necesidad de fortalecer las capacidades administrativas y financieras de las PYMES en el cantón.

Figura 22

Frecuencia en la realización de ajustes en la estructura de costos de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

En la Figura 22 se refleja que la mayoría de las empresas no sigue una periodicidad fija para revisar su estructura de costos. El 40,54 % de las PYMES indicó que realiza estos ajustes solamente cuando es necesario, lo que representa la frecuencia más alta reportada. Este dato sugiere una tendencia reactiva en lugar de preventiva, donde los ajustes se hacen en respuesta a situaciones específicas, como aumentos de precios o caídas en la rentabilidad. En segundo lugar, un 20,27 % de las empresas afirmó realizar ajustes trimestralmente, lo que refleja un enfoque más sistemático y orientado al control constante de los costos.

El resto de las respuestas se distribuye entre ajustes anuales 16,22 %, mensuales 13,51 % y semestrales 9,46 %. Estas cifras reflejan que existe una diversidad de enfoques entre las PYMES en cuanto a la planificación y el control de su estructura de costos. Así como menciona Ochoa (2023):

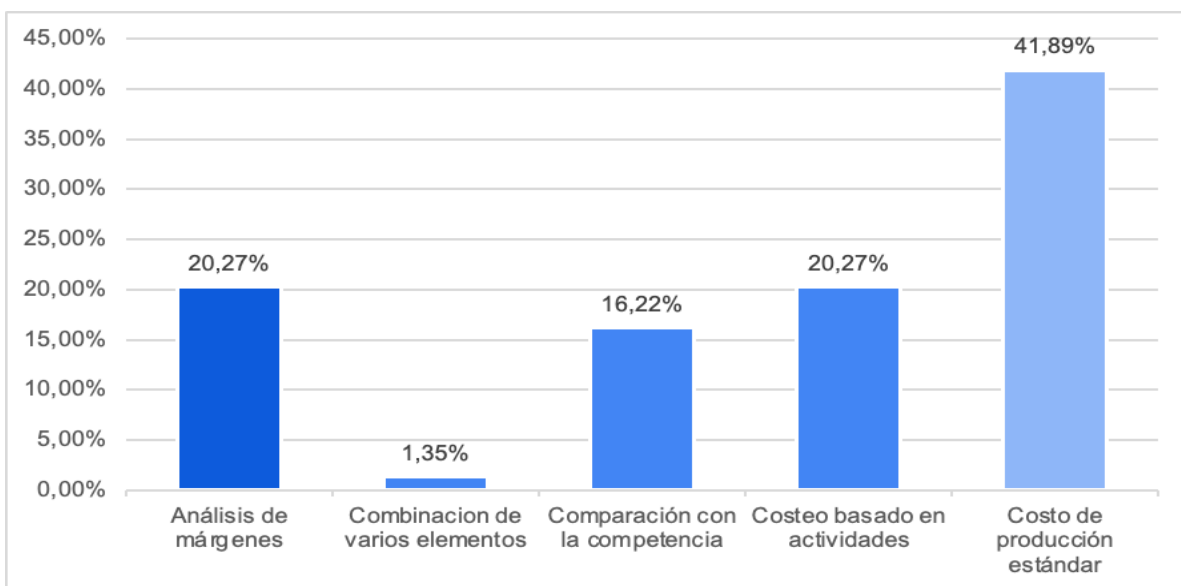
Las pequeñas y medianas empresas deben contar con una buena gestión de costo controlando todos los procesos productivos monitoreando con frecuencia semanal o tal vez a diario los puntos de control que se tengan establecidos es decir cuáles con los costos en ese momento, además de

comparar con las metas trazadas, evidenciando si se ajusta o no a lo que estaba establecido. (p. 288)

Finalmente, la alta proporción de respuestas asociadas a la falta de una rutina definida puede representar una debilidad en términos de gestión financiera estratégica, donde pueden tener áreas de mejora, que sirvan como medidas que sean más preventivas antes que curativas.

Figura 23

Herramientas más utilizadas para la definición de costos en las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



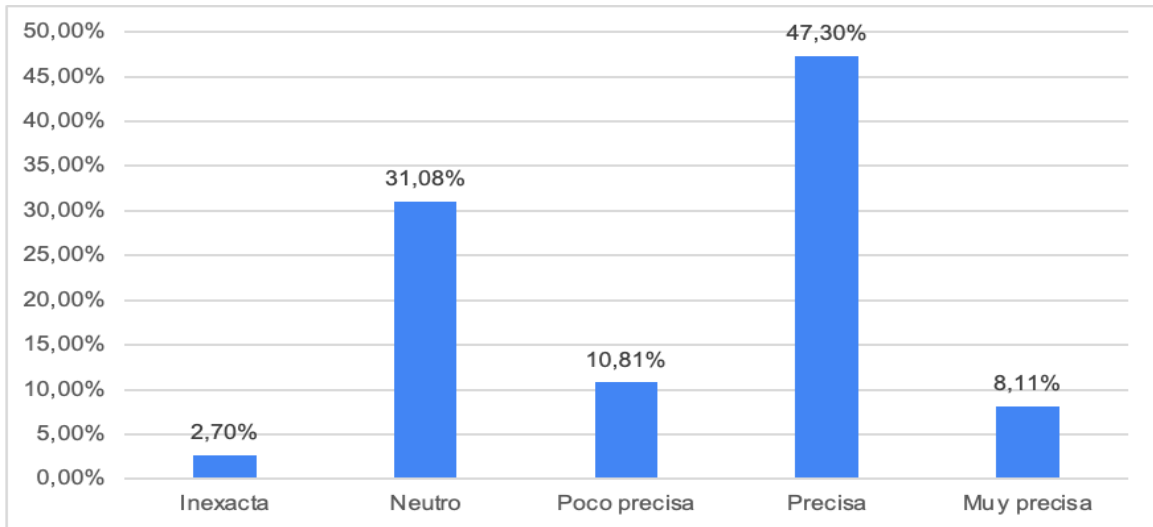
Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

La Figura 23 muestra una clara preferencia por el uso del costo de producción estándar, el cual fue señalado por un 41,89 % de los encuestados como su principal herramienta. Esta elección sugiere que muchas PYMES optan por metodologías tradicionales y relativamente simples para establecer sus costos, posiblemente por su facilidad de implementación y control. Asimismo, el análisis de márgenes y el costeo basado en actividades, ambos con un 20,27 %, lo que evidencia un interés creciente por métodos que permiten una evaluación más precisa de la rentabilidad y de la asignación de recursos. Además, un 16,22 % indicó utilizar la comparación con la competencia como base para definir sus costos.

En conjunto, estas cifras revelan que, aunque existe una fuerte inclinación por métodos convencionales, también hay una apertura hacia enfoques más estratégicos y analíticos, lo cual representa una oportunidad de mejora continua en la gestión de costos dentro del sector. Tal y como menciona Gargate (2022), “para que la empresa logre la competitividad estratégica y obtenga utilidades superiores al promedio del mercado, es preciso que todas las áreas de la empresa cuenten con un proceso dinámico, se comprometan y tomen acciones y decisiones adecuadas” (p. 1).

Figura 24

Manera de evaluar la precisión de la gestión de costos PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



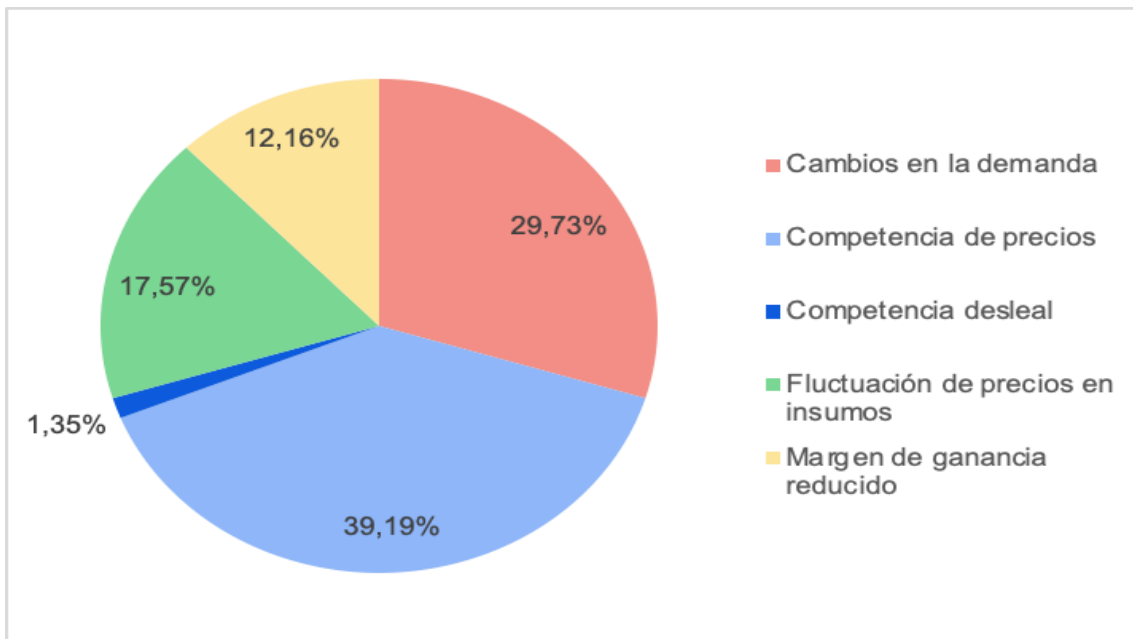
Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

La Figura 24 presenta que un 47,30 % de las empresas considera que su gestión de costos es precisa, lo que representa la valoración más alta entre los encuestados. Este resultado sugiere que una parte significativa de las PYMES percibe que cuenta con procesos adecuados para calcular y controlar sus costos, lo cual es fundamental para una toma de decisiones eficiente y sostenible. Además, un 31,08 % se posiciona en una postura neutra, lo que podría indicar falta de métricas claras o de conocimientos técnicos para valorar con certeza la precisión de sus sistemas actuales.

Por otra parte, un 10,81 % de los encuestados considera que su gestión de costos es poco precisa, mientras que un 8,11 % la califica como muy precisa. Así como menciona Zegarra (2023), “la gestión de costos es un elemento crucial en el ámbito empresarial que abarca múltiples facetas, desde la planificación hasta el control y la toma de decisiones estratégicas” (p. 341). Estas cifras, aunque menores, indican que existe un margen de mejora para fortalecer la exactitud en los cálculos y proyecciones de costos. Finalmente, solo un 2,70 % percibe su gestión como inexacta, lo que evidencia que los casos de ineficiencia crítica son pocos, pero no inexistentes.

Figura 25

Mayor reto que enfrentan en la definición y gestión de costos PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

La Figura 25 revela que el principal desafío identificado por las empresas es la competencia de precios, con un 39,19 % de las respuestas. Este resultado evidencia que muchas PYMES enfrentan dificultades para mantener estructuras de costos competitivas sin sacrificar su rentabilidad, especialmente en mercados saturados o con fuerte presión de precios por parte de competidores más grandes o con mayores economías de escala.

El segundo reto más señalado fue los cambios en la demanda, con un 29,73 %, lo que refleja la incertidumbre en los patrones de consumo y la necesidad de adaptar rápidamente los costos a nuevas condiciones del mercado. A estos se suman la fluctuación de precios en los insumos 17,57 % y los márgenes de ganancia reducidos 12,16 %, factores que también impactan directamente en la sostenibilidad financiera de las PYMES. De esta manera lo menciona Cañón (2025): “Es importante que las compañías permanezcan atentas a los movimientos de sus competidores para establecer precios estratégicos. A través de distintas

metodologías, es posible ajustar los costes de forma inteligente para mantener la competitividad sin afectar la rentabilidad” (p. 3).

Estos datos ponen de manifiesto la necesidad de contar con estrategias flexibles de costos, así como con herramientas de análisis y planificación que les permitan anticipar cambios y reaccionar de manera eficiente frente a las condiciones del entorno económico.

4.6.2 Resultado de la Entrevista Cuarta Variable: Buenas Prácticas para la Definición de Costos

Seguidamente, se explora cómo la gestión adecuada de los costos afecta directamente la salud financiera de las PYME, su capacidad para acceder a las oportunidades de financiación y crecimiento. También se observan metodologías que pueden ayudar a optimizar la estructura, teniendo en cuenta este tipo de restricciones comerciales y realidad.

Tabla 13

Resultados de la cuarta variable de estudio de la entrevista aplicada a expertos

Ítem	Reactivo	Sujeto 1	Sujeto 2	Sujeto 3
		Máster. Walter Montero Ortiz	Lic. Cecilia Cordero Solano	Mag. Noelia Soto González

12	Estructura de costos eficiente	Primero, separar los costos personales, de los del negocio. A partir de lo anterior, registrar todo. Nunca manejar números o propuestos "en la cabeza" de los dueños.	Se logra con capacitación y asesoría.	Capacitación y asesoría técnica.
13	Influencia de la definición de costos en gestión de finanzas	Números reales de la estabilidad del negocio. capacidad de ser sujeto a financiamiento. posibilidades de crecimiento mediante una correcta planificación.	Es necesario e importante contar con sistema financiero contable claro para tener acceso a crédito.	Mucho.
14	Metodologías útiles para optimizar estructuras de costos	Ninguna herramienta es la estelar, con que no se deje de lado registrar toda su actividad, es lo mínimo.	Llevar una contabilidad al día con un contador y llevar programas de actualización financiera.	Costos según componentes.

Nota: Datos recopilados por medio de la entrevista durante el 2025.

Los expertos afirman que la estructura de costos efectiva consiste en la necesidad de separar los gastos personales de la empresa como el primer paso básico para lograr una contabilidad clara. También se enfatiza que para lograr una buena práctica en la definición de costos requiere procesos de capacitación y consejos técnicos. Por lo general, el manejo de la economía de "cabeza" sin notas

o sistematización se considera un obstáculo importante para las PYME en la gestión empresarial.

Así bien, la necesidad de separar los gastos personales de la empresa, como el primer paso básico, es esencial para alcanzar cuentas claras y ordenadas. Como afirma Bank of América (2024): “Separar las finanzas comerciales de las personales puede ayudar al dueño del negocio a mantener una visión más clara del flujo de dinero en efectivo y la salud financiera del negocio, al margen de sus activos y responsabilidades personales” (párr. 1). Esta separación le permite al propietario de la empresa tomar decisiones más objetivas, llevar con precisión los ingresos y los gastos de los negocios.

Así mismo, los métodos útiles de optimización de la estructura de costos, los expertos indican que no existe una herramienta universal, sin embargo, enfatizan la importancia de registrar toda la actividad financiera en la empresa, al menos como punto de partida. La práctica también se recomienda, por ejemplo, con soporte profesional y participación en programas de actualización financiera.

4.6.3 Análisis Financiero

Consecuentemente con los resultados obtenidos del cuestionario y la entrevista aplicada para la variable buenas prácticas para la definición de costos, se toma en cuenta la frecuencia con la que se realizan ajustes en la estructuración de estos, es, por lo cual, que es importante a la correcta identificación, asignación y control de los costos dentro de una empresa. Estas prácticas permiten establecer costos adecuados, optimizar márgenes y tomar decisiones estratégicas más acertadas de manera periódica o cuando se necesite. A continuación, se hace un flujo de caja de una empresa ficticia, con extensión a un año, donde se analizarán, mes por mes, las tendencias de las partidas de la empresa.

Tabla 14

Flujo de caja

Flujo operativo	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic
Bancos	20,000,000	20,500,000	21,000,000	21,500,000	22,000,000	18,500,000	18,500,000	18,500,000	23,000,000	23,000,000	23,000,000	23,000,000
Pagos de proveedores y personal	-8,400,000	-8,610,000	-8,820,000	-9,030,000	9,240,000	7,500,000	7,770,000	7,500,000	7,770,000	10,000,000	10,020,000	9,660,000
Efectivo operaciones	11,600,000	11,890,000	12,180,000	12,470,000	12,760,000	11,000,000	10,730,000	11,000,000	10,730,000	13,000,000	12,980,000	13,340,000
Intereses pagados	-1,040,000	-1,066,000	-1,092,000	-1,118,000	-1,144,000	-962,000	-962,000	-962,000	-962,000	-1,196,000	-1,196,000	-1,196,000
impuestos sobre las ganancias pagadas	-700,000	-717,500	-735,000	-752,500	-770,000	-647,500	-647,500	-647,500	-647,500	-905,000	-910,000	-805,000
Flujo neto operativo	9,860,000	10,106,500	10,353,000	10,599,500	10,846,000	9,390,500	9,120,500	9,390,500	9,120,500	10,899,000	10,874,000	11,339,000
Flujo neto de caja de inversión												
Adquisiciones de propiedades y equipo	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000
Cobro por ventas de equipo	150,000	153,750	157,500	161,250	165,000	138,750	138,750	138,750	138,750	172,500	172,500	172,500
Intereses cobrados	70,000	71,750	73,500	75,250	77,000	64,750	64,750	64,750	64,750	80,500	80,500	80,500

Dividendos recibidos	700,000	717,500	735,000	752,500	770,000	647,500	647,500	647,500	647,500	805,000	805,000	805,000
Flujo neto de efectivo en financiación												
Cobro de préstamos	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000	-600,000
Pago de pasivos de arrendamiento financiero	-700,000	-717,500	-735,000	-752,500	-770,000	-647,500	-647,500	-647,500	-647,500	-805,000	-805,000	-805,000
Dividendos pagados socios	-7,000	-7,175	-7,350	-7,525	-7,700	-6,475	-6,475	-6,475	-6,475	-8,050	-8,050	-8,050
Flujo netos usados en financiación	-1,307,000	-1,339,675	-1,372,350	-1,405,025	-1,437,700	1,208,975	1,208,975	1,208,975	1,208,975	1,503,050	1,503,050	1,503,050
Flujo Neto	8,873,000	9,109,825	9,346,650	9,583,475	9,820,300	8,453,525	8,162,525	8,432,525	8,162,525	9,853,950	9,828,950	10,293,950

Nota: Elaboración propia, flujo de caja proyectado a 12 meses.

El flujo de caja de la empresa ha sido proyectado de manera mensual durante un período de 12 meses, utilizando el método directo, que clasifica los movimientos en tres grandes categorías: actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento. Este enfoque permite una mayor visibilidad del origen y destino del efectivo, siendo clave para comprender la salud financiera y la capacidad operativa de la organización.

Durante los primeros cinco meses (febrero a mayo), se observa un incremento progresivo en los ingresos operativos, alcanzando un aumento acumulado del 10 % respecto de enero. Este crecimiento tiene relación con una estrategia proyectada de expansión o mejora en ventas y cobros, que refleja una

tendencia positiva en la generación de efectivo desde las actividades operativas. Las salidas de efectivo, como pagos a proveedores y al personal, también crecen en la misma proporción, lo cual es consistente con una mayor escala operativa. Sin embargo, esta relación equilibrada sugiere que la empresa mantiene su eficiencia operativa.

A partir de junio, y hasta septiembre, se proyecta una reducción del 7.5 % en el flujo de caja mensual, lo que puede estar asociado a una baja estacional, reducción de ingresos o ajustes estratégicos para controlar costos. Esta disminución impacta, tanto a las entradas, como a las salidas, pero mantiene la lógica operativa, dado que los flujos de efectivo netos siguen siendo positivos. Aun así, este tramo plantea la necesidad de atención gerencial con la intención de prevenir y evitar una caída significativa en la liquidez o en el rendimiento operativo general.

En el último trimestre (octubre a diciembre), la empresa proyecta un incremento del 15 % mensual respecto al último mes del tramo anterior. Esta proyección sugiere una recuperación estacional o la ejecución de estrategias de crecimiento más robustas, como inversiones en campañas comerciales o ampliación de mercado. Este comportamiento es común en sectores que tienen un último trimestre más dinámico, como el comercio minorista o industrias orientadas al consumo.

Desde una visión global, el flujo de caja neto acumulado durante los 12 meses es positivo, lo cual es un indicador de estabilidad financiera. Las actividades de operación son la principal fuente de generación de efectivo, lo cual es saludable, pues demuestra que el modelo de negocio es sostenible sin depender excesivamente de financiamiento externo. Por otro lado, un control prudente en las actividades de financiamiento puede contribuir a minimizar el endeudamiento y mantener un equilibrio en la estructura financiera. Es importante destacar que la interpretación del flujo de efectivo no debe hacerse únicamente sobre la base de los totales mensuales, sino considerando, también, las variaciones intermensuales. El análisis detallado de las tendencias, picos de ingreso y gasto y los momentos de

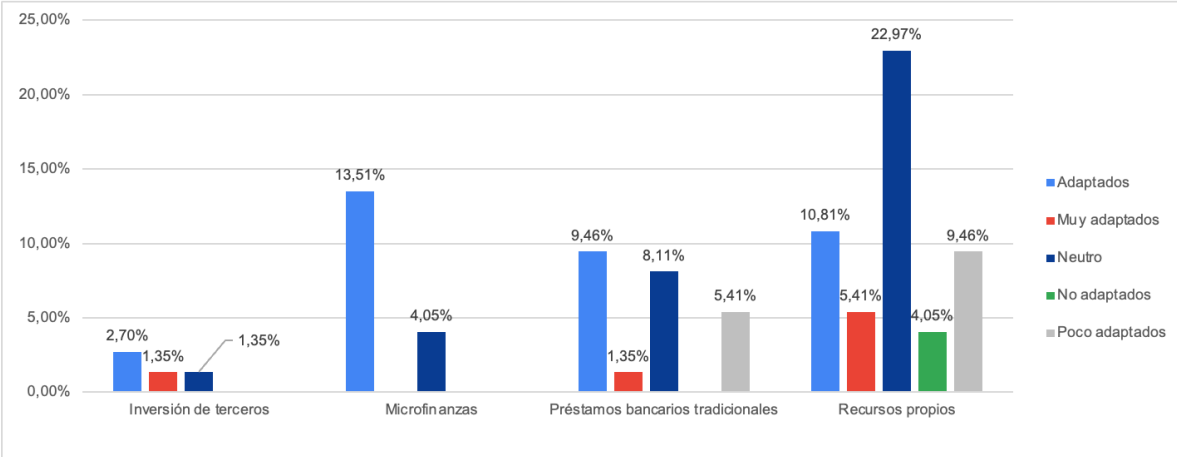
reducción o expansión, es lo que permite una gestión proactiva del efectivo, facilitando la toma de decisiones estratégicas.

4.7 Cruce de Variables

En este apartado se realiza el cruce de las variables, el cual permite establecer una relación significativa entre los diversos elementos analizados en el estudio para identificar modelos de comportamiento, contraste y correlación

Figura 26

Estrategia de financiamiento y grado de adaptación de los productos de microfinanzas en las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

En la figura anterior se observa el cruce entre las estrategias de financiamiento utilizadas por las PYMEs y su grado de adaptación en productos de microfinanzas. Este análisis revela una clara diferencia en cómo los empresarios están relacionados con diferentes fuentes de fondos y perciben el nivel de integración o práctica ahora.

En comparación con las inversiones de terceros, el 2.70 % de las empresas apuntan a una estrategia "adaptada", mientras que el 1.35 % se consideran "altamente adaptados" y un 1.35 % adicional mantiene una posición "neutral". Estos

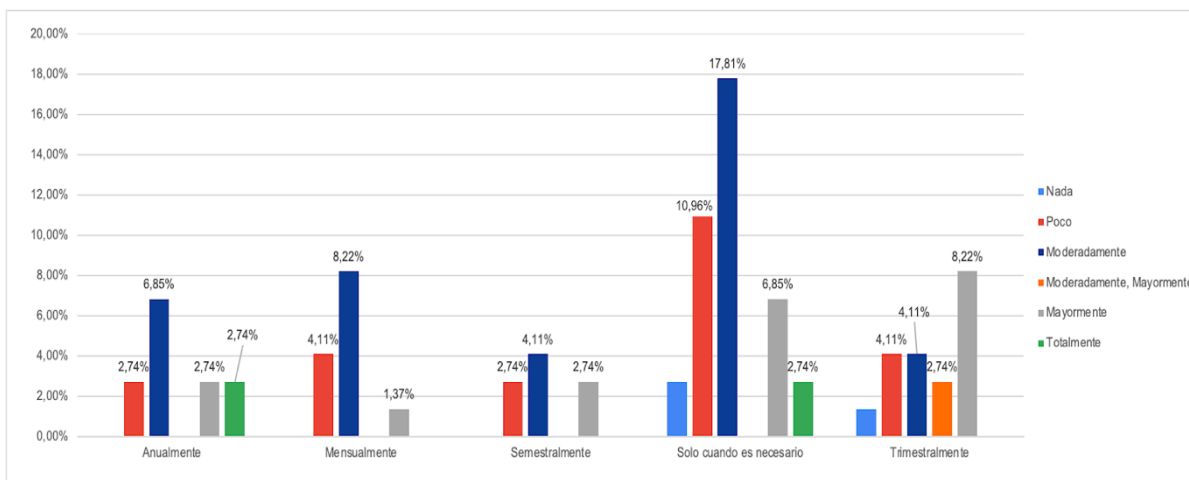
valores son relativamente bajos, lo que refleja la baja adopción de esta modalidad. Por otro lado, la categoría de microfinanzas tiene el 13.51 % de las empresas, que se consideran "adaptadas", seguido de 4.05 %, colocado como "neutral".

En el caso de los préstamos bancarios tradicionales, el 9.46 % de los empresarios se encuentran "adaptados", 8.11 % son "neutrales" y 5.41 % como "poco adaptados". También se deja ver el 1.35 % de "muy adaptados". Esta distribución equilibrada sugiere que, aunque este tipo de financiación sigue siendo relevante, todas las empresas no pueden integrar de manera efectiva en sus actividades

Finalmente, la mayor concentración se muestra en los recursos propios. El 22.97 % se identifican con una posición "neutral" el cual sugiere el valor más alto del gráfico, 10.81 % considerado "adaptado" y 5.41 % "muy adaptados". Además, el 9.46 % se declara "poco adaptado" y 4.05 % como "no adaptado". Como bien lo explica Caraballo (2024): "Las principales fuentes de financiamiento para la inversión en diferentes sectores económicos y niveles de formalidad son los recursos propios, los bancos y los préstamos personales." (párr. 1). La cita anterior refleja que con sus propios recursos los propietarios realizan sus estrategias de financiamiento, la cual es con mayor frecuencia utilizada por las PYMEs.

Figura 27

Nivel de comprensión del concepto de microfinanzas y frecuencia con que se realizan ajustes en la estructura de costos de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025

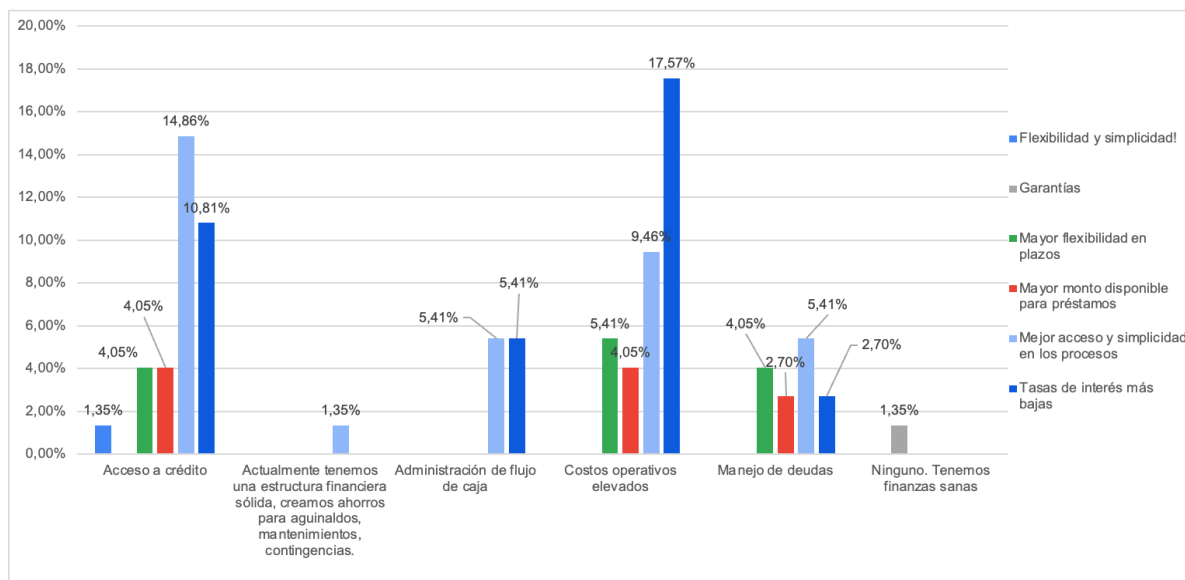


Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

La Figura 27 evidencia la relación entre el nivel de comprensión del concepto de microfinanzas y la frecuencia con que las PYMEs del cantón central de Alajuela realizan ajustes a su estructura de costos. Se observa que un porcentaje significativo del 17,81 % afirma que realizan ajustes en la estructura de costos solo cuando consideran que es necesario, lo que refleja una actitud más reactiva de lo planeado para su gestión de costos. Además, el 10,96 % de las empresas también siguen la misma tendencia de adaptación solo cuando es necesario, sin embargo, presentan poca comprensión de las microfinanzas. Como menciona Mejía (2021): “La educación financiera puede ser determinante para que mipymes y emprendedores consigan acceso a financiamiento, y cuando ya lo tienen, puedan acceder a este en mejores condiciones” (párr. 22), lo que indica una falta de conocimiento para hacer que las estrategias financieras sean más permanentes y eficientes. Por otro lado, las empresas que afirman tener una comprensión "total" o "mayor" realizan con más frecuencia sus ajustes de manera: mensual, trimestral y semestral. Cabe señalar que las respuestas a los niveles de "nada" y "poco" también se concentran en las capacidades anuales.

Figura 28

Principales desafíos financieros y sugerencias para mejorar los productos de las microfinanzas de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

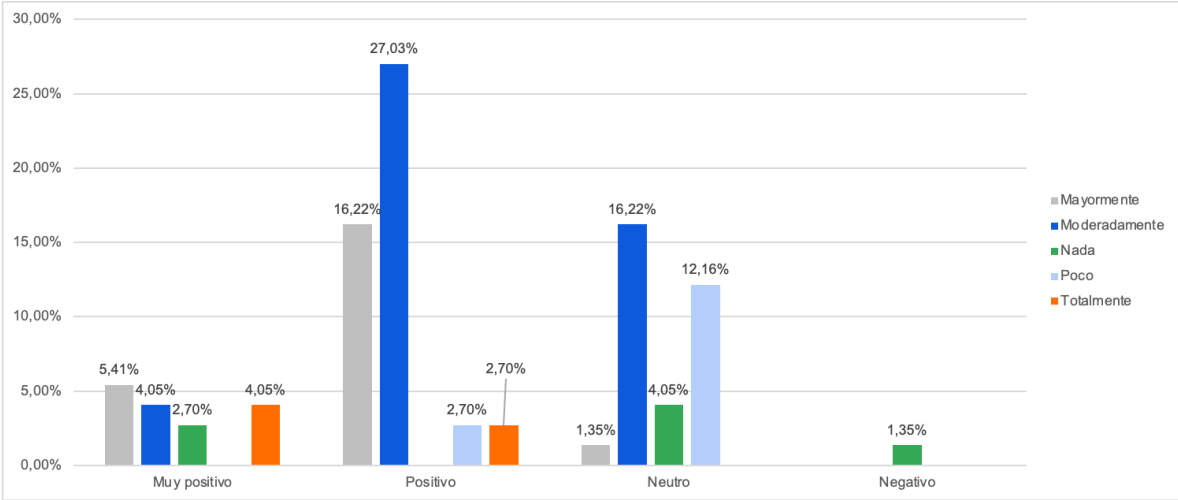
Los resultados reflejan la principal preocupación, la cual es el problema de los altos costos operativos, que se indican en el 17.57 % de las respuestas, lo cual muestra la necesidad de encontrar soluciones para optimizar la eficiencia económica y operativa. En relación con este desafío, una de las propuestas de PYMEs más importantes es una mayor flexibilidad y simplicidad de los productos de microfinanzas, seguido de una menor demanda de tasas de interés, que pueden facilitar la sostenibilidad de sus actividades.

Ahora bien, otro aspecto que enfatiza es el problema del crédito de acceso, indicado por el 14.86 % de las empresas, lo que sugiere que, a pesar de la existencia de diferentes oportunidades en el mercado, muchas PYMEs aún tienen obstáculos para conseguir fondos suficientes. Esta situación está directamente relacionada con las propuestas de mejora de garantía, proporciona cantidades más grandes disponibles para préstamos y ofrece procesos más flexibles para lograr recursos.

Del mismo modo, la administración de la administración del flujo de efectivo se representa con un 5.41 % y la gestión de la deuda con un 4.05 % son otros puntos que se consideran desafíos importantes, lo que afirma que los precios de las microempresas no solo necesitan acceso al financiamiento, sino, también, unirse a la educación financiera y el asesoramiento sobre la gestión adecuada de los recursos, así como lo menciona el artículo de CRHoy (2024): “No de los principales obstáculos que enfrentan las PYMEs en Costa Rica es el acceso al financiamiento. A menudo, estas empresas carecen de los activos o el historial crediticio necesarios para obtener préstamos bancarios” (párr. 2). Finalmente, aunque un pequeño porcentaje de PYMEs indicaron que tiene una economía saludable, 1.35 %, fortalece la idea de que todavía hay una amplia gama de opciones para fortalecer los productos de microfinanzas y adaptarlos mejor a las necesidades reales de la industria.

Figura 29

Impacto de las microfinanzas en el crecimiento y estabilidad financiera de las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

En la Figura 29 de cruce de variables se muestra que la mayoría de las empresas perciben este efecto como positivo y destacan el 27.03 %, lo que cree que las microfinanzas han sido "moderado" para su desarrollo, seguido del 16.22

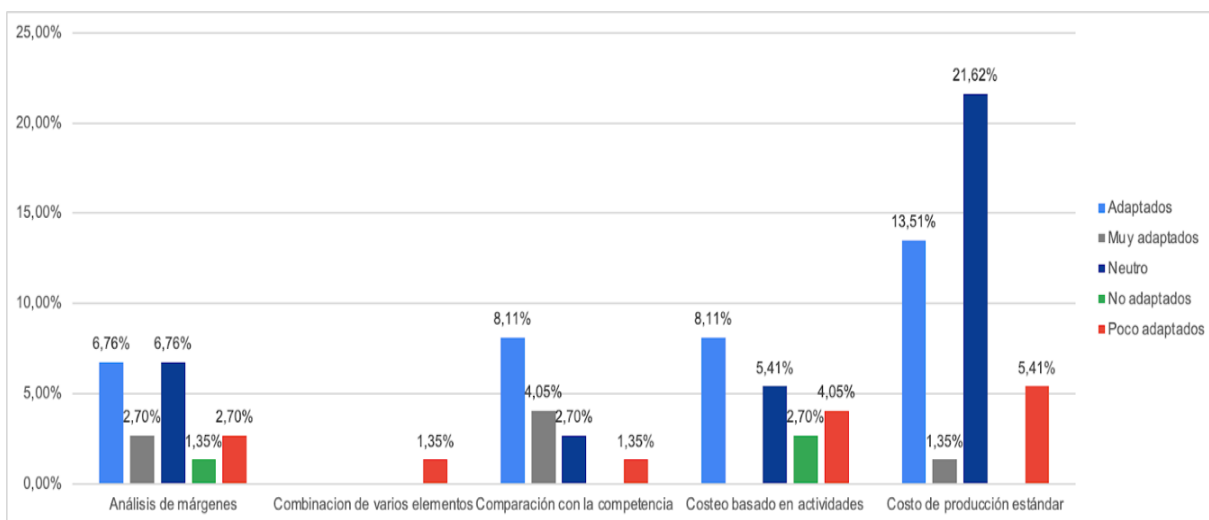
%, que califica como positivo "mayormente". Así bien, la OCDE (2020) afirma que "la mayoría de las PyMEs tienen acceso a al menos un servicio financiero en Costa Rica" (p. 122). Esto muestra que, aunque las microfinanzas han representado una herramienta útil para estas empresas, la mayoría de las personas aún no perciben el uso total o máximo de estos productos.

Además, es importante tener en cuenta que existe un porcentaje significativo, 16.22 %, lo que considera que el impacto es neutral, lo que puede deberse a la falta de un conocimiento profundo sobre cómo usar microfinanzas en experiencia estratégica o limitada en productos de mercado disponibles en el mercado. También hay un pequeño porcentaje que percibe el impacto como muy positivo, pero esta evaluación es una minoría que indica que el ajuste de los productos de microfinanzas sigue siendo el límite de la mejora para las necesidades reales de la industria.

Por otro lado, aunque las respuestas negativas son bajas, 1.35 %, su presencia confirma la importancia de continuar fortaleciendo la calidad, la disponibilidad y las recomendaciones de microfinanciación para evitar la captura de estas herramientas como insuficientes o ineficaces. En general, los resultados permiten concluir que, aunque las microfinanzas han logrado implementarse como un recurso relevante para el crecimiento de las PYME, aún se necesita mejorar la capacitación, el acompañamiento y la flexibilidad en los productos financieros para aumentar sus efectos positivos.

Figura 30

Herramientas principales para la gestión de costos y grado de adaptación de los productos de las microfinanzas para las PYMES en el cantón central de Alajuela, durante el primer semestre del 2025



Nota: Datos recopilados por medio de la encuesta durante el 2025.

Como se observa en la figura anterior, los resultados muestran que los costos de producción estándar son la herramienta más utilizada con un 21.62 % y 13.51 %, ya que como se afirma el costo de producción estándar “Permite la determinación de precios de venta de manera anticipada a la producción real, logrando la determinación de si se es o no competitivo” (Calderón y Casarrubia, 2020. párr. 12). Este resultado sugiere que las PYMEs reconocen la importancia de aclarar el costo de producción como base para las decisiones financieras y operativas.

Por otro lado, las herramientas de costeo basado en actividades y en comparación con la competencia también muestran un cierto nivel de adaptación elevado, aunque con menos porcentaje, afirmando que estas metodologías están presentes, pero no las más dominantes en la industria. Por el contrario, las opciones como el análisis de márgenes o una combinación de elementos son bajos niveles de uso y estas reflejan que muchas compañías aún no introducen procesos más integrales o complicados para su gestión de costos. Por último, aunque las

empresas reconocen la utilidad de algunos instrumentos de gestión de costos, los resultados reflejan la necesidad de fortalecer los productos financieros.

4.8 Alfa Cronbach

En el marco de esta investigación sobre el impacto de las microfinanzas en las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, el Alfa de Cronbach emerge como una herramienta estadística fundamental para garantizar la confiabilidad y consistencia interna de los instrumentos de recolección de datos utilizados, por lo que este coeficiente, que oscila entre 0 y 1, y como lo menciona Colorado et al. (2025): “Es empleado para la medición de la confiabilidad de un instrumento, midiendo la correlación que existe en cada uno de los ítems que integran el instrumento, el promedio de las correlaciones de los ítems que forman el cuestionario” (p. 6), permite evaluar el grado en que los ítems de un cuestionario, en este caso, las preguntas relacionadas con estrategias financieras, beneficios y desafíos miden de manera coherente un mismo constructo teórico.

Por lo que para esta aplicación de Alfa de Cronbach se consideran los ítems con la siguiente denominación, en primer lugar “sí” y “no”, además de los ítems que están en escala de Likert en donde se toma una escala de 1 a 5 y representando el puntaje más bajo 1 y 5 el puntaje más alto o de mayor denominación, por lo que, a continuación, se detallan los ítems que fueron utilizados para poder llegar a un cálculo pertinente de la forma siguiente:

Tabla 15

Alfa de Cronbach

Ítem	Reactivo
1	
2	
3	
4	
5	4 Reactivos
6	
7	4 Reactivos
8	
9	4 Reactivos
11	
12	
13	
15	
18	
19	
20	
21	
23	

Nota: Ítems extraídos del cuestionario para el cálculo de Alfa de Cronbach.

Con la información pertinente se tiene que la encuesta cuenta con 26 ítems y una muestra de 72, por lo que una vez planteados los datos se utiliza la siguiente fórmula:

El desglose de los ítems de la fórmula quedaría de la siguiente forma:

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

Una vez aplicada la fórmula con los datos previamente expuestos, quedaría de la siguiente forma y se obtendría el siguiente resultado:

En donde según los datos seleccionados el resultado de Alfa de Cronbach es de 0.87, lo cual es sumamente positivo y claramente aceptable para poder continuar con dicha investigación, debido a que, como se mencionó, entre más el resultado se acerque u oscila al 1 más veracidad tendrá el resultado y a menor acercamiento a dicho número su resultado será menos veraz, por ende, se concluye que dicho resultado es aceptable.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.9 Conclusiones

Este apartado presenta una síntesis de las principales conclusiones obtenidas a partir del análisis de las cuatro variables abordadas en esta investigación: estrategias de microfinanzas, beneficios de las microfinanzas, desafíos y limitaciones y buenas prácticas para la definición de costos. Cada una de estas variables fue examinada mediante la recolección de datos cuantitativos y cualitativos, lo que permitió una comprensión del impacto de las microfinanzas en el desarrollo y la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) del cantón central de Alajuela. Las conclusiones aquí expuestas surgen del cruce entre la información obtenida por medio de encuestas a empresarios y entrevistas a expertos y permiten identificar, tanto los logros alcanzados, como las áreas que aún presentan oportunidades de mejora.

4.9.1 Conclusiones de los Datos Generales

A continuación, se presentan tres conclusiones derivadas del análisis de los datos generales recopilados del estudio, dichos resultados permiten comprender el perfil estructural, económico y operativo de las PYMEs del cantón central de Alajuela. Su interpretación es clave para contextualizar los desafíos y las oportunidades que enfrenta este sector en la actualidad:

- La totalidad de los participantes en el estudio (100 %) afirmó tener una PYME activa, lo que refleja una alta concentración de emprendimientos en la zona. Este dato sugiere un entorno empresarial dinámico, impulsado en parte por iniciativas gubernamentales como el programa “Alajuela Emprende”, tal y como el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (2024) menciona: “Este proyecto, ha capacitado a 88 emprendedores en temas clave como innovación, modelo de negocios, estudio de mercado y análisis estratégico, con el objetivo de transformar ideas y negocios emergentes en iniciativas viables con enfoque de mercado” (párr. 4), que ha promovido la capacitación y el acompañamiento técnico. La fuerte presencia de PYMEs confirma que el cantón se está posicionando como un eje estratégico para el crecimiento económico local, impulsado por el comercio,

los servicios y una diversidad de actividades productivas. Este ecosistema no solo demuestra una sólida cultura emprendedora, sino que, también, representa una oportunidad clave para continuar fomentando el acceso a servicios financieros y de capacitación que fortalezcan la sostenibilidad de estas empresas,

- Según los resultados, el 62.16 % de las PYMEs cuenta con entre 1 y 5 empleados y otro 29.73 % emplea entre 6 y 10 personas, lo que evidencia que la gran mayoría se clasifica como microempresas, tal y como Pymes CR (2024) indica: “Su tamaño y alcance pueden variar considerablemente, pero comparten características clave que las distinguen de las grandes corporaciones” (párr. 2), esta estructura pequeña implica que los negocios operan con recursos limitados, equipos reducidos y un alto grado de informalidad operativa. Además, más del 50 % de las empresas tienen menos de cinco años de existir, lo cual indica una alta tasa de creación de nuevos negocios, pero, también, sugiere una posible fragilidad frente a desafíos estructurales como el financiamiento, la gestión y la competencia. El limitado tamaño operativo también refuerza la necesidad de productos financieros específicos, accesibles y adaptados a las condiciones reales de funcionamiento de este tipo de empresas,
- Los datos muestran que un 43.24 % de las empresas genera ingresos mensuales de entre ₡1 y ₡5 millones y un 24.32 % obtiene menos de ₡1 millón. Estos resultados dejan ver que más de dos tercios de las PYMEs operan con márgenes financieros reducidos, lo que limita su capacidad para invertir en mejoras, contratar personal, acceder a tecnología o responder a situaciones imprevistas, en donde solo una minoría de empresas (6.76 %) supera el umbral de ₡10 millones en ingresos mensuales, tal y como González (2024) ilustra: “(PYMEs) ocupan un lugar destacado como motores de crecimiento, empleo y desarrollo. Sin embargo, a pesar de su importancia, existe una brecha significativa que separa a estas empresas de sus contrapartes más grandes” (párr.1), lo cual evidencia una marcada brecha de ingresos entre los distintos negocios, dicha realidad subraya la

necesidad de políticas diferenciadas y servicios financieros flexibles que permitan fortalecer las capacidades operativas de las PYMEs más pequeñas y brindar herramientas que les permitan escalar progresivamente.

4.9.2 Conclusiones de la Primera Variable: Estrategias de Microfinanzas

Para esta primera variable, se presentan las conclusiones recopiladas a partir de herramientas utilizadas por los propietarios de las PYMEs del cantón central de Alajuela. Estas conclusiones se basan en la información obtenida y procesada durante el estudio. En relación con las estrategias de microfinanzas utilizadas en pequeñas y medianas empresas en la región, se destacan los siguientes descubrimientos:

- La mayoría de los propietarios de las PYMEs tienen un conocimiento limitado o moderado de las microfinanzas, lo que sugiere que, aunque están familiarizados con la expresión, carecen de capacitación técnica. No obstante, en el artículo 22 de la ley N°8262 se afirma que “el MEIC coordinará y articulará la creación de programas sectoriales de capacitación y asistencia técnica, velando porque la calidad, evaluación y formación empresarial respondan a los requerimientos de las PYMES” (Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, 2002). Este déficit se transforma en una mala gestión de los recursos financieros, reduciendo su capacidad para acceder a productos especializados y limita el crecimiento económico. La falta de conocimiento es un desafío estructural que debe abordarse a través de programas de educación financiera formales y accesibles,
- El 38 % de los encuestados cree que las microfinanzas están disponibles, pero una proporción significativa mantiene la percepción neutral o negativa. Se reflejan obstáculos reales o percibidos que impiden que sea aceptado por completo. En un estudio realizado por el Banco Central de Costa Rica se menciona que “las personas participantes indican que, a esta situación se suma la percepción de un sistema financiero poco receptivo, que no genera confianza ni da el conocimiento para acceder a este tipo de iniciativas de

emprendimientos” (BCCR, 2023, p. 40). Lo cual también se destaca en la presente investigación, la educación financiera, el acompañamiento institucional y la mejor distribución de los productos existentes podrían facilitar una mayor integración de microfinanzas en el ecosistema de las PYMEs,

- El servicio más utilizado son los ahorros seguidos de seguros y microcréditos, mientras que el asesoramiento financiero es el menos utilizado; esta tendencia revela el uso de un sistema de microfinanzas superficial. La baja demanda de servicios indica una oportunidad importante para fortalecer la educación vocacional, es, por ello, que “Mutual Pyme busca cerrar la brecha financiera que este sector enfrenta, brindando acceso directo a crédito en condiciones accesibles y adaptadas a sus necesidades” (Delfino, 2025, párr. 2). Brindando servicios que proporcionan valores estratégicos para las decisiones y la sostenibilidad empresarial,
- Más del 64 % de las PYMEs afirman que debido a las microfinanzas perciben un impacto positivo o muy positivo en su propio negocio, principalmente en aspectos como liquidez, inversión y estabilidad. Sin embargo, un tercio indica un efecto neutral que puede estar relacionado con el uso de productos financieros limitados o la falta de acompañamiento técnico. Sin embargo, el MEIC y el INA siguen ofreciendo cursos gratuitos de educación financiera para PYMEs y emprendedores como se menciona “este curso les brindará a pymes y emprendedores las herramientas necesarias para tomar mejores decisiones financieras, mejorando así la sostenibilidad de sus negocios” (MEIC, 2025, párr. 10). Esto confirma que los emprendedores sí presentan acompañamiento para sus PYMEs, pero en muchos casos no lo utilizan,
- Como la mayoría de las empresas usan sus recursos como una estrategia de financiación clave en comparación con las capacidades institucionales, como las microfinanzas o los préstamos bancarios, es recomendable promover la cultura de diversificación económica; como afirma Álvarez (2023): “Las PYMES y la diversificación económica fueron cruciales para el

desarrollo económico nacional, pues favorecieron la creación de empleo y la promoción de la innovación” (párr. 7). Es importante que las instituciones de educación, banca y desarrollo económico faciliten una visión estratégica de fondos en la que las PYMEs aprendan a equilibrar sus recursos con fuentes externas, reducir los riesgos y aprovechar las oportunidades de crecimiento. También es necesario fomentar el uso de préstamos como herramienta de inversión, no como un recurso de emergencia.

4.9.3 Conclusiones de la Segunda Variable: Beneficios de las Microfinanzas

El análisis de la variable “Beneficios de las Microfinanzas” permite comprender, de manera más profunda, el impacto que estos servicios financieros tienen sobre las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) del cantón central de Alajuela. A través de los datos obtenidos mediante encuestas aplicadas a 72 empresarios y entrevistas con expertos, se identificaron múltiples dimensiones del efecto que las microfinanzas ejercen en aspectos como la estabilidad financiera, la planificación empresarial, la generación de empleo, el acceso a redes comerciales y la gestión de costos:

- Uno de los beneficios más destacados que se evidenció en el análisis fue el rol que desempeñan las microfinanzas en la estabilidad financiera de las pequeñas empresas, en donde casi la mitad de los encuestados (47.3 %) considera que estas han contribuido moderadamente a estabilizar sus finanzas, mientras que un 22.97 % identifica una contribución mayor, lo que indica que, si bien los microcréditos no son la única variable que define la salud financiera de una empresa, sí representan un soporte crucial para enfrentar periodos de baja liquidez o dificultades operativas, en donde, como lo menciona Villalobos (2024), “la solidez financiera es un factor crítico para el éxito a largo plazo de las PYMES. Adoptar estrategias efectivas para gestionar el flujo de efectivo, optimizar activos y manejar la deuda es esencial para fortalecer la posición financiera de una empresa” (párr. 6). Esta percepción positiva resalta la importancia de contar con opciones de

financiamiento más accesibles, especialmente en un entorno económico donde los bancos tradicionales suelen imponer condiciones rígidas, las microfinanzas, al estar diseñadas para ajustarse a negocios pequeños, permiten una administración más flexible y personalizada de los recursos, lo cual fortalece la capacidad de reacción de las PYMEs ante desafíos económicos,

- El estudio evidenció que las microfinanzas no solo ofrecen ventajas monetarias, tal y como Solventa (2023) menciona: “Los microcréditos son clave para hacer crecer el emprendimiento en Colombia. Con estos pequeños préstamos, más personas pueden iniciar o expandir sus negocios, generando un impacto positivo en la economía local” (párr.10), sino que también generan beneficios no financieros que son claves para el crecimiento estratégico de las empresas, entre ellos destaca el acceso a redes de contacto 44.12 % y una mayor visibilidad en el mercado 23.53 %, en donde estos resultados muestran que el acompañamiento brindado por las instituciones microfinancieras va más allá del crédito, ya que muchas veces incluyen asesorías, capacitaciones o programas que facilitan la interacción entre empresarios; dichas dinámicas fomentan el aprendizaje colaborativo, la identificación de oportunidades de negocio y el desarrollo de alianzas estratégicas, por lo que las microfinanzas tienen un rol indirecto, pero muy valioso, en la profesionalización de los emprendimientos y en su capacidad para posicionarse en mercados competitivos,
- Si bien existe una percepción general favorable hacia las microfinanzas, el análisis reveló que un porcentaje considerable de empresarios mantiene una opinión neutral (37 %) respecto de la adaptación de los productos a sus necesidades, mientras que un 19 % considera que estos no se ajustan adecuadamente; esta heterogeneidad en la percepción refleja una oportunidad para mejorar, además el diseño de productos financieros debe considerar las diferencias sectoriales, el tamaño del negocio, sus ciclos productivos y su grado de madurez, en donde, como lo indica Álvarez et al. (2021), “el acceso a financiamiento productivo está condicionado por fallas

de mercado y regulaciones que afectan las condiciones del contrato de crédito; en particular, el nivel de deuda, las tasas de interés, los plazos y el requerimiento de colateral” (pág. 6), lo que implica que las instituciones deben implementar mecanismos de realimentación constante y desarrollar productos diferenciados según las características del negocio; al promover una mayor personalización, se puede asegurar que las microfinanzas no solo lleguen a más empresas, sino que realmente respondan a sus desafíos específicos y se conviertan en una palanca de crecimiento más efectiva,

- Otro hallazgo importante está relacionado con las sugerencias expresadas por los empresarios respecto de cómo mejorar los servicios microfinancieros. Las principales demandas fueron: reducir las tasas de interés y simplificar los procesos de acceso, por lo que, a pesar de que las microfinanzas son una alternativa al crédito bancario tradicional, todavía enfrentan barreras que limitan su verdadero potencial, en donde la burocracia y los altos costos pueden desalentar a las empresas más pequeñas, en donde, como lo menciona Álvarez Velázquez et al. (2023), “los bancos generalmente prefieren invertir en empresas más grandes que son menos riesgosas en lo que respecta a los pagos” (pág. 2), en donde precisamente aquellas que más necesitan este tipo de apoyo y esto evidencia la necesidad de rediseñar los procesos de acceso, hacerlos más ágiles, claros y accesibles y, al mismo tiempo, ofrecer tasas competitivas que no comprometan la rentabilidad de las PYMEs; la mejora en estos aspectos permitiría que los beneficios de las microfinanzas se amplíen a un mayor número de empresas, generando un impacto económico más inclusivo,
- Finalmente, uno de los aportes más significativos de las microfinanzas es su contribución a la profesionalización de la gestión empresarial; el acceso a herramientas financieras les permite a los emprendedores tener mayor control sobre sus costos, establecer estrategias más realistas y planificar con mayor precisión. En el estudio, un 43.84 % de los encuestados considera que su gestión de costos es “buena” gracias en parte a estos recursos, asimismo, los expertos entrevistados resaltan que las microfinanzas permiten una mejor

organización interna, acceso a socios y fuentes de capital y hasta una visión más clara de largo plazo, en donde como lo menciona Abadiet al (2022): “Los programas dirigidos a facilitar el financiamiento de pymes, mostraron efectos positivos y significativos” (pág. 8), por lo que el beneficio de las microfinanzas no se limita al capital entregado, sino que, también, promueve una cultura de gestión responsable y estratégica; dicha evolución, en la forma de administrar la empresa, es fundamental para asegurar su sostenibilidad, sobre todo en un contexto donde la mala planificación financiera es una de las principales causas de fracaso empresarial.

4.9.4 Conclusiones de la Tercera Variable: Desafíos y Limitaciones

En este punto, se mencionan las conclusiones sobre los desafíos y limitaciones que presentan las PYMES del cantón central de Alajuela, donde se concluye que estas enfrentan múltiples barreras estructurales, financieras, institucionales y formativas pues limitan su desarrollo. Aunque algunas logran estabilidad o crecimiento moderado, la gran mayoría requiere intervenciones estratégicas que incluyan el acceso a crédito con condiciones favorables, mejora en procesos institucionales, capacitación financiera continua y fomento de la cultura empresarial abierta a la asesoría. En general, a la mayoría de las PYMEs le hace falta estructura en sus negocios y conocimientos que puedan ayudar a obtenerla, pues esto permitirá que pueda lograrse una estabilidad no solo a corto plazo, sino, también, a largo plazo, lo que permitirá que pueda sostenerse en el tiempo tomando en cuenta los retos que pueda presentar el mercado.

- Los resultados del cuestionario revelan que las principales barreras para el desarrollo y acceso al financiamiento de las PYMES son las altas tasas de interés, la falta de historial crediticio, los procesos burocráticos complejos y los requisitos de garantía elevados, por lo que se puede asumir que estas condiciones crean un entorno financiero restringido, ya que limita el crecimiento de estas empresas y, en muchos casos, las obliga a depender de fuentes informales o mantenerse fuera del sistema financiero formal, así lo mencionan Gutiérrez y Moya (2021): “La falta de historial crediticio, los

altos requisitos de garantía y la escasa educación financiera son factores que limitan el acceso de las PYMES al financiamiento formal” (p. 78),

- Las empresas reportan como principales desafíos financieros los altos costos operativos, la dificultad de acceso al crédito, el manejo de deudas y la gestión del flujo de caja. Vallejo (2021) menciona, con respecto al acceso a la financiación, que “estas, crean barreras para protegerse de prestar recursos a solicitantes que no demuestren solidez suficiente para responder ante la obligación, a corto o largo plazo” (pág. 11), por lo que esta información evidencia que, cuando una empresa no puede demostrar que tiene la capacidad económica, un historial crediticio sólido o garantías suficientes, las instituciones financieras restringen o niegan el crédito para evitar pérdidas. Esto significa que el acceso al financiamiento no está garantizado para todos, sino que depende del nivel de solvencia y confiabilidad que el solicitante pueda demostrar,
- Sobre el tema de crecimiento, se obtiene que el 48,65 % de las PYMES encuestadas perciben un crecimiento neutro, lo cual puede interpretarse como una señal de estabilidad, aunque no necesariamente de progreso pues existen diversos factores que pueden afectar a la hora de establecerse como empresa, e incluso el estar en estado neutro puede indicar que la empresa no gana ni pierde capital, sino que se mantiene en el margen. Rodríguez (2021) explica que “la clasificación de las PYMEs permite identificar sus necesidades específicas y diseñar estrategias diferenciadas para mejorar su competitividad y sostenibilidad” (p. 6). Por otro lado, solo un 28,38 % percibe un crecimiento positivo, lo que indica que pocas empresas están logrando adaptarse o innovar, de manera efectiva, ante los desafíos existentes y ya mencionados,
- Por último, los entrevistados señalan que existe una falta de asesoría continua y apoyo institucional para este sector y, además, presenta una carencia de recursos económicos y tecnológicos en las instituciones de microfinanzas y retos relacionados con la actitud de los empresarios (como falta de apertura al asesoramiento). Esto es importante que, como

menciona Audretsch (2023), “las pequeñas empresas son esenciales para el desarrollo económico local, ya que generan empleo, fomentan la innovación y fortalecen la cohesión social en sus comunidades” (p. 2). Esto indica que el problema no solo es financiero, sino, también, cultural y estructural, ya que la mayoría de veces las bases para impartir un negocio llegan a ser muy tradicionales sin tener conocimientos técnicos de trasfondo y esto puede llegar a funcionar al inicio, pero si se busca mantener solidez y estructura, se necesita adquirir conocimientos necesarios para hacerlo, lo cual requiere una atención más integral desde políticas públicas y programas de desarrollo hasta adquirir conocimientos básicos sobre cómo sostener un negocio en cuanto a la parte contable y estructural.

4.9.5 Conclusiones de la Cuarta Variable: Buenas Prácticas para la Definición de Costos

Lo que se puede concluir sobre las buenas prácticas para la definición de los costos, se menciona que las PYMES del cantón central de Alajuela muestran avances importantes en la gestión de costos, pero, también, debilidades estructurales como la falta de sistematización, la gestión reactiva y el escaso uso de herramientas analíticas, por lo tanto, hay un potencial claro de mejora mediante la capacitación, la adopción de mejores prácticas contables y la planificación estratégica, lo cual permitiría mejorar su sostenibilidad financiera y competitividad en el mercado.

- Según los resultados a los encuestados, un 58.11 % de las PYMES percibe su gestión de cobros como eficiente o muy eficiente, lo que indica una base positiva. Amat y Soldevila (2024) explican que “una gestión eficaz de cobros y pagos es esencial para mantener la liquidez y evitar tensiones financieras que comprometan la operatividad del negocio” (p. 112). Sin embargo, un 35.14 % se muestra neutral y un pequeño porcentaje la califica como poco eficiente o ineficiente. Esto sugiere que muchas empresas no tienen métricas claras para evaluar su gestión de cobros o no priorizan este aspecto

adecuadamente, pues pueden existir otras necesidades que necesitan atender con más urgencia,

- En cuanto a la frecuencia de realización de ajustes en la estructura de costos, el 40.54 % de los encuestados realiza ajustes solo cuando es necesario, lo que refleja una gestión reactiva, no preventiva y solo en base a la urgencia del momento. Solo el 20.27 % lo hace trimestralmente y el resto lo realiza en otras frecuencias no sistemáticas y esto evidencia una falta de planificación financiera estratégica en muchas PYMES. Amat y Soldevila (2024) señalan que “la planificación de costes debe ser sistemática y anticipada, no solo una reacción ante desequilibrios financieros” (p. 198),
- Sobre las herramientas para la definición de costos, se menciona que el costo de producción estándar es la herramienta más utilizada, aunque también existen métodos más analíticos como el costeo basado en actividades y análisis de márgenes están creciendo, por otro lado, se encuentra la comparación con la competencia, aunque está en sí puede no reflejar la realidad interna del negocio; esto resume en que existe una oportunidad de transición hacia enfoques más técnicos y estratégicos. Como lo mencionan Sánchez (2024), “Ayudar a los emprendedores a establecer hábitos de ahorro consistentes puede prepararlos mejor para enfrentar contingencias, financiar oportunidades de expansión y lograr mayor sostenibilidad en el negocio” (p. 570) y se puede decir que la educación financiera no debe limitarse únicamente a enseñar conceptos básicos como ingresos, egresos o préstamos; debe incluir, de forma prioritaria, la importancia del ahorro como un pilar fundamental en la gestión empresarial,
- De la percepción en la gestión de costos, Ramírez y Vanegas (2020) afirman que “una gestión de costos efectiva requiere no solo herramientas técnicas, sino también una cultura organizacional orientada al análisis y la mejora continua” (p. 89). En los resultados se observa un 47.30 % considera su gestión precisa, pero un 31.08 % se mantiene neutral y un 10.81 % la ve como poco precisa. Estos resultados reflejan que muchas empresas carecen de herramientas o conocimientos técnicos para una evaluación objetiva por

lo cual, hay espacio para mejorar la formación financiera y el uso de métricas de evaluación.

4.9.6 Conclusiones Cruce de Variables

Esta sección proporciona conclusiones del cruce de las variables basados en el análisis de datos recopilados en el cantón central de Alajuela.

- El vínculo entre las estrategias de financiación utilizadas y el grado de adaptación de productos de microfinanzas muestra que las PYMEs de Alajuela, cantón central, continúan priorizando sus recursos, aunque no siempre perciben que tal estrategia sea la más efectiva, así bien lo indica Gudiño (2021): “La fuente de financiamiento que utiliza tanto en el inicio de las operaciones como actualmente, destaca que el capital propio es la principal fuente con un 75 %” (párr. 2). Las empresas que utilizan préstamos bancarios o informes de microfinanzas requieren de un grado diferente de integración, lo que sugiere que la oferta debe ser más flexible y contextualizada. Por otro lado, la tercera estrategia basada en la inversión muestra una adopción menor, posiblemente debido a la falta de confianza o una oferta local limitada. Esto concluye que, aunque existe una diversidad en las estrategias económicas, todavía hay problemas importantes para lograr una verdadera integración de microfinanzas en las decisiones estructurales de las PYMEs,
- El cruce de variables muestra que las empresas con una mayor comprensión del concepto de microfinanzas tienden a hacer ajustes periódicos (mensuales o trimestrales) en su estructura de costos, lo cual refleja una gestión más proactiva y técnicamente más financiera. En contraste, con una comprensión baja o cero, tienden a cambiar sus estructuras solo cuando es estrictamente necesaria, o bien, como lo menciona Torrez (2021): “Existen casos donde los empresarios prefieren no revisar los temas financieros para no darse cuenta de su situación económica” (p. 6), esto concluye que el nivel de educación financiera está directamente relacionado con la capacidad de la planificación de las PYMEs y la sostenibilidad operativa, lo que fortalece urgentemente

programas de capacitación, que, además de las finanzas, también contribuyen al uso estratégico de herramientas de microfinanzas,

- El análisis muestra que los desafíos financieros más importantes, identificados por las PYMEs, son los altos costos operativos y el crédito limitado; como se indica en la revista Delfino (2024): “las instituciones financieras deben cumplir “la labor de educar, de acompañar al microempresario, de ayudarlo a formalizarse, a construir su historial de crédito y a cuidarlo, para que pueda cumplir con las exigencias de normativas que les permita el acceso a los créditos” (párr. 7). Estas instituciones deben velar en mantener propuestas como: simplificar los procesos, reducir el interés y la flexibilidad con los productos. Para lograr una mayor influencia, los productos de microfinanzas deben diseñarse sobre la base de los diagnósticos involucrados, teniendo en cuenta la capacidad de la industria, el contexto de la industria y las restricciones estructurales de las PYME locales,
- Se concluye que la eficiencia de las microfinanzas depende no solo del acceso, sino, también, de su integración estratégica en la gestión empresarial; los resultados reflejan que, aunque la microfinanza ha tenido un efecto predominantemente positivo sobre el crecimiento y la estabilidad de las PYMEs, este efecto sigue siendo moderado para la mayoría. En parte, esto se debe al hecho de que muchas empresas aún no tienen la educación o unión necesaria para maximizar los beneficios de estos productos. Es, por ello, que diversas instituciones estatales han procurado brindar programas a las PYMEs para ampliar sus conocimientos, como lo indica el artículo 13 de la Ley N°8262, “se crea el Programa de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa (Propyme), el cual tendrá como objetivo financiar las acciones y actividades dirigidas a promover y mejorar la capacidad de gestión” (Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, 2002),
- Se muestra que las herramientas de gestión de costos más utilizadas son los métodos tradicionales, como los costos estándar, por otro lado, otros métodos más complejos, como costos basados en actividades. La

importancia de la gestión de costos “no sólo optimiza los recursos, sino que también permite tomar decisiones basadas en datos concretos” (Aguilar, 2025, párr. 18). También se observa que la adaptación de productos de microfinanzas, a empresas que no usan herramientas técnicas fuertes, aún es baja. Se ha concluido que para lograr un mayor efecto de microfinanzas, acompañamiento técnico continuo y orientación práctica en la gestión de costos, los empresarios pueden introducir herramientas más eficientes y precisas.

4.9.7 Conclusiones Generales

A continuación, se detalla las conclusiones generales, después de haber expuesto las conclusiones por variable:

- La investigación evidencia que una proporción significativa de las pequeñas y medianas empresas del cantón central de Alajuela reconoce haber experimentado mejoras en su liquidez, capacidad de inversión y estabilidad financiera gracias al uso de microfinanzas, sin embargo, este impacto sigue siendo moderado para una parte considerable del sector, lo que se refleja en respuestas neutrales, o en una limitada percepción de mejora; dicha situación sugiere que, si bien el acceso al financiamiento es importante, no es suficiente por sí solo; es necesario que las microfinanzas se integren como parte de una estrategia empresarial más amplia, que incluya acompañamiento técnico, educación financiera y una planificación adecuada para que su efecto se traduzca en un crecimiento sostenido,
- Un hallazgo recurrente en las cuatro variables analizadas es la falta de conocimiento técnico entre los empresarios sobre cómo funcionan los productos microfinancieros y cómo pueden integrarse estratégicamente en la gestión de sus negocios; dentro de esta falta de capacitación se traduce en un uso superficial de los servicios disponibles, como el ahorro o el crédito, y en una baja demanda de servicios más complejos como asesorías o planificación financiera; como consecuencia, muchas decisiones empresariales se toman sin una base técnica, lo cual debilita el

aprovechamiento real de las microfinanzas como herramienta de crecimiento y sostenibilidad,

- El estudio revela que muchos empresarios enfrentan dificultades importantes para acceder a productos financieros debido a trámites complejos, altas tasas de interés, falta de historial crediticio o garantías, y una percepción generalizada de desconfianza hacia el sistema financiero, en donde, además, se le suma una resistencia cultural al cambio y a la asesoría externa, lo que impide adoptar nuevas prácticas o herramientas de gestión. Estas barreras no solo reducen la inclusión financiera, sino que, también, perpetúan una economía informal o basada en recursos propios, lo que limita el crecimiento estructurado de las PYMEs en la región,
- A pesar de que algunas empresas perciben su gestión de costos como adecuada, el análisis muestra que, en la práctica, esta suele ser improvisada, sin planificación periódica ni uso de herramientas formales, la mayoría realiza ajustes solo cuando enfrenta una necesidad inmediata, lo cual limita su capacidad de anticipar problemas o tomar decisiones estratégicas basadas en datos, lo que pone en evidencia una debilidad importante en la administración financiera interna, que podría corregirse mediante educación y el uso de métodos más técnicos y regulares para la definición y evaluación de costos,
- Uno de los factores más decisivos que incide en la sostenibilidad de las PYMEs es el nivel de formación financiera del empresario; aquellas empresas que han recibido capacitación o asesoría muestran una mejor capacidad de adaptación, una gestión más ordenada y un uso más estratégico del financiamiento. En contraste, las que carecen de estas herramientas presentan mayor vulnerabilidad, por ello, se concluye que la educación financiera no es un complemento, sino un componente esencial para que las microfinanzas sean verdaderamente efectivas y se conviertan en un motor de desarrollo local.

4.10 Recomendaciones

Con base en los hallazgos obtenidos a lo largo de esta investigación, se presenta, a continuación, una serie de recomendaciones orientadas a mejorar el aprovechamiento de las microfinanzas por parte de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) del cantón central de Alajuela. Estas sugerencias surgen del análisis conjunto de las cuatro variables estudiadas: estrategias de microfinanzas, beneficios percibidos, desafíos y limitaciones y buenas prácticas para la definición de costos. El propósito principal de este apartado es proponer acciones concretas que permitan fortalecer el ecosistema empresarial local.

4.10.1 Recomendaciones de los Datos Generales

A continuación, se presenta una serie de recomendaciones orientadas a fortalecer el ecosistema empresarial del cantón central de Alajuela:

- Dado que el 100 % de la muestra se conforma por propietarios de PYMEs, es aconsejable continuar y expandir programas institucionales como "Alajuela Emprende", que promueve la alianza estratégica entre el gobierno local, el Meic y el sistema financiero. Estas iniciativas deben centrarse en brindar acceso a productos de microfinanzas y educación en cursos,
- Se recomienda desarrollar productos financieros que estén diferenciados por la industria económica. Las microfinanzas deben responder a las soluciones adaptadas a la dinámica de las ventas, la influencia estacional y el flujo de efectivo en cada industria. También se propone fortalecer el acceso a préstamos en sectores productivos con menos representación, como la agricultura y la producción utilizando líneas especiales o garantías flexibles,
- Se les aconseja a las instituciones financieras que desarrollen esquemas de microfinanzas centrados en este segmento, con condiciones de acceso más simples, montos de financiación de acuerdo con sus capacidades operativas y acompañamiento administrativo. Además, el uso de micro crédito debe promover no solo el capital de trabajo, sino, también, las inversiones en la mejora de la formalización comercial o comercial,

- Se recomienda establecer programas de fortalecimiento financiero y técnico en las primeras etapas del ciclo económico. Estos programas deben incluir capacitación financiera, modelos de negocios sostenibles, acompañamiento de la formalización y las herramientas de planificación de costos. También se propone crear mecanismos de monitoreo de tamaño mediano para evitar altos negocios antes del décimo año de operación,
- Dado que una proporción significativa de las PYMEs informa ingresos mensuales de menos de 5 millones, es recomendable que las autoridades diseñen gestiones de microfinanzas con términos, montos y tarifas adaptadas a esa capacidad de pago. Las empresas también deben ser realizadas por empresas con ingresos variables. Además, es importante implementar consejos personalizados para optimizar el flujo de efectivo, identificar oportunidades de inversión productiva y garantizar la negligencia comercial.

4.10.2 Recomendaciones de la Primera Variable: Estrategias de Microfinanzas

Las recomendaciones de la primera variable se realizan respecto de las conclusiones realizadas.

- Dado que los encuestados consideran tener un conocimiento limitado o parcial del concepto de microfinanzas, es aconsejable promover programas de capacitación continua, especialmente diseñados para propietarios pequeños y medianos. El objetivo de esta capacitación es fortalecer la competencia de la educación financiera con un enfoque práctico, la cual cubre el uso básico de los productos de microfinanzas en su integración estratégica de la planificación empresarial. El desarrollo del material de enseñanza disponible y contextualizado, así como las caras, la introducción de la introducción de la introducción de instituciones como INA, universidades, salas de negocios y unidades financieras para garantizar un aprendizaje inclusivo y efectivo,

- Dada la creencia generalizada de que los productos de microfinanzas no son totalmente accesibles o plantean dudas entre los empresarios, es aconsejable simplificar el acceso transparente a la economía y las unidades estatales. Esto significa una descripción general de los requisitos actuales para garantizar una mayor flexibilidad en la calificación crediticia, teniendo en cuenta los indicadores alternativos, como el flujo de efectivo, el historial de pagos informales o las obligaciones sociales. Además, se le insta a establecer asesoramiento financiero a nivel local donde los empresarios puedan recibir instrucciones personales sobre cómo acceder a los productos existentes y comprender sus circunstancias, beneficios y riesgos,
- Debido a que el servicio más utilizado es el ahorro, mientras que el asesoramiento financiero tiene un nivel de uso muy bajo, es aconsejable fortalecer la estrategia integral de acompañamiento técnico como parte de los productos de microfinanzas propuestos. Las instituciones de proveedores deben incluir asesoramiento financiero como valor obligatorio, no como un servicio opcional. También es aconsejable implementar programas de directrices comerciales que permitan a las PYME planificar y administrar mejor sus decisiones financieras aumentando el impacto positivo de los servicios contractuales,
- Como más del 64 % de los encuestados reconocen un efecto positivo o muy positivo de las microfinanzas, pero el 33.78 %, que también lo percibe como neutral, es aconsejable introducir mecanismos de monitoreo y evaluación después de los productos financieros. Los dispositivos deben crear modelos posteriores a la acreditación que le permitan medir y fortalecer el impacto real de sus productos comerciales. Además, se propone promover el diagnóstico antes de la financiación para desarrollar estrategias adaptadas a la situación especial de cada PYME, que proporciona una mejor correspondencia entre el producto otorgado y las verdaderas necesidades de la empresa,
- Como la mayoría de las empresas usan sus recursos como una estrategia de financiación clave en comparación con las capacidades institucionales, como las microfinanzas o los préstamos bancarios, es aconsejable promover

la cultura de diversificación económica. Es importante que las instituciones de educación, banca y desarrollo económico faciliten una visión estratégica de fondos en la que las PYME aprendan a equilibrar sus recursos con fuentes externas, reducir los riesgos y aprovechar las oportunidades de crecimiento. También es necesario fomentar el uso de préstamos como herramienta de inversión, no como un recurso de emergencia a través de programas que enseñan planificación de capital, análisis de retorno y gestión de muestras.

4.10.3 Recomendaciones de la Segunda Variable: Beneficios de las Microfinanzas

- Uno de los aspectos más relevantes identificados en el estudio es la necesidad de adaptar los productos microfinancieros a las características específicas de cada empresa, por lo que se recomienda que las instituciones financieras, tanto públicas como privadas, implementen esquemas de análisis previos que permitan comprender la realidad operativa, sectorial y de madurez de cada PYME, dicha segmentación ayudaría a ofrecer soluciones más pertinentes en cuanto a plazos, montos y condiciones de pago,
- Los datos muestran que una barrera persistente en el uso de microfinanzas es la complejidad de los trámites y la lentitud en los procesos de aprobación; en respuesta, se recomienda simplificar los procedimientos administrativos mediante la estandarización de requisitos, la automatización de formularios y la implementación de plataformas digitales accesibles. Esto permitiría reducir tiempos de espera, evitar errores frecuentes y disminuir los costos operativos, tanto para las PYMEs, como para las entidades financieras, además que la digitalización no solo agiliza el acceso al crédito, sino que, también, facilita la educación financiera, la gestión de pagos y el seguimiento del uso del financiamiento; el enfoque se alinea con la tendencia global hacia la banca digital, que permite ampliar la cobertura sin necesidad de expandir infraestructura física, resultando clave para territorios con alta concentración de pequeños negocios como Alajuela,

- Aunque algunos empresarios reconocen haber recibido apoyo en forma de capacitación o asesorías, estos servicios siguen siendo subutilizados en comparación con otras opciones como el crédito o el ahorro, por ello, se recomienda fortalecer la oferta de programas educativos enfocados en la gestión financiera, el control de costos y la planificación estratégica, en donde estas iniciativas pueden desarrollarse en alianza entre el sector financiero, el sector académico y las instituciones públicas, como el MEIC o el INA, para asegurar cobertura, calidad y pertinencia,
- Los resultados reflejan que uno de los beneficios más valorados por los empresarios es el fortalecimiento de sus redes de contacto, por tanto, una recomendación clave es vincular los programas de microfinanzas con espacios que promuevan el *networking*, la colaboración y la visibilidad comercial, lo que podría realizarse mediante la organización de ferias empresariales, ruedas de negocios, talleres conjuntos o plataformas en línea, donde los beneficiarios de microfinanzas puedan presentar sus productos y servicios; dicha integración multiplica el valor del financiamiento, ya que no solo provee recursos, sino que, también, facilita nuevas oportunidades comerciales,
- Por último, es fundamental que, desde el ámbito gubernamental, se impulsen políticas que garanticen la estabilidad y expansión del sistema microfinanciero, lo que incluye fomentar fondos de garantía que respalden los créditos a pequeñas empresas, subsidios a tasas de interés para ciertos sectores estratégicos o programas de incentivos para entidades financieras que trabajen con microempresas en condiciones más vulnerables; además, el Estado puede jugar un papel importante como facilitador de alianzas entre instituciones financieras, educativas y sociales.

4.10.4 Recomendaciones de la Tercera Variable: Desafíos Limitaciones

De acuerdo con las conclusiones hechas para la tercera variable, se realizan las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda a las PYMES del cantón central de Alajuela participar en capacitaciones básicas en gestión financiera, enfocadas en temas como flujo de caja, manejo de deudas y control de costos. Estas capacitaciones pueden ser impartidas por instituciones públicas como el INA, universidades locales o cámaras de comercio, las cuales, frecuentemente, ofrecen talleres gratuitos o a bajo costo. Fortalecer estos conocimientos puede contribuir directamente a una mejor toma de decisiones financieras y a una mayor estabilidad operativa,
- Dado que una de las principales barreras para el acceso al crédito es la falta de historial crediticio y garantías, se sugiere que las PYMES busquen formalizar sus operaciones mediante el registro tributario, la emisión de facturación electrónica y la apertura de cuentas bancarias comerciales. Esto les permitirá comenzar a construir un perfil financiero que sea visible para las entidades crediticias. En caso de no contar con un sistema de facturación electrónica eficiente, se recomienda utilizar el sistema gratuito de facturación electrónica del Ministerio de Hacienda, el cual está al alcance de todas las empresas formalmente constituidas,
- Con base en la dificultad que presentan muchas PYMES para acceder al crédito, se recomienda valorar utilizar cooperativas de ahorro y crédito locales, que, por lo general, ofrecen condiciones más accesibles que los bancos tradicionales y cuentan con programas diseñados especialmente para pequeñas empresas. También pueden explorar programas de financiamiento del Sistema Banca para el Desarrollo, disponibles a través de entidades que brindan no solo financiamiento, sino, también, acompañamiento técnico,
- Dado el reto estructural y formativo que enfrentan muchas PYMES, se recomienda fomentar una cultura de asesoría y mejora continua, accediendo a servicios de mentoría o acompañamiento empresarial. Esto puede realizarse mediante alianzas con instituciones como el MEIC, o programas universitarios de extensión social, que ofrecen asesorías gratuitas en áreas como contabilidad básica, gestión de inventarios y estrategias de ventas,

- Debido a la necesidad de fortalecer la estructura interna de las PYMES, se sugiere la digitalización gradual de procesos clave, como la contabilidad, el inventario y las ventas. Para ello, se pueden utilizar herramientas sencillas y de bajo costo como Excel, aplicaciones móviles para gestión de inventarios o software contable básico,
- Considerando que muchas PYMES reportan un crecimiento neutro, se les recomienda adoptar prácticas de planificación estratégica básica, estableciendo metas claras y medibles a corto y mediano plazo. Estas metas pueden estar relacionadas con el aumento de clientes, reducción de costos o incremento de ventas mensuales y deben revisarse periódicamente para ajustar las estrategias según la evolución del negocio.

4.10.5 Recomendaciones de la Cuarta Variable: Buenas Prácticas para la Definición de Costos

Las recomendaciones de la cuarta variable se realizan respecto de las conclusiones realizadas:

- Debido a que una gran parte de las empresas realiza ajustes en su estructura de costos solo cuando es estrictamente necesario, se les sugiere implementar revisiones periódicas, ya sea mensuales o trimestrales de sus costos operativos. Esto permitirá detectar aumentos, ineficiencias o fugas de recursos antes de que generen impactos significativos,
- Considerando que en la mayoría de PYMES su mayor reto, en la definición y gestión de costos, es la competencia de precios, se recomienda adoptar herramientas analíticas simples, pero efectivas, como el costeo estándar o el análisis de márgenes por producto o servicio. Estas herramientas pueden ser aplicadas con conocimientos básicos y permiten una visión más clara del desempeño financiero real del negocio, lo cual facilita la toma de decisiones informadas,
- Dado que una parte importante de las PYMES no tiene una evaluación clara de su gestión de cobros, se les sugiere establecer indicadores básicos para monitorear su eficiencia de cobros, tales como días promedio de cobro, tasa

de recuperación de cuentas por cobrar y porcentaje de cuentas vencidas. Estos indicadores pueden implementarse con registros simples en Excel y permiten una mejor planificación del flujo de caja,

- Se recomienda fomentar la educación financiera orientada al ahorro empresarial como una práctica clave en la gestión de costos. Las PYMES deben ser conscientes de que el ahorro, más allá de ser una práctica personal, es una herramienta empresarial que les permite afrontar contingencias, invertir en mejoras y sostener el crecimiento. Este enfoque puede incluir talleres o asesorías en gestión del capital de trabajo y planificación de reservas financieras,
- Finalmente, se sugiere a las PYMES establecer una rutina estructurada de planificación financiera, que incluya la definición clara de costos fijos, variables y mixtos, así como la elaboración de presupuestos operativos al menos una vez al año. Esta práctica, aunque básica, permite anticipar necesidades de recursos, ajustar precios y tomar decisiones con base en datos reales, fortaleciendo la sostenibilidad del negocio a mediano y largo plazo.

4.10.6 Recomendaciones Cruce de Variables

Basado en el análisis de cruce variable incluido en este estudio, se proponen varias recomendaciones para fortalecer las estrategias de microfinanzas en las PYMEs en el cantón central de Alajuela.

- Se les recomienda a las entidades económicas y a las organizaciones de desarrollo económico que promuevan el desarrollo de productos de microfinanzas, que se adapten mejor a las necesidades reales de las PYME, especialmente aquellos que dependen únicamente de sus propios recursos. Es importante crear mecanismos de asesoramiento técnico que acompañen a la transición de estrategias de financiación informales a esquemas más estructurados y sostenibles, promoviendo así una planificación financiera más profesional y menos reactiva,

- Se recomienda que las empresas, con una mejor comprensión del concepto de microfinanzas, formen ajustes estructurales de manera más a menudo y eficiente; es aconsejable introducir programas de capacitación financiera enfocados en que se aplican, tanto al concepto de microfinanzas, como al uso estratégico. Estos programas deben integrar el contenido práctico en la estructura de costos, el análisis financiero y la toma de decisiones, la promoción de la cultura empresarial basada en la revisión continua y la gestión proactiva,
- Dados los desafíos más importantes identificados, como los altos costos de rendimiento y los obstáculos para el acceso al crédito, es aconsejable modificar los productos de microfinanzas con criterios de simplicidad, elasticidad y más bajos intereses. La prioridad también es una política privada pública que ofrece garantías adaptadas a los precios de la pantalla micro, reduce los procedimientos burocráticos y acompaña al emprendedor con recomendaciones de gestión de la deuda, flujo de efectivo y sostenibilidad financiera,
- Aunque el efecto de la microfinanza se percibe como positivo en general, su potencial aún no se ha utilizado por completo. Por lo tanto, es aconsejable fortalecer los procesos de monitoreo y la evaluación de los productos financieros y después de la financiación. Además, es importante aumentar la oferta con microproductos personalizados, en particular para sectores que aún informan un efecto neutral o limitado para aumentar el valor de estas herramientas en el desarrollo de negocios,
- Dado que las herramientas de gestión de costos más utilizadas son tradicionalmente, y que su uso está relacionado con una imagen limitada del ajuste de productos financieros, es aconsejable promover el uso de varios métodos técnicos, como costos de costos o reservas. Esto debe ir acompañado de consejos personales y fortalecer los programas de contabilidad de gestión para que los productos de microfinanzas estén en línea con modelos de gestión más completos que faciliten las decisiones estratégicas en la gestión de costos.

4.10.7 Recomendaciones Generales

A continuación, se presentan las recomendaciones generales derivadas del análisis integral de las cuatro variables investigadas; estas sugerencias buscan contribuir a la mejora del entorno financiero y operativo de las PYMEs del cantón central de Alajuela:

- Dado el bajo nivel de conocimiento técnico identificado en los empresarios encuestados, se recomienda diseñar e implementar programas de capacitación financiera accesibles, prácticos y contextualizados a las realidades locales. Estos programas deben abordar temas como la planificación de costos, manejo de deudas, flujo de caja, inversión estratégica y uso responsable de productos financieros; además, deben estar dirigidos, tanto a nuevos emprendedores, como a empresarios consolidados, y contar con metodologías dinámicas y flexibles que se adapten a distintos niveles educativos y sectores productivos,
- Se recomienda que las instituciones financieras implementen plataformas digitales fáciles de usar, que permitan realizar solicitudes, dar seguimiento y recibir asesoría sin necesidad de desplazamientos físicos. Asimismo, es necesario flexibilizar los requisitos, permitiendo el uso de indicadores alternativos al historial crediticio tradicional, como el comportamiento de pagos informales, la estabilidad de ingresos o la reputación comercial. Esto abriría las puertas del financiamiento a un segmento actualmente excluido,
- El crédito por sí solo no garantiza el éxito empresarial, por ello, se recomienda que los productos financieros vengán acompañados de asesoría técnica especializada en áreas como contabilidad, análisis financiero, planeación de costos y desarrollo de modelos de negocio. Estas asesorías deben ser gratuitas o de bajo costo y brindadas por profesionales calificados a través de alianzas con universidades, cámaras empresariales o programas gubernamentales, dichas medidas no solo mejorarían el uso del financiamiento, sino que, también, promovería una cultura de mejora continua y gestión profesionalizada en las PYMEs,

- Ante la gestión reactiva detectada en la mayoría de las empresas, es indispensable fomentar el uso de métodos sencillos, pero efectivos, para la definición y el control de costos. Se recomienda promover herramientas como el análisis de márgenes, el costeo estándar, el costeo basado en actividades y la elaboración de presupuestos periódicos. Estas prácticas permitirán a los empresarios tener una visión más clara;
- Para que las microfinanzas cumplan su verdadero propósito, es necesario que las instituciones gubernamentales, el sector financiero, la academia y las organizaciones de desarrollo trabajen de manera coordinada. Se recomienda fomentar políticas públicas que promuevan líneas de crédito con condiciones flexibles, crear fondos de garantía y ampliar programas de capacitación y mentoría empresarial. Esta articulación estratégica permitiría que los beneficios de las microfinanzas lleguen a un mayor número de empresas, especialmente aquellas que hoy enfrentan mayores obstáculos estructurales para crecer.

CAPÍTULO VI. PROPUESTA: MANUAL PRÁCTICO DE ESTRUCTURA DE COSTOS EN PYMES

6.1 Introducción

El objetivo de este capítulo es presentar la propuesta de mejora financiera, que se centra en el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) en el cantón central de Alajuela. Esta iniciativa resulta de un análisis a lo largo del proceso de investigación, donde se demostró que, aunque existen organismos de microfinanzas que ofrecen servicios a estas industrias, se presentan restricciones significativas sobre el impacto del acceso efectivo al crédito, la adaptación de productos financieros a las necesidades reales y la falta de conocimiento en la gestión financiera.

Así mismo, la propuesta tiene como objetivo contribuir en la creación de condiciones más favorables para que las PYMEs puedan beneficiarse de los recursos financieros disponibles en el mercado. Esto se basa en el supuesto de que el desarrollo económico de estas empresas no depende, únicamente, de la disponibilidad de microcrédito, sino, también, de la capacidad de gestión del propietario y el acompañamiento técnico que reciben para tomar decisiones informadas. Es, por ello, que se propone una estrategia integral que incluye actividades de capacitación financiera al convertir productos de microfinanzas más flexibles, desarrollar herramientas prácticas de planificación de costos y crear mecanismos de consultoría continua.

Para garantizar la viabilidad de la propuesta y la implementación adecuada de la mejora financiera, se proporciona un cronograma detallado que brinda la oportunidad de visualizar la distribución temporal de las acciones propuestas, los plazos temporales, los responsables de las etapas, desde la planificación inicial hasta el monitoreo, y la evaluación de los resultados.

Por otra parte, se ha elaborado el presupuesto total como real que incluye una evaluación detallada de materiales, logística y recursos financieros necesarios para implementar la propuesta y reflejar con precisión los costos reales de su desarrollo. Esto no solo proporciona claridad sobre la propuesta, sino que es una herramienta clave para una gestión efectiva de recursos, promoviendo su posible

presentación para instituciones financieras, cooperativas, municipios o unidades de apoyo a los negocios que pueden estar interesados en la cooperación con su financiamiento o ejecución.

6.2 Justificación

Durante el desarrollo de esta investigación, se observa que parte importante de las PYMEs estudiadas presentaban, en algún momento, el acceso a productos de microfinanzas, pero en condiciones que no siempre responden a sus características reales u opciones de pago. Además, se identifica una comprensión limitada de los conceptos básicos relacionados con la planificación económica, la gestión de recursos y el análisis de costos, que amenaza la eficiencia de las operaciones de la empresa y aumenta su vulnerabilidad a los cambios en el entorno económico.

Las PYMEs son un pilar clave en la economía costarricense, no solo por su capacidad de generación de trabajo, sino, también, por su contribución a la dinámica económica. Sin embargo, se enfrentan a una serie de desafíos a largo plazo que limitan su crecimiento y sostenibilidad, incluido el acceso limitado a la financiación, la falta de mecanismos técnicos y la falta de herramientas efectivas para la gestión financiera y la estructura de costos. Dada esta realidad, el desarrollo e implementación de una propuesta de mejora que ayude a superar estos obstáculos estructurales que están presentando

Ante este escenario, se desarrolla la propuesta y urgencia de la mejora. El objetivo es solucionar estas necesidades a través de un enfoque integrado que no se limita al acceso al acceso, sino que, también, promueve la educación económica y fortalece la estructura interna y el acompañamiento técnico de las PYME. Como resultado, se da el diseño de un manual práctico para costos estructurales, educación especial y consejos continuos, así como la propuesta para transformar un producto financiero más flexible, que se divide y se adapta a la realidad local.

6.3 Objetivos:

Se presentan los objetivos del fortalecimiento empresarial con microfinanzas para el *Manual práctico para estructurar costos*.

6.3.1 Objetivo General

- Elaborar un *Manual práctico para la estructuración de costos* que les permita a las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) del cantón central de Alajuela fortalecer su competitividad a través de un uso estratégico de las microfinanzas, garantizando una gestión eficiente de sus recursos y una toma de decisiones financieras oportuna.

6.3.2 Objetivo Específico 1

- Establecer lineamientos claros para la comprensión, clasificación de los distintos componentes de costos (fijos, variables y mixtos) en las PYMEs, de manera que los empresarios reconozcan cómo estos se relacionan con los flujos de financiamiento provenientes de productos microfinancieros.

6.3.3 Objetivo Específico 2

- Diseñar metodologías y formatos prácticos para la asignación y el control de costos, considerando las particularidades de la estructura de financiamiento que ofrecen las entidades microfinancieras (microcréditos, microahorros, seguros empresariales y asesoría), de modo que los emprendedores puedan evaluar la rentabilidad de cada línea de negocio y proyectar el impacto de las microfinanzas en su estructura de costos.

6.3.4 Objetivo Específico 3

- Desarrollar herramientas prácticas (tablas, plantillas) que faciliten el monitoreo y seguimiento periódico de los costos, integrando indicadores clave de desempeño, adaptados al esquema de microfinanzas, para que los gerentes y propietarios de PYMEs tomen decisiones orientadas a la sostenibilidad y al crecimiento a mediano y largo plazo.

6.4 Público Meta

Este manual práctico está dirigido, principalmente, a propietarios, gerentes y emprendedores de pequeñas y medianas empresas (PYMEs), ubicadas en el Cantón Central de Alajuela, quienes enfrentan desafíos en la gestión eficiente de sus costos y requieren herramientas accesibles para tomar decisiones financieras acertadas, especialmente cuando acceden a servicios microfinancieros. Asimismo, se orienta a nuevos empresarios que se encuentran en las primeras etapas de desarrollo de sus negocios y necesitan una guía clara para estructurar, correctamente, sus costos desde el inicio, asegurando una utilización estratégica del financiamiento obtenido por medio de productos como microcréditos, microahorros o seguros empresariales. De igual forma, este manual puede ser de utilidad para asesores, consultores financieros, técnicos de instituciones de apoyo empresarial, así como entidades microfinancieras, cooperativas de ahorro y crédito y programas de fomento económico que brindan acompañamiento a este sector productivo. Estas organizaciones podrán utilizar el contenido como herramienta de apoyo para orientar a sus beneficiarios, ajustar productos financieros a las necesidades reales de sus clientes e impulsar procesos de capacitación que fortalezcan la sostenibilidad y el crecimiento empresarial en la región.

6.5 Descripción de la Propuesta

La propuesta consiste en la creación de un manual práctico para la estructuración de costos enfocado en el uso estratégico de las microfinanzas como una herramienta para fortalecer la gestión empresarial de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) del cantón central de Alajuela. Este manual busca proporcionar una guía clara, didáctica y aplicable que les permita a los empresarios comprender y gestionar, de manera eficiente, sus costos operativos, facilitando una mejor toma de decisiones financieras, especialmente cuando se accede a productos microfinancieros como créditos, microahorros, seguros empresariales o asesorías especializadas. La propuesta responde a la necesidad detectada en el diagnóstico realizado en capítulos anteriores, donde se evidenció una falta de conocimientos técnicos por parte de los emprendedores en temas de costos, así como una

subutilización de los servicios microfinancieros debido a la carencia de herramientas que permitan evaluar su impacto económico en la estructura de la empresa.

6.5.1 Desarrollo de la Propuesta Estratégica

El fortalecimiento empresarial, mediante el uso estratégico de las microfinanzas, requiere más que solo el acceso a financiamiento, implica, también, el desarrollo de competencias que permitan a las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) tomar decisiones financieras informadas, sostenibles y adaptadas a su realidad operativa. En este contexto, este apartado desarrolla la propuesta estratégica contenida en el *Manual práctico para estructurar costos*, una herramienta diseñada, específicamente, para orientar a los empresarios del cantón central de Alajuela en la correcta identificación, clasificación y control de sus costos, como base para una gestión eficiente y una proyección de crecimiento a mediano y largo plazo.

6.5.1.1 Definición de Manual Práctico para Estructurar Costos.

El *Manual práctico para estructurar costos* es una herramienta técnica y pedagógica orientada a brindar acompañamiento a las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) del cantón central de Alajuela en el proceso de comprensión, organización y control de sus costos operativos. Este documento surge como respuesta a una necesidad identificada en el diagnóstico previo: muchas empresas no cuentan con una estructura de costos clara, ni con los conocimientos necesarios para tomar decisiones fundamentadas desde el punto de vista financiero, lo que limita su competitividad y sostenibilidad en el mercado.

Este manual tiene como propósito ofrecer una guía concreta, ordenada y adaptada a la realidad de los empresarios locales, con el fin de que puedan identificar y clasificar sus costos, calcular su punto de equilibrio, definir precios de venta adecuados y evaluar la rentabilidad de sus productos o servicios. A través del uso de conceptos financieros clave, acompañados por ejemplos, plantillas editables y formatos de uso cotidiano, se espera que los emprendedores y encargados

financieros puedan aplicar directamente lo aprendido en la operativa diaria de sus negocios.

La creación de este manual también se justifica por la necesidad de vincular la educación financiera con el acceso a herramientas microfinancieras. En muchos casos, los fondos provenientes de microcréditos, u otros productos financieros, son utilizados sin una planificación adecuada, lo cual genera riesgos como el sobreendeudamiento, la mala asignación de recursos o la pérdida de liquidez. Por esta razón, el manual busca no solo enseñar cómo se estructura un sistema de costos, sino, también, cómo tomar decisiones más acertadas en torno al uso del financiamiento, de modo que la microfinanza se convierta en un catalizador del crecimiento y no en una carga financiera adicional.

El documento está diseñado para ser utilizado, tanto de forma individual, como en procesos de capacitación grupal; puede ser una herramienta útil para propietarios de negocios, encargados administrativos, asesores financieros, cooperativas, instituciones de apoyo a emprendedores y entidades educativas. Además, contempla un enfoque inclusivo y contextualizado, lo que permite que su contenido sea aplicable a diferentes tipos de actividades económicas, tales como comercio, servicios, manufactura ligera y emprendimientos familiares.

6.5.1.2 Enfoque del Manual Práctico para Estructurar Costos.

El enfoque del *Manual práctico para estructurar costos* se centra en la necesidad de dotar a las pequeñas y medianas empresas PYMEs del cantón central de Alajuela de herramientas útiles, claras y aplicables que les permitan comprender, organizar y optimizar su estructura de costos. Este enfoque responde a una visión integral que articula tres dimensiones fundamentales: la educación financiera aplicada, el uso eficiente de las microfinanzas y la sostenibilidad empresarial.

El manual adopta un enfoque educativo y didáctico, basado en principios de formación por competencias, lo cual implica que cada sección del documento está orientada a desarrollar habilidades concretas; el contenido está elaborado en un lenguaje accesible, evitando tecnicismos innecesarios, y se apoya en ejemplos

reales, ilustraciones, tablas y casos prácticos adaptados a contextos locales. Esto permite que el manual sea comprendido, tanto por empresarios con formación académica limitada, como por aquellos con conocimientos previos más avanzados.

El enfoque está vinculado, directamente, con el acceso y uso estratégico de productos microfinancieros. El manual no se limita a explicar cómo calcular costos, sino que orienta al empresario en cómo utilizar los recursos provenientes de las microfinanzas de forma racional y planificada. Se parte de la premisa de que el financiamiento debe estar alineado con un modelo de costos bien estructurado, que permita evaluar el impacto del endeudamiento en la rentabilidad, la liquidez y el ciclo operativo de la empresa.

El enfoque del manual se proyecta hacia la sostenibilidad y el crecimiento empresarial, no se trata solo de resolver una necesidad puntual de cálculo, sino de promover una cultura de gestión basada en datos, control y proyección financiera. En este sentido, se incluyen herramientas que permiten monitorear los costos en el tiempo, evaluar desviaciones y tomar decisiones estratégicas para asegurar la viabilidad económica del negocio, por lo que, de esta manera, el manual se convierte en un instrumento de empoderamiento que promueve la autogestión y la independencia financiera.

6.5.1.3 Partes del Manual Práctico para Estructurar Costos.

El *Manual práctico para estructurar costos* se compone de una serie de secciones organizadas de forma lógica y progresiva, orientadas a guiar a las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) del cantón central de Alajuela en la correcta estructuración de sus costos operativos y en el uso estratégico de las microfinanzas. Cada parte del manual responde a una necesidad específica detectada en el diagnóstico realizado en esta investigación, y tiene como objetivo dotar al lector de herramientas prácticas, conocimientos accesibles y una ruta de acción clara. A continuación, se describen cada una de las partes que lo integran:

1. Introducción y objetivos

Esta sección contextualiza al lector sobre la finalidad del manual, los problemas que busca resolver y la relevancia de estructurar adecuadamente los costos en las PYMEs. Se expone la motivación detrás de su creación, las limitaciones comunes observadas en la gestión financiera de los pequeños negocios y se detallan los objetivos generales y específicos que persigue el documento. También se define el perfil del lector o público meta al que está dirigido, destacando la aplicabilidad del contenido para empresarios con o sin formación financiera previa.

2. Conceptos importantes

Aquí se presentan los fundamentos teóricos esenciales para comprender y aplicar correctamente las herramientas del manual. Se explican, de forma clara y contextualizada, conceptos como costos fijos, costos variables, costos indirectos, estructura de costos, precio de venta y margen de ganancia. Cada concepto se acompaña de ejemplos sencillos y ejercicios prácticos para facilitar su comprensión. Esta sección cumple la función de nivelar el conocimiento del lector, asegurando que cuente con las bases necesarias antes de avanzar a la parte operativa del manual.

3. Promoción de programas de formación financiera existentes

Esta parte del manual tiene como propósito informar al lector sobre las oportunidades de capacitación financiera que existen en el entorno local, nacional e incluso virtual. Se hace un inventario de programas de formación gratuitos y de bajo costo, ofrecidos por instituciones como cooperativas, bancos estatales, universidades públicas, organismos internacionales y plataformas digitales. Además, se brindan recomendaciones para aprovechar al máximo dichos programas, destacando su valor para reforzar la toma de decisiones empresariales y mejorar la administración financiera general de la empresa.

4. Elaboración de una guía práctica para la estructura de costos

Este apartado constituye el corazón del manual. Aquí se ofrece una guía, paso a paso, para que el empresario pueda construir su estructura de costos de manera clara, sencilla y personalizada. Se incluyen formatos editables, tablas y herramientas de cálculo que permiten registrar y clasificar los costos fijos, variables e indirectos; esta guía tiene un enfoque eminentemente práctico, con ejercicios diseñados para ser aplicados en el entorno real de cada negocio.

5. Fortalecimiento del acceso y uso estratégico de las microfinanzas

Esta sección tiene como fin orientar al empresario en cómo incorporar las microfinanzas como herramienta de crecimiento, y no solo como medio de financiamiento. Se brindan criterios para evaluar cuándo es conveniente solicitar un microcrédito, cómo incluir sus costos financieros en la estructura de costos general y qué productos microfinancieros (microseguros, microahorros, asesoría empresarial) pueden complementar la gestión del negocio. Asimismo, se desarrollan casos prácticos donde se ilustra el impacto positivo (o negativo) de utilizar microfinanzas sin una planificación adecuada.

6. Alianzas estratégicas con instituciones financieras

En este apartado se plantea la importancia de establecer vínculos colaborativos con entidades financieras y organizaciones de apoyo empresarial. Se presentan recomendaciones para construir relaciones de confianza con cooperativas, fundaciones, bancos para el desarrollo, entre otros actores, con el fin de facilitar el acceso a créditos, formación y asesoría técnica. También se indican los requisitos básicos que una empresa debe cumplir para ser considerada sujeta de crédito y se explica cómo presentar una estructura de costos formal como respaldo para la solicitud de financiamiento.

7. Consideraciones

Finalmente, el manual cierra con una sección de recomendaciones y buenas prácticas para mantener actualizada la estructura de costos, adaptar la estrategia financiera a los cambios del mercado y continuar fortaleciendo las competencias del

empresario. También se reflexiona sobre la importancia de la disciplina financiera, la planificación y la resiliencia empresarial. Se incluye un glosario de términos, una lista de enlaces útiles y un resumen de las lecciones aprendidas, para reforzar los principales mensajes del manual y asegurar su utilidad a largo plazo.

6.5.1.4 Funcionalidad del Manual Práctico para Estructurar Costos.

La funcionalidad del *Manual práctico para estructurar costos* se basa en su capacidad de convertirse en una herramienta de uso cotidiano para los empresarios de pequeñas y medianas empresas, permitiéndoles tomar decisiones informadas, racionalizar el uso de recursos y proyectar la sostenibilidad de sus negocios. Su diseño responde a los principios de aplicabilidad, accesibilidad y relevancia, con el fin de que cualquier persona, con o sin formación financiera previa, pueda implementarlo en su empresa.

Entre sus funciones principales, destaca la identificación y clasificación precisa de los costos, lo que le permite al empresario comprender cuánto cuesta realmente operar su negocio, cuáles son sus gastos imprescindibles y en qué áreas puede ahorrar o invertir de forma más eficiente. Asimismo, el manual facilita el cálculo de precios de venta sustentables, evitando la fijación empírica o basada únicamente en la competencia.

Otra función relevante del manual es la integración del financiamiento como variable dentro del análisis de costos. Esta característica le da un valor agregado, ya que permite que el empresario evalúe cómo incide la adquisición de un microcrédito en su estructura financiera, si el endeudamiento le permite crecer sin comprometer su liquidez y cómo distribuir de manera estratégica los recursos obtenidos.

Además, el manual sirve como herramienta de diagnóstico y control, ya que permite hacer un seguimiento continuo a los costos, detectar desviaciones presupuestarias y generar indicadores clave como el margen de contribución, punto de equilibrio o rentabilidad por producto. Con esto, se fortalece la capacidad del empresario para anticiparse a problemas financieros y tomar decisiones correctivas.

Finalmente, el manual posee una función formativa y empoderadora, ya que promueve la autonomía del empresario en la gestión de sus finanzas. Su uso constante mejora la cultura financiera del negocio, reduce la dependencia de asesores externos y genera una base sólida para proyectar el crecimiento, aplicar a financiamientos más complejos, o incluso diversificar el negocio.

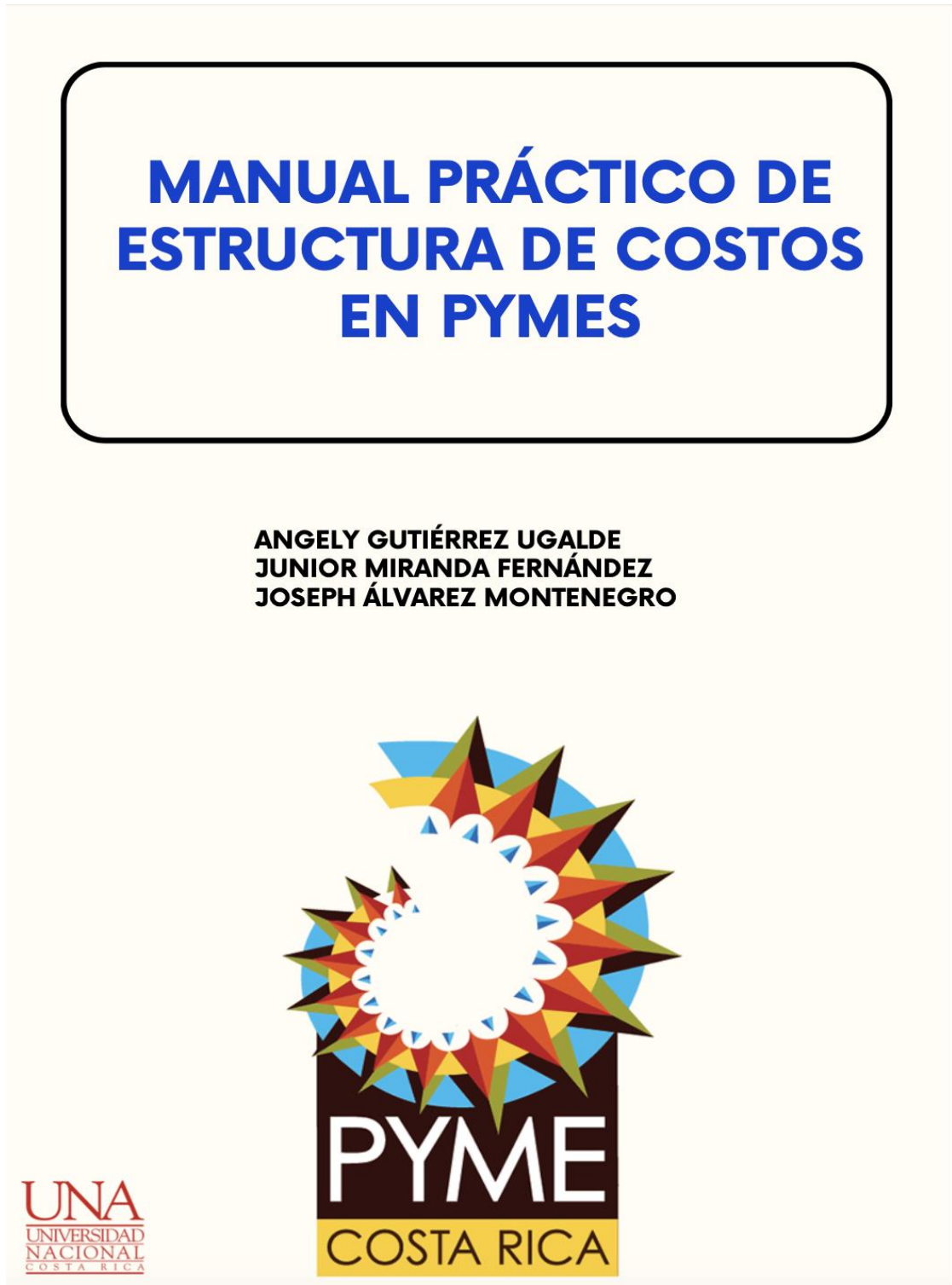
6.5.2 Desarrollo de la Propuesta Táctica

Esta propuesta tiene dos herramientas complementarias principales: una plantilla estructura de costos, punto de equilibrio y margen de ganancia que les permite a las PYMEs controlar de mejor manera sus finanzas, además de una guía sobre los productos de microfinanzas locales que impulsan las opciones de financiación disponibles en el cantón central de Alajuela.

A continuación, el *Manual práctico para estructurar costos* para generar un fortalecimiento empresarial con microfinanzas.

Figura 31

Portada del manual

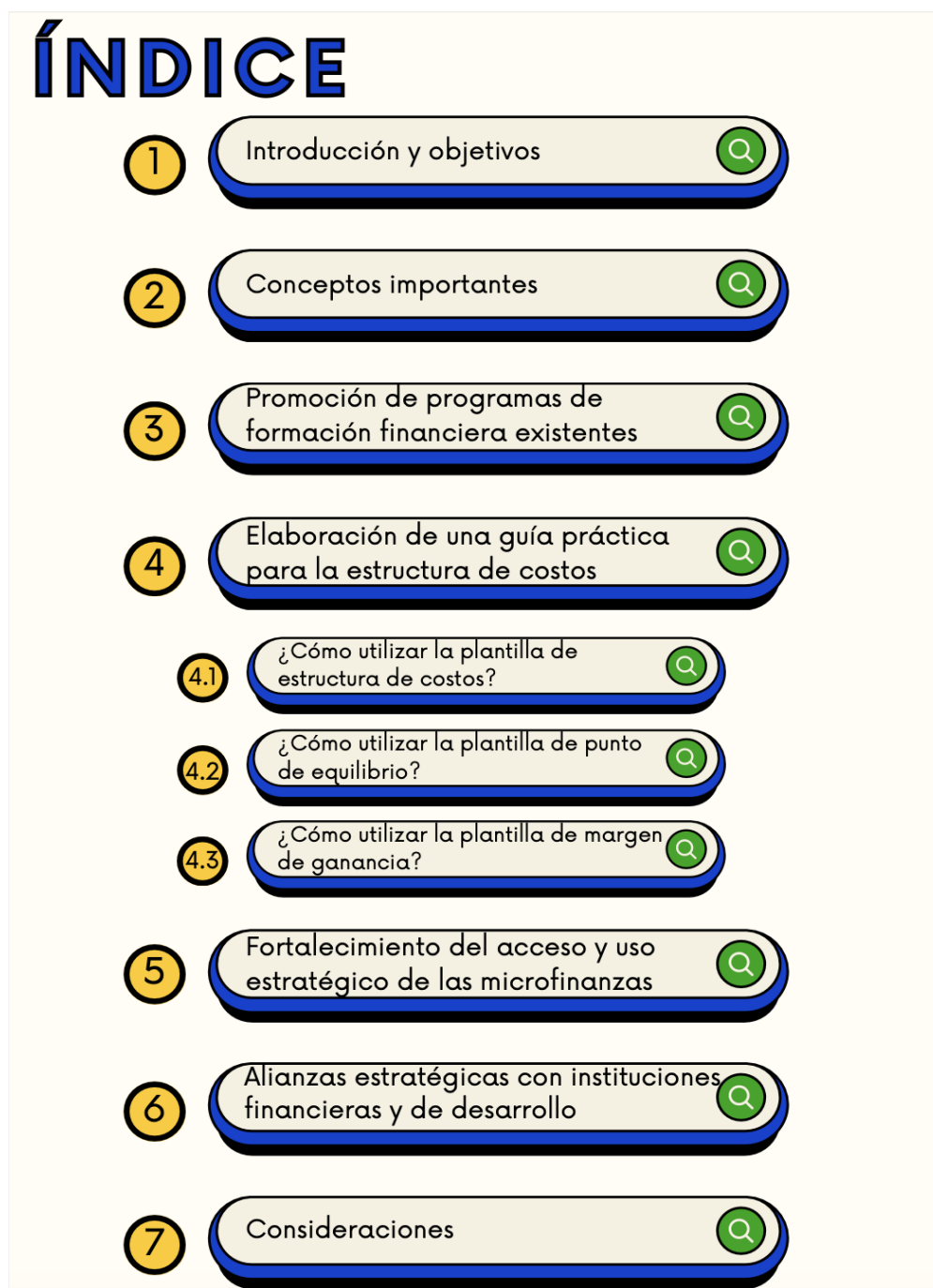


Fuente: Elaboración propia, 2025.

A continuación, el índice del manual con su respectivo contenido.

Figura 32

Índice del manual



The image shows a table of contents titled 'ÍNDICE' in large blue letters. It lists seven main sections, each with a yellow circular icon containing a number. Each section is represented by a rounded rectangular box with a blue border and a magnifying glass icon on the right. Section 4 is further divided into three sub-sections (4.1, 4.2, 4.3) with yellow circular icons containing their respective numbers.

1	Introducción y objetivos
2	Conceptos importantes
3	Promoción de programas de formación financiera existentes
4	Elaboración de una guía práctica para la estructura de costos
4.1	¿Cómo utilizar la plantilla de estructura de costos?
4.2	¿Cómo utilizar la plantilla de punto de equilibrio?
4.3	¿Cómo utilizar la plantilla de margen de ganancia?
5	Fortalecimiento del acceso y uso estratégico de las microfinanzas
6	Alianzas estratégicas con instituciones financieras y de desarrollo
7	Consideraciones

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Seguidamente se muestran la introducción y los objetivos del manual con el propósito de dar una mayor comprensión al lector.

Figura 33

Introducción y objetivos del manual

1

INTRODUCCIÓN

Este manual ha sido creado como una herramienta práctica para ayudar a las PYMEs del cantón central de Alajuela a comprender y organizar su estructura de costos, con el fin de fortalecer su gestión financiera y prepararse mejor para acceder a microfinanzas de forma responsable. A través de conceptos claros y ejemplos aplicables, se busca que los empresarios puedan tomar decisiones informadas, mejorar su rentabilidad y utilizar el crédito como una herramienta de crecimiento, no como una carga.

OBJ. GENERAL

- Elaborar un manual práctico para la estructuración de costos que permita a las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) del Cantón Central de Alajuela fortalecer su competitividad a través de un uso estratégico de las microfinanzas, garantizando una gestión eficiente de sus recursos y una toma de decisiones financieras oportuna.

OBJ. ESPECÍFICO

- Establecer lineamientos claros para la identificación, clasificación y cuantificación de los distintos componentes de costos (fijos, variables y mixtos) en las PYMEs, de manera que los empresarios reconozcan cómo estos se relacionan con los flujos de financiamiento provenientes de productos microfinancieros.
- Diseñar metodologías y formatos prácticos para la asignación y control de costos, considerando las particularidades de la estructura de financiamiento que ofrecen las entidades microfinancieras (microcréditos, microahorros, seguros empresariales y asesoría), de modo que los emprendedores puedan evaluar la rentabilidad de cada línea de negocio y proyectar el impacto de las microfinanzas en su estructura de costos.
- Desarrollar herramientas prácticas (tablas, plantillas y ejemplos de indicadores financieros) que faciliten el monitoreo y seguimiento periódico de los costos, integrando indicadores clave de desempeño (KPIs) adaptados al esquema de microfinanzas, para que los gerentes y propietarios de PYMEs tomen decisiones orientadas a la sostenibilidad y al crecimiento a mediano y largo plazo.

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Figura 34

Conceptos importantes del manual

CONCEPTOS IMPORTANTES

- **COSTOS FIJOS**
Aquellos que no varían según el nivel de producción (ej. alquiler, salarios administrativos).
- **COSTOS VARIABLES**
Aquellos que aumentan o disminuyen según la actividad (ej. materia prima, comisiones).
- **COSTOS INDIRECTOS**
Gastos menos visibles como el desgaste de equipo o tiempo improductivo.
- **MARGEN DE GANANCIA**
Diferencia entre el precio de venta y el costo total. Indica rentabilidad.
- **PRECIO DE VENTA**
Valor al que se vende un producto/servicio. Debe cubrir los costos + generar utilidad.
- **ESTRUCTURA DE COSTOS**
Distribución detallada de todos los costos que afectan a la empresa.

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Asimismo, se le brinda información al lector sobre programas a los que pueda recurrir para ampliar su conocimiento.

Figura 35

Promoción de programas de formación financiera existentes

3

PROMOCIÓN DE PROGRAMAS DE FORMACIÓN FINANCIERA EXISTENTES

En Costa Rica existen múltiples programas educativos accesibles o gratuitos dirigidos a emprendedores, los cuales muchas veces no son conocidos ni aprovechados por las empresas locales.

UNED Finanzas para Emprendedores y No Financieros Modalidad: Virtual Duración: 1 mes Costo: ₡54,700	MEIC - INA Curso de Educación Financiera Modalidad: Virtual Duración: 20 horas Costo: Gratuito
MEIC - INA Programa Apoyo al Emprendimiento 2025 Modalidad: Virtual Duración: 2 meses Costo: ₡28,700	C.C.P.A Taller: Fundamentos de Contabilidad Modalidad: Virtual Duración: 1 día Costo: ₡50,000
LEAD UNIVERSITY Finanzas para No Financieros Modalidad: Virtual Duración: 2 meses Costo: ₡200,000	BANCO PUPULAR Curso de Finanzas para PYMEs Modalidad: Virtual Duración: Variable Costo: Gratuito

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Uno de los aspectos más importantes es la elaboración de una plantilla de estructura de costos dirigida a los dueños de las PYMES.

Figura 36

Elaboración de guía práctica para la estructura de costos

The infographic features a yellow background with a black and yellow striped border. At the top right, there is a small yellow circle with the number '4'. The main title is in bold blue text. Below the title, a paragraph explains the importance of a clear cost structure for SMEs. A central box with a pink and blue gradient header lists the contents of the guide. At the bottom, a green arrow points to a Google Docs link.

ELABORACIÓN DE UNA GUÍA PRÁCTICA PARA LA ESTRUCTURA DE COSTOS

Una debilidad en la estructura de costos en las PYMEs, conduce a errores en la fijación de precios, desconocimiento del punto de equilibrio y márgenes mal calculados. Este apartado plantea el diseño de una guía clara y sencilla que funcione como herramienta de consulta y aplicación directa.

LA GUÍA INCLUIRÁ

- Definición y clasificación de tipos de costos (fijos, variables, ocultos).
- Plantillas para calcular punto de equilibrio y márgenes de ganancia.

TU GUÍA ESTÁ AQUÍ:

[HTTPS://DOCS.GOOGLE.COM/SPREADSHEETS/D/14OTgMGnkowMy9VAUMGMQtrn13AUtUpDe/edit?usp=sharing&oid=112823550161445919637&rtpof=true&sd=true](https://docs.google.com/spreadsheets/d/14OTgMGnkowMy9VAUMGMQtrn13AUtUpDe/edit?usp=sharing&oid=112823550161445919637&rtpof=true&sd=true)

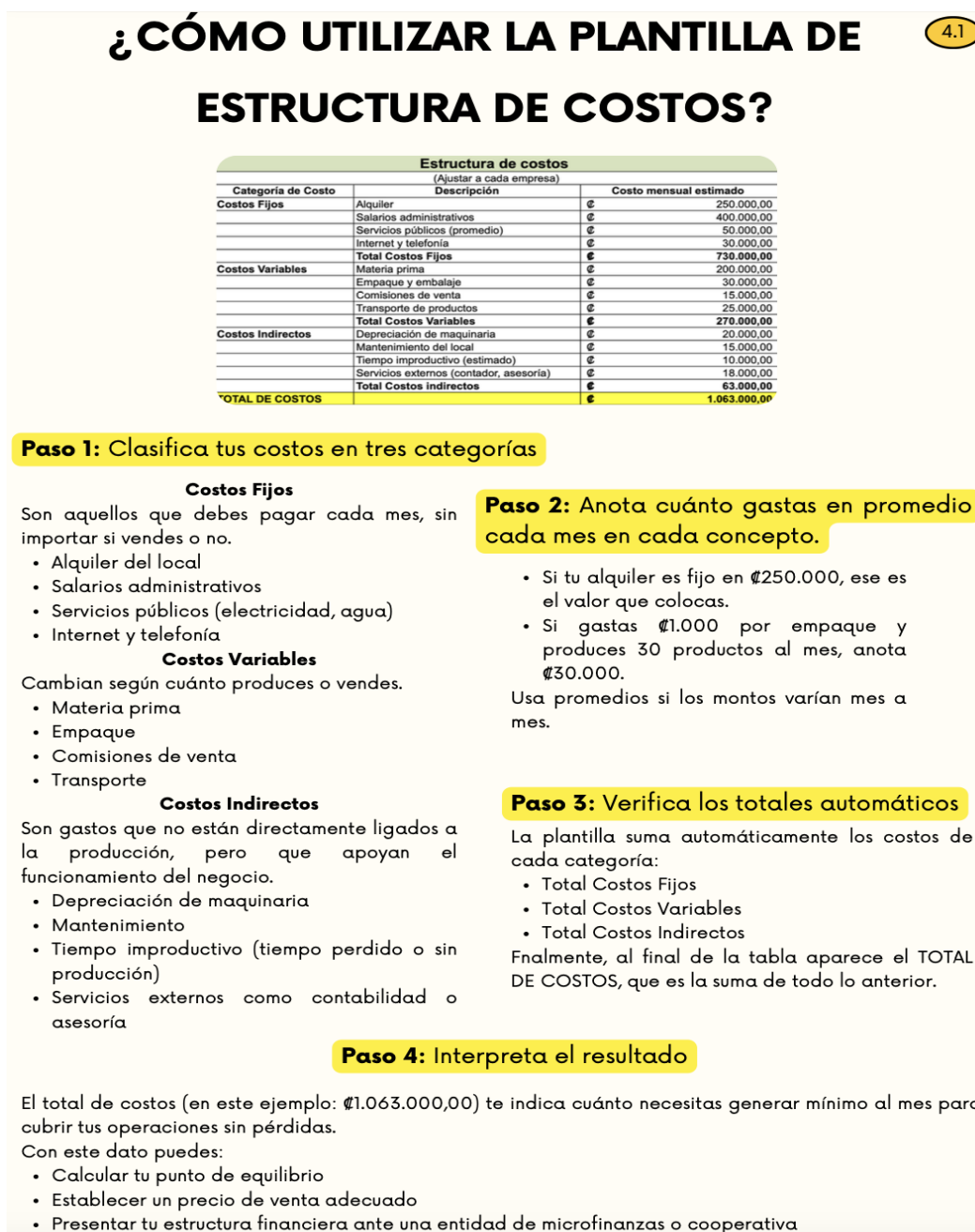
Fuente: Elaboración propia, 2025.

Plantilla de estructura de costos:

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/14OTgMGnkowMy9VAUMGMQtrn13AUtUpDe/edit?usp=sharing&oid=112823550161445919637&rtpof=true&sd=true>

Figura 37

Utilización de la plantilla de estructura de costos



Fuente: Elaboración propia, 2025.

Figura 38

Utilización de la plantilla de punto de equilibrio

4.2

¿CÓMO UTILIZAR LA PLANTILLA DE PUNTO DE EQUILIBRIO?

Punto de equilibrio	
(Ajustar a cada empresa)	
Concepto	Valor
Precio de venta por unidad	₡ 3.000,00
Costo variable por unidad	₡ 1.340,00
Costos fijos mensuales	₡ 730.000,00
Punto de equilibrio (en unidades)	440
Ingresos necesarios para el punto de equilibrio	₡ 1.319.277,11

Paso 1: Completa los datos básicos de tu negocio

Precio de venta por unidad:

- Ingresá aquí cuánto cobrás por cada producto o servicio que ofrecés.
- Ejemplo: ₡3.000,00 por unidad.

Costo variable por unidad:

- Es el costo directo asociado a la producción de una unidad. Incluye materia prima, empaque, comisiones, etc.
- Ejemplo: ₡1.340,00 por unidad.

Costos fijos mensuales:

- Son los gastos que no cambian, sin importar cuántas unidades produzcas o vendas. Incluyen alquiler, salarios, servicios, etc.
- Ejemplo: ₡730.000,00 mensuales.

Paso 2: Revisa el punto de equilibrio en unidades

Este valor te muestra cuántas unidades debés vender cada mes para no perder ni ganar dinero. La fórmula que se utiliza es:

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos fijos mensuales}}{\text{Precio de venta por unidad} - \text{Costo variable por unidad}}$$

En el ejemplo:

$$\frac{730.000}{3.000 - 1.340} \approx 440 \text{ unidades}$$

Esto quiere decir que la empresa necesita vender al menos 440 unidades por mes para cubrir todos sus costos.

Paso 3: Interpreta los ingresos necesarios

El último renglón muestra el monto de ingresos totales que se deben generar para alcanzar el punto de equilibrio:

$$440 \text{ unidades} \times ₡3.000 = ₡1.319.277,11$$

Esto te ayuda a fijar metas mensuales realistas de ventas y a planificar mejor tu flujo de efectivo.

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Figura 39

Utilización de la plantilla de margen de ganancia

4.3

¿CÓMO UTILIZAR LA PLANTILLA DE MARGEN DE GANANCIA?

Margen de Ganancia	
(Ajustar a cada empresa)	
Concepto	Valor
Costo total mensual (fijos + variables + indirectos)	€ 1.063.000,00
Producción mensual estimada (unidades)	500
Costo total por unidad	€ 2.126,00
Precio de venta por unidad	3000
Margen de ganancia por unidad	€ 874,00
Margen de ganancia (%)	29%

Paso 1: Ingresá tus datos financieros mensuales

En la plantilla verás los siguientes campos:

- Costo total mensual (fijos + variables + indirectos):
- Es la suma de todos los costos de operación. En el ejemplo: €1.063.000,00.

Producción mensual estimada (unidades):

- Indica cuántas unidades producís o vendés al mes. En el ejemplo: 500 unidades.

Paso 2: Calculá el costo total por unidad

$$\text{Costo total por unidad} = \frac{\text{Costo total mensual}}{\text{Unidades producidas}}$$

En este caso:

$$440 \text{ unidades} \times €3.000 = €1.319.277,11$$

Este valor representa lo que te cuesta producir una sola unidad, incluyendo todos tus gastos.

Paso 3: Indicá tu precio de venta

Anotá el precio al que vendés cada producto. En el ejemplo, es de €3.000,00.

Paso 4: Calculá el margen de ganancia por unidad

$$\text{Margen por unidad} = \text{Precio de venta} - \text{Costo por unidad}$$

$$3.000 - 2.126 = €874.00$$

Este es el dinero que ganás por cada unidad vendida, una vez cubiertos todos los costos.

Paso 5: Calculá el margen porcentual

$$\text{Margen \%} = \left(\frac{\text{Margen por unidad}}{\text{Precio de venta}} \right) \times 100$$

$$\frac{874}{3.000} \approx 29\%$$

Esto quiere decir que ganás un 29% de cada venta, lo cual es un margen saludable en muchas industrias.

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Así bien, se realiza una guía informativa para que los lectores conozcan las fuentes de financiamientos locales en el cantón central de Alajuela.

Figura 40

Fortalecimiento del acceso y uso estratégico de las microfinanzas

5

FORTALECIMIENTO DEL ACCESO Y USO ESTRATÉGICO DE LAS MICROFINANZAS

Aprendamos a utilizar estos beneficios de manera planificada y con claridad. Buscamos mejorar la relación de las PYMEs con las microfinanzas mediante tres líneas de acción:

Guía de productos microfinancieros locales

Un documento práctico con información sobre créditos disponibles en el cantón (cooperativas, banca pública y privada), incluyendo tasas, plazos, requisitos, tipos de garantía, etc.


Capacitaciones en uso estratégico del crédito

- Cómo calcular la capacidad de pago.
- Qué es un retorno de inversión y cómo estimarlo.
- Cuándo es conveniente solicitar un crédito.
- Cómo evitar el sobreendeudamiento.

Diálogo con entidades financieras

- Promoción de mesas de diálogo entre empresarios y entidades microfinancieras para:
- Rediseñar productos más flexibles.
- Ajustar condiciones a ciclos de negocio.
- Proponer líneas de crédito más accesibles y personalizadas.

INGRESÁ AQUÍ

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Guía de productos microfinancieros en el cantón central de Alajuela:

https://www.canva.com/design/DAGpVgri9Rw/XmyJ4AxB1WfBkPiN5Ku9jw/edit?utm_content=DAGpVgri9Rw&utm_campaign=designshare&utm_medium=link2&utm_source=sharebutton

Figura 41

Alianzas estratégicas

6

ALIANZAS ESTRATÉGICAS CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DE DESARROLLO

Para que esta propuesta tenga impacto sostenible, es necesario articular esfuerzos con actores institucionales que ya trabajan en el desarrollo de PYMEs.

Instituciones clave para alianzas:

- Instituto Nacional de Aprendizaje (INA)
- Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD)
- MEIC
- Cooperativas de ahorro y crédito
- Universidades públicas y privadas
- Cámaras de comercio y gobiernos locales

Objetivos de las alianzas:


- Compartir recursos técnicos y humanos.
- Ampliar el alcance territorial de las acciones.
- Aprovechar plataformas existentes de formación y financiamiento.
- Coordinar actividades conjuntas como ferias de crédito o jornadas de capacitación.

Estas alianzas permitirán reforzar la propuesta sin duplicar esfuerzos, creando una red de apoyo sólida para las PYMEs del cantón central de Alajuela.

Fuente: Elaboración propia, 2025.

Figura 42

Consideraciones



CONSIDERACIONES

- ✓ El entorno económico cambia constantemente. Por ello, se recomienda revisar y ajustar la estructura de costos al menos una vez por trimestre o cuando existan cambios significativos en los precios de insumos, tarifas de servicios, producción o ventas.
- ✓ Más allá de herramientas técnicas, la sostenibilidad depende de una actitud responsable hacia la administración. Registra todos los ingresos y egresos, separar lo personal de lo empresarial
- ✓ Anímate a participar en capacitaciones, programas gratuitos o talleres sobre contabilidad básica, finanzas, marketing o digitalización. Estas competencias fortalecen la toma de decisiones y el uso correcto de herramientas como las aquí propuestas.
- ✓ Complementa esta información con la asesoría de entidades como el INA, Fundecooperación, Coopealianza, Grupo Mutual u otras. La guía de productos microfinancieros locales incluida en este documento permite orientar a los empresarios hacia opciones seguras y adecuadas.
- ✓ Contar con herramientas de control financiero y una planificación básica permite afrontar crisis con mayor orden, disminuir el impacto negativo y reactivarse más rápidamente. La resiliencia nace también del conocimiento y la prevención.

Fuente: Elaboración propia, 2025.

6.6 Cronograma

En este apartado se muestra el cronograma de implementación de un manual práctico para estructurar costos, se toma en cuenta el tiempo que se debe invertir un negocio para cada una de las tareas realizadas, así como se muestra a continuación:

Tabla 16

Cronograma para elaboración de un manual de estructura de costos

Elaboración de una guía práctica para la estructura de costos		
Tareas	Descripción	Tiempo invertido
Identificación y análisis de componentes de costos (fijos, variables, mixtos)	Se identifican ejemplos típicos de costos fijos, variables y mixtos. El objetivo es construir una base teórica clara que facilite su clasificación dentro de las PYMEs.	Una semana
Explicación de herramientas	Se incluyen formatos editables, tablas, y herramientas de cálculo que permiten registrar y clasificar los costos fijos, variables e indirectos.	Una semana
Fortalecimiento del acceso y uso estratégico de las microfinanzas		
Tareas	Descripción	Tiempo invertido
Explicación sobre la guía de productos microfinancieros locales	Se realiza una breve explicación sobre créditos que se encuentran disponibles en el cantón tomando en cuenta las tasas, los plazos, requisitos y tipos de garantía.	Una semana
Capacitaciones del uso estratégico del crédito	Se realiza un análisis sobre cómo poder calcular la capacidad de pago, la métrica del retorno de inversión y cómo estimarlo, establecer el período conveniente para solicitar un crédito y cómo evitar el sobreendeudamiento.	Una semana
Alianzas estratégicas con instituciones financieras		
Tareas	Descripción	Tiempo invertido
Diálogo con entidades financieras	El fin es poder tener mesas de diálogo entre empresarios y entidades microfinancieras para lograr rediseñar productos más flexibles, ajustar condiciones en el ciclo del negocio y proponer líneas de crédito más accesibles y personalizadas.	Dos semanas

Fuente: Elaboración propia, 2025.

6.7 Presupuesto

Es de suma importancia considerar el presupuesto necesario para la implementación de un manual para estructurar costos en las PYMES que se ha desarrollado para esta propuesta. Este presupuesto se encuentra dividido en dos partes, las cuales son el presupuesto total y el presupuesto real; cada uno de ellos muestran elementos fundamentales para el desarrollo de dicho manual.

6.7.1 Presupuesto Total

Para este apartado se detalla el presupuesto total, en que se consideran los gastos utilizados para la implementación y, a su vez, los gastos necesarios para la creación del manual.

Tabla 17

Presupuesto total

Descripción	Porcentaje	Monto (C\$)
Investigadores	50 %	C\$500,000
Viáticos	4 %	C\$40,000
Reuniones	2 %	C\$15,000
Administradores (reunión por día)	12 %	C\$120,000
Reuniones con PYMEs y talleres de capacitación	10 %	C\$100,000
Total investigadores		C\$775,000
Equipos y materiales		
Equipos de cómputo	6 %	C\$60,000
Licencias de Microsoft	6 %	C\$60,000
Internet	5 %	C\$45,000
Material de oficina específico para el proyecto	3 %	C\$30,000
Acceso a los datos	3 %	C\$30,000
Total de suministros		C\$225,000
Total	100 %	C\$1,000,000

Fuente: Elaboración propia, 2025.

6.8 Presupuesto Real

A continuación, se detalla el presupuesto real; se toma en cuenta aquellos gastos realizados por el negocio para poner en práctica el manual en su totalidad.

Tabla 18

Presupuesto real

PRESUPUESTO TOTAL		₡445,000
Descripción	Porcentaje	Monto (₡)
Administradores (reunión por día)	27 %	₡120,000
Reuniones con PYMEs y talleres de capacitación	22 %	₡100,000
Equipos de cómputo	13 %	₡60,000
Licencias de Microsoft	13 %	₡60,000
Internet	10 %	₡45,000
Material de oficina específico para el proyecto	7 %	₡30,000
Acceso a los datos	7 %	₡30,000
Total	100 %	₡445,000

Fuente: Elaboración propia, 2025

6.10 Consideraciones Generales

Con respecto a la aplicación del cronograma, el manual está diseñado para ejecutarse con base en la necesidad de la empresa, ya que no tiene un tiempo establecido, como tal, para realizar todas las tareas, por lo que se presenta una guía como propuesta, pero es importante que, a la hora de ponerlo en práctica, se deba mantener la constancia de los contenidos que presenta, específicamente a la hora de realizar las herramientas y darle su respectivo seguimiento. En cuanto al presupuesto total estimado para la elaboración e implementación del *Manual práctico de estructuración de costos*, contempla, tanto los gastos humanos, como los materiales necesarios para desarrollar cada una de las fases del proyecto. Y, por último, el presupuesto real corresponde al monto ejecutado efectivamente para

poner en práctica el manual dentro del entorno empresarial. Este valor refleja un enfoque de implementación eficiente, ajustado a la realidad operativa del negocio.

Referencias Bibliográficas

- Acuña Onton, W. (2021). *La gestión de cobranza y la liquidez de una empresa de servicios*. [https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/649/Acu%C3%B1a W tesis contabilidad finanzas 2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/649/Acu%C3%B1a%20W%20tesis%20contabilidad%20finanzas%202022.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Administrador. (2022, December 28). *¿Qué es una encuesta y para qué sirve en una investigación?* Tesis Y Másters Argentina. <https://tesisymasters.com.ar/que-es-una-encuesta/>
- Aguado Franco, J. C. (2022). *Capítulo 2. Los mercados: oferta y demanda*. En *Microeconomía*. Universidad Rey Juan Carlos. <https://burjcdigital.urjc.es/server/api/core/bitstreams/2ec1752a-72f6-4df5-9523-15662753101f/content>
- Aguaza, O. (2012). *Análisis Coste-Beneficio*. Dialnet. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5583839.pdf>
- Aguilar, F. (2025). *Sistemas de Costeo: Clave para la Gestión Eficiente y Competitiva de Empresas*. <https://www.larepublica.net/noticia/sistemas-de-costeo-clave-para-la-gestion-eficiente-y-competitiva-de-empresas#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20de%20costos%20es,mercado%20cada%20vez%20m%C3%A1s%20exigente>
- Aguilar, M. (2024). *Estructuración de costos de producción para una microempresa - AIC*. AIC. <https://contadores-aic.org/estructuracion-de-costos-de-produccion-para-una-microempresa/>
- Aguilera Enríquez, L., González Adame, M., y Rodríguez Camacho, R. (2021). *Estrategias empresariales para la competitividad y el crecimiento de las PYMES: Una evidencia empírica*. <https://www.researchgate.net/publication/237038735>
- Aguilera Enríquez, L., González Adame, M., y Rodríguez Camacho, R. (2021). *Estrategias empresariales para la competitividad y el crecimiento de las PYMES: Una evidencia empírica*. Redalyc. <https://www.researchgate.net/publication/237038735>

- Aguilera Rojas, D., y Ortega, R. (2023). Control de Costos como Clave para el Éxito Empresarial en la Pyme en Paraguay. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 14251-14266. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.5999
- Alvarado, J. (2024). *Proyecto sobre microcréditos busca paliar efectos negativos de Tasa de usura: “Tenemos muchísimos emprendedores sin capital para empezar”*. <https://observador.cr/proyecto-sobre-microcreditos-busca-paliar-efectos-negativos-de-tasa-de-usura-tenemos-muchisimos-emprendedores-sin-capital-para-empezar/>
- Álvarez Velázquez, E., Rangel Hernández, P. A., y Álvarez Olivarez, L. (2023). *Microcrédito Esperanza de Vida de Pequeñas y Medianas Empresas*. En RILCO (ISSN 2695-6098). <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9182049.pdf>
- Álvarez Velázquez, E., Rangel Hernández, P. A., y Álvarez Olivarez, L. (2023). *Microcrédito Esperanza de Vida de Pequeñas y Medianas Empresas*. RILCO, ISSN: 2695-6098. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9182049.pdf>
- Álvarez, F., López, O., y Toledo, M. (2021). *Acceso al financiamiento de las pymes. En Banco de Desarrollo de Américas Latina*. CAF. <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1752/Acceso%20al%20financiamiento%20de%20las%20pymes.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Álvarez, S. (2023). *Costa Rica libre y las PYMEs*. <https://logosoftla.com/costa-rica-libre-y-las-pymes/#:~:text=Las%20PYMES%20y%20la%20diversificaci%C3%B3n%20econ%C3%B3mica%20fueron%20cruciales%20para%20el,mundo%2C%20viv%C3%A1moslo%20con%20todo%20orgullo.>
- Amat, O., y Soldevila, P. (2024). *Contabilidad y gestión de costes (9ª ed.)*. Profit Editorial. <https://www.casadellibro.com/libro-contabilidad-y-gestion-de-costes-9-ed/9788419841377/14442685>

- Arbache, J. (2023). *Serie Las pymes en América Latina y el Caribe*. [Las pymes en Costa Rica](#)
- Arguello, A., Llumiguano, M., Gavilánez, C., y Torres, L. (2020). *Administración De Empresas. Elementos Básicos*. Infinite Study. https://www.google.co.cr/books/edition/Administraci%C3%B3n_De_Empresas_Elementos_B/zLgoEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&pg=PR4&printsec=frontcover
- Arias, E. (2021). *Historia de las finanzas*. <https://economipedia.com/definiciones/historia-de-las-finanzas.html>
- Arteaga, C. (2024). Pymes y tecnología: clave del desarrollo nacional. *La República*. <https://www.larepublica.net/noticia/pymes-y-tecnologia-clave-del-desarrollo-nacional>
- Audretsch, D. B. (2023). *Small Business Economics: An Entrepreneurship Journal*. Springer. <https://link.springer.com/journal/11187>
- Banawa, R. (2025). *Muestreo de conveniencia vs. muestreo probabilístico en la investigación de UX*. https://www-nngroup-com.translate.goog/articles/convenience-vs-probability-sampling/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA]. (2024, June 5). Educación financiera para negocios: por qué es importante. *BBVA NOTICIAS*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/educacion-financiera-para-negocios-por-que-es-importante/>
- Banco Central de Costa Rica. (1990). *Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley N.º 7558*. http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=40928
- Banco Central de Costa Rica. (2018). *Informe sobre el acceso de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, a los servicios financieros*. https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/DocSectorReal/Informe_acceso_mipymes_servicios_financieros.pdf

Banco de Desarrollo Económico de América Latina (2023). *Las PYMES en Costa Rica*.

https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/2132/CAF_PYMES_C_OSTARICA.pdf?sequence=8

Banco Nacional de Costa Rica. (2020). *5 Mandamientos de finanzas saludables para Pymes*. <https://www.bncr.fi.cr/5-mandamientos-de-finanzas-saludables-para-pymes.html>

Bank of América. (2024) *Por qué y cómo mantener separadas las finanzas personales de las comerciales*. <https://business.bankofamerica.com/es/resources/why-and-how-to-keep-your-personal-and-business-finances-separate>

Bartoló, G., y Sans, R. (2024). *Manual de investigación científica*. España: Aula Magna Proyecto clave McGraw Hill.

BBVA. (2024). *Inclusión financiera: qué es y cómo puede reducir la pobreza*. *BBVA NOTICIAS*. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-inclusion-financiera/>

BCCR. (2023). *Sobre el acceso de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas a los servicios financieros*. https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/DocSectorReal/Informe_acceso_mipymes_servicios_financieros_2023.pdf

BCCR. (2023). *Sobre el acceso de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas a los servicios financieros*. https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/DocSectorReal/Informe_acceso_mipymes_servicios_financieros_2023.pdf

Belleflamme, P., y Peitz, M. (2021). *Organización industrial: Mercados y estrategias* (Segunda edición). Colombia: Editorial Universidad del Rosario. https://www.google.co.cr/books/edition/Organizaci%C3%B3n_industrial/TmBcEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=el%20mercado%20empresas&pg=PP1&printsec=frontcover

- Cámara de Comercio de Costa Rica. (2022). *La importancia de las PYMES en Costa Rica*. <https://camara-comercio.com/la-importancia-de-las-pymes-en-costa-rica-2/>
- Camarillo, B. (2024). *Miedo al fracaso y falta de financiamiento son los principales retos para emprender en Costa Rica*. <https://www.larepublica.net/noticia/miedo-al-fracaso-y-falta-de-financiamiento-son-los-principales-retos-para-emprender-en-costa-rica>
- Cantú Villareal, A., y Guerra Rodríguez, P. (2024). *Evolución de las PYMES*. [http://www.spentamexico.org/v19-n1/A12.19\(1\)1-9.pdf](http://www.spentamexico.org/v19-n1/A12.19(1)1-9.pdf)
- Caraballo, J. (2024). *Los recursos propios tienen un peso alto en el financiamiento de negocios locales*. <https://www.diariolibre.com/economia/negocios/2024/02/11/cuales-son-las-principales-fuentes-de-financiamiento-de-las-mipymes/2609307>
- Cárdenas, R. F. (2021). *Notas sobre la teoría de la demanda*. <https://www.jstor.org/stable/42776116>
- Carrasco Vega. (2021). *Business competitiveness in smes: challenges and scopes*. *Revista Universidad y Sociedad*. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000500557&lng=es&tlng=en.
- Castillo, M. (2004). *Guía para la formulación de proyectos de investigación*. Colombia: Magisterio. https://www.google.co.cr/books/edition/Gu%C3%ADa_para_la_formulaci%C3%B3n_de_proyectos/12QAolmkJxsC?hl=es&qbpv=1&dq=marco%20teorico%20de%20un%20proyecto&pg=PA60&printsec=frontcover
- CEPAL. (2020, 28 diciembre). *MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44148-mipymes-america-latina-un-fragil-desempeno-nuevos-desafios-politicas-fomento>
- CEPAL. (2023). *Balance Preliminar de las Economías de América Latina y el Caribe*. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/5bdf88fd-76a2-47fc-ad21-ebb6cf5a392f/content>

- CEPAL. (2023). *Balance Preliminar de las Economías de América Latina y el Caribe*.
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/5bdf88fd-76a2-47fc-ad21-ebb6cf5a392f/content>
- CEPAL. (2024). *Economías de América Latina y el Caribe crecerán 2,1% en 2024, en un contexto de incertidumbre a nivel global*.
<https://www.cepal.org/es/comunicados/economias-america-latina-caribe-creceran-21-2024-un-contexto-incertidumbre-nivel-global>
- Cerda, H. (2021). *Los elementos de investigación*. Colombia: Magisterio.
<https://www.google.co.cr/books/edition/Los elementos de investigaci%C3%B3n/adUqEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&pg=PP1&printsec=frontcover>
- Chacón Beltrán, R. (2021). *La elaboración del TFM en filología*. Guía práctica para estudiantes. España: UNED.
https://www.google.co.cr/books/edition/La elaboraci%C3%B3n del TFM e n filolog%C3%ADa_Gu/jgAXEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=validez%20del%20contenido%20de%20la%20investigaci%C3%B3n&pg=PT85&printsec=frontcover
- Chacón, R. (2022). Diagnóstico de la situación de las PYMES de Occidente y la efectividad de los programas de apoyo. *Revista Pensamiento Actual*, Universidad de Costa Rica Vol. 9, No. 12-13.
<https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/pensamiento-actual/article/view/2833/2755>
- Cimec. (2023, July 20). *La investigación descriptiva y sus características*. CIMEC.
<https://www.cimec.es/investigacion-descriptiva-caracteristicas/#%C2%BFQue es la investigacion descriptiva>
- Cimec. (2023, July 5). *El método exploratorio en investigación. Qué es y cómo realizarla*. CIMEC. <https://www.cimec.es/metodo-exploratorio-investigacion/>
- Cimec. (2025, May 13). *¿Qué tipos de métodos científicos existen?* CIMEC.
https://www.cimec.es/metodos-cientificos-diferentes/#Metodo_analitico
- Codespa. (2024, Marzo 1). *Microfinanzas para emprender y promover la prosperidad*. CODESPA.

<https://www.codespa.org/blog/2023/10/30/microfinanzas-para-emprender-y-promover-la-prosperidad/>

Colorado, J. Romero, M. Salazar, M. Cabrera, G., y Castillo, V. (2025). Análisis Comparativo de los Coeficientes Alfa de Cronbach, Omega de McDonald y Alfa Ordinal en la Validación de Cuestionarios. *Estudios Y Perspectivas Revista Científica Y Académica*. <https://doi.org/10.61384/r.c.a.v4i4.836>

Compilatio. (2024). Estudio cuantitativo: definición, métodos, diseño y análisis. *Compilatio*. <https://www.compilatio.net/es/noticias/investigacion-cuantitativa>

Corona, L., Fonseca, M., y Álvarez, Y. (2022). El objeto y el sujeto en la investigación científica. *MediSur*, 20(1), 166-168. Epub 28 de febrero de 2022. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1727-897X2022000100166&lng=es&tlng=es.

CRHoy. (2024). *La brecha de las pymes en Costa Rica: Desafíos y oportunidades*. <https://www.crhoy.com/opinion/el-lector-opina/la-brecha-de-las-pymes-en-costa-rica-desafios-y-oportunidades/>

Cueva Luza, T., Jara Córdova, O., Arias Gonzáles, J., Flores Limo, F. A. F. L., y Balmaceda Flores, C. A. (2023). Métodos mixtos de investigación para principiantes. En <https://editorial.inudi.edu.pe>. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C. <https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/download/119/161/190?inline=1>

De los Santos, L., Fernández, C. G., y Martínez-Prats, G. (2020). *Microcréditos, financiamiento alternativo en pymes mexicanas: revisión de evidencia reciente*. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México. <https://portal.amelica.org/ameli/journal/129/1292434005/html/>

Delfino. (2025). *Financiamiento flexible y adaptado a las realidades de los emprendedores(as) costarricenses*. <https://delfino.cr/2025/02/programa-mutual-pyme-impulsa-el-crecimiento-de-las-pequenas-y-medianas-empresas>

- Di Plácido, G. (2022). 15 años de microfinanzas: una fórmula de éxito para la inclusión en América Latina. *BBVA NOTICIAS*. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/15-anos-de-la-fundacion-microfinanzas-bbva-una-formula-de-exito-para-la-inclusion-en-america-latina/>
- Díaz, Y. Cruz, M. Pérez, M., y Ortiz, T. (2020). El método criterio de expertos en las investigaciones educacionales: visión desde una muestra de tesis doctorales. *Revista Cubana de Educación Superior*, 39(1), . Epub 01 de abril de 2020. Recuperado en 30 de mayo de 2025, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0257-43142020000100018&lng=es&tlng=es
- ESEC. (2023). *¿Qué son las Microfinanzas? ¿Cómo esta industria aporta a la economía de un país?* - ESEC. ESEC - Escuela de Educación Continua. <https://www.galileo.edu/esec/historias-de-exito/que-son-las-microfinanzas-como-esta-industria-aporta-a-la-economia-de-un-pais/>
- Fagre, E. (2021). *La importancia del asesoramiento para la supervivencia de las pymes*. Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. <https://www.caf.com/es/blog/la-importancia-del-asesoramiento-para-la-supervivencia-de-las-pymes/>
- FAO. (2007). *Las Microfinanzas y las Pequeñas Empresas Forestales*. (Estudio Fao Montes). Italia. https://www.google.co.cr/books/edition/Las_Microfinanzas_Y_Las_Pequenas_Empresa/bHAIDqDFyXMC?hl=es&gbpv=1&dq=microfinanzas&pg=PP1&printsec=frontcover
- Galeano, M. (2020). *Diseño de proyectos en la investigación cualitativa*. Colombia: Universidad EAFIT. https://www.google.co.cr/books/edition/Dise%C3%B1o_de_proyectos_en_la_investigaci%C3%B3n/Xkb78OSRMI8C?hl=es&gbpv=1&dq=confiabilidad%20y%20validez&pg=PA44&printsec=frontcover

- Gargate, S. (2022). *La planificación estratégica y la competitividad en las empresas del sector transporte interprovincial terrestre de pasajeros de Lima, 2021*. <https://doi.org/10.15381/idata.v25i2.21430>
- Garnero, P. (2021). Expansión de Herramientas Financieras digitales para impulsar el Comercio Electrónico de las MiPyMEs de América Latina. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Expansion-de-herramientas-financieras-digitales-para-impulsar-el-comercio-electronico-de-las-MiPyMEs-de-America-Latina.pdf>
- Garza, J. (2019). Costa Rica tiene el trigésimo déficit fiscal más alto del mundo. *La República*. <https://www.larepublica.net/noticia/costa-rica-tiene-el-trigesimo-deficit-fiscal-mas-alto-del-mundo>
- Georgieva, K. (2024). *La década de 2020: ¿Turbulenta, tibia o transformativa? Decisiones de política para una economía mundial débil*. FMI. <https://www.imf.org/es/News/Articles/2024/04/11/sp041124-outlook-global-economy-policy-priorities-kristalina-georgieva>
- Gómez, R. (2024). *Las Fintech desde la perspectiva del emprendimiento*. España: Editorial Dykinson, S.L. https://www.google.co.cr/books/edition/Las_Fintech_desde_la_perspectiva_del_emp/nvj_EAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=micro%20ahorros&pg=PA61&printsec=frontcover
- González, D. R. (2024, May 5). La brecha de las pymes en Costa Rica: Desafíos y oportunidades. *CRHoy.com* | Periódico Digital | Costa Rica Noticias 24/7. <https://www.crhoy.com/opinion/el-lector-opina/la-brecha-de-las-pymes-en-costa-rica-desafios-y-oportunidades/>
- González, R. (2022). *Las limitaciones que impiden a las pymes crecer*. https://cincodias.elpais.com/cincodias/2022/01/03/pyme/1641239612_870652.html
- Gourinchas, O. (2023). *La resiliente economía mundial avanza todavía a paso lento, y las divergencias están aumentando*. IMF Blog. <https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2023/10/10/resilient-global-economy-still-limping-along-with-growing-divergences>

- Gudiño, R. (2021). Pymes de la región todavía presentan dificultades para acceder a financiamiento. *La República*. <https://www.larepublica.net/noticia/pymes-de-la-region-todavia-presentan-dificultades-para-acceder-a-financiamiento>
- Gutiérrez, J. (2024). *PYME en Costa Rica: Requisitos, Beneficios y Procedimientos*. <https://www.consultoresjg.com/cr/pyme-en-costa-rica-requisitos-beneficios-y-procedimientos/>
- Gutiérrez, J. A., y Moya, L. F. (2021). *Financiamiento y desarrollo de las PYMES en América Latina*. Editorial Universitaria Centroamericana. <https://rodin.uca.es/bitstream/handle/10498/24556/TFM%20Karen%20Llach%20Dic2020%20Finalrev.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ibero, L. (2025, January 10). *Administración financiera: Qué es, importancia y funciones clave*. La Ibero. <https://www.iberro.edu.co/blog/articulos/administracion-financiera-que-es-importancia-y-funciones-clave>
- Iberonex. (2024, November 13). *Domina tus finanzas: Herramientas financieras clave*. IBERONEX. <https://www.iberonex.com/tendencias/herramientas-financieras-que-todo-profesional-debe-conocer-cp/>
- INA. (2020). *Emprendedores y PYMEs podrán acceder a becas*. <https://www.ina.ac.cr/Noticias/Lists/EntradasDeBlog/Post.aspx?ID=18>
- INEC. (2024). *Disminuye la cantidad de microempresas en Costa Rica: 3,9% menos que en 2022*. <https://inec.cr/noticias/disminuye-la-cantidad-microempresas-costa-rica-39-menos-que-2022>
- INEC. (2025). *Crece total de microempresas en 2024: 10,5 % más con respecto al 2023*. <https://inec.cr/noticias/crece-total-microempresas-2024-105-mas-respecto-al-2023>
- Infografía. (2023, 16 julio). *Estimación de población y vivienda 2022. Provincia de Alajuela*. INEC. <https://inec.cr/multimedia/infografia-estimacion-poblacion-vivienda-2022-provincia-alajuela>
- Jiménez, S. (2022). *Investigación y recogida de información de mercados*. COMM0110. España: IC Editorial.

https://www.google.co.cr/books/edition/Investigaci%C3%B3n_y_recogida_de_informaci%C3%B3n/7WpEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=cuestionario%20investigacion%C2%A0&pg=PT129&printsec=frontcover

Klinger, R. (2024). *Muestreo estadístico: métodos básicos*. Colombia: Universidad del Valle.

Lacalle Calderón, M. (2020). *Los microcréditos: Un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza*. ResearchGate. <https://www.researchgate.net/publication/277260708>

Lázaro, R. (2021). *Entrevistas estructuradas, semiestructuradas y libres*. Análisis de contenido.

https://www.google.co.cr/books/edition/T%C3%A9cnicas_de_investigaci%C3%B3n_cualitativa/7O0uEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=entrevista%20investigacion&pg=PA65&printsec=frontcover

Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas N° 8262. (2002). http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=48533&nValor3=98525&strTipM=TC

Li, F. (2024). El desamparo de las Pymes. *La República*. <https://www.larepublica.net/noticia/el-desamparo-de-las-pymes>

Llach, K. Durán, J. (2020). *Situación del microcrédito en Costa Rica y su impacto sobre la condición de pobreza de las mujeres*.

López, J. (2025). *Ingreso: Qué es y qué tipos hay*. <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>

Lozada, E. (2025, May 21). *Todo lo que debes saber sobre la investigación de campo*. Tesis Y Másters México. <https://tesisymasters.mx/investigacion-de-campo/>

Lung, H. (2024). *Por qué la inclusión financiera es clave para una economía digital próspera*. World Economic Forum.

<https://es.weforum.org/stories/2024/08/por-que-la-inclusion-financiera-es-la-clave-de-una-economia-digital-prospera/>

Macías-Arteaga, M. F., & Sánchez-Arteaga, A. A. (2021). El análisis financiero: Un instrumento de evaluación financiera en la empresa La Fabril. *Revista Científica Multidisciplinaria SAPIENTIAE*.

https://www.researchgate.net/publication/362298878_El_analisis_financiero_Un_instrumento_de_evaluacion_financiera_en_la_empresa_La_Fabril/fulltext/637eb66f2f4bca7fd087a509/El-analisis-financiero-Un-instrumento-de-evaluacion-financiera-en-la-empresa-La-Fabril.pdf?tp=eyJjb250ZXh0Ijp7ImZpcnN0UGFnZSI6InB1YmxpY2F0aW9uIiwicGFnZSI6InB1YmxpY2F0aW9uIn19

Martínez González, J. S. (2023). Tipos de investigación. *Con-Ciencia Serrana Boletín Científico de la Escuela Preparatoria Ixtlahuaco, Vol. 5, No. 9 (2023) 34-35,*

<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/ixtlahuaco/issue/archive>.
<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/ixtlahuaco/article/download/10407/9953/60957>

MEIC. (2021). *Estado de Situación de PYME en Costa Rica*.

MEIC. (2021). *Estado de Situación PYME en Costa Rica 2021*.
<https://taxescr.com/wp-content/uploads/2022/07/DIGEPYME-INF-038-2021.pdf>

MEIC. (2025). *MEIC e INA anuncian curso gratuito de educación financiera para pymes y emprendedores*. <https://www.meic.go.cr/meic-e-ina-anuncian-curso-gratuito-de-educacion-financiera-para-pymes-y-emprendedores/>

Mejía, D. (2021). *La importancia de la educación financiera para las mipyme*.
<https://www.caf.com/es/blog/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>

Memo Política, Economía y Poder. (2024). *Finanzas para pymes, ¿qué hay que saber?* <https://www.memo.com.ar/economia/finanzas-pymes/>

Millán, H. (2021). *Pobreza y microfinanzas: Una evaluación de impacto*. Estados Unidos: El Colegio

Mexiquense. https://www.google.co.cr/books/edition/Pobreza_y_microfinanzas/OpLGDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=costos%20de%20microfinanzas&pg=PA1969&printsec=frontcover

Ministerio de Economía, Industria y Comercio. (2024, December 13). *Programa Alajuela Emprende gradúa a 88 emprendedores que fortalecerán su desarrollo empresarial* | Ministerio de Economía, Industria y Comercio. <https://www.meic.go.cr/programa-alajuela-emprende-gradua-a-88-emprendedores-que-fortaleceran-su-desarrollo-empresarial/>

Ministerio de Economía, Industria y Comercio. (MEIC). (2021). *Estado de Situación PYME en Costa Rica 2021*. <https://taxescr.com/wp-content/uploads/2022/07/DIGEPYME-INF-038-2021.pdf>

Ministerio de Economía, Industria y Comercio. (MEIC). (2024). *Programa Alajuela Emprende gradúa a 88 emprendedores que fortalecerán su desarrollo empresarial*. <https://www.meic.go.cr/programa-alajuela-emprende-gradua-a-88-emprendedores-que-fortaleceran-su-desarrollo-empresarial/>

Municipalidad de Alajuela (2025). *Historia, Misión y Visión*. <https://www.munialajuela.go.cr/municipalidad/historia-mision-y-vision#:~:text=Alajuela%20es%20una%20de%20las,la%20flora%20y%20la%20fauna>

Nieto, M. A. P., y Madrigal, M. H. (2024). *La administración de costos y la atención al cliente en el desempeño empresarial: un caso de la industria de la confección*. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560876830011/>

Ochoa Triana, C. (2020). *Gestión de costos como herramienta de la rentabilidad en pequeñas y medianas empresas*. Espacios. <http://www.revistaespacios.com/a20v41n50/a20v41n50p20.pdf>

OECD. (2020). *Estudios Económicos de la OCDE: Costa Rica 2020*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/84cbb575-es>

OMC. (2022). *Evolución reciente de la participación de las MIPYMES de las economías desarrolladas en el comercio intencional*.

https://www.wto.org/spanish/tratop_s/msmes_s/ersd_research_note1_msmes_in_developed_economies.pdf

Paniagua, C. (2020). *Apoyo a pymes para países más productivos*. <https://www.caf.com/media/4663666/impacto-caf-pymes-informe-completo.pdf>

Pareja, C. (2025). *Oferta: Qué es y cómo se relaciona con la demanda*. <https://economipedia.com/definiciones/oferta.html>

Partido Progreso Social Democrático. (2024). *Programa Preliminar de Desarrollo Cantonal*. https://tse.go.cr/partidos/programasPoliticos/2024/245_15_203790501.pdf

Pereyra, L. C., Etchepare, E. G., y Vaira, M. (2021). *Diseño de Muestreo*. <https://ri.conicet.gov.ar/handle/11336/156720>

Pérez, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. España: ESIC Editorial. https://www.google.co.cr/books/edition/La_gesti%C3%B3n_financiera_de_la_empresa/WJ16CgAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=finanzas%20en%20las%20empresas&pg=PA25&printsec=frontcover

Pérez, M., y Calderón, Z. (2020). *Orientaciones prácticas para la elaboración exitosa de trabajos de grado en ingeniería*. Colombia: Ediciones UIS. https://www.google.co.cr/books/edition/Orientaciones_pr%C3%A1cticas_para_la_elabora/gkXrDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=marco%20de%20referencia%20investigacion&pg=PA1&printsec=frontcover

Procuraduría General de la República. (2002). *Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=48533&nValor3=117549¶m2=2&strTipM=TC&IResultado=11&strSim=simp

PYMES CR. (2023). *Todo lo que Necesitas Saber sobre las PYMES*. <https://pymes.cr/todo-lo-que-necesitas-saber-sobre-las-pymes/>

Pymes CR. (2024, May 16). *Todo lo que Necesitas Saber sobre las PYMES: Directorio Pymes*. <https://pymes.cr/todo-lo-que-necesitas-saber-sobre-las-pymes/>

- Quiroa, M. (2025). *Producto: qué es, para qué se utiliza y ejemplos*. <https://economipedia.com/definiciones/producto.html>
- Ramírez Echeverry, H. F., y Vanegas Garavito, B. (2020). *Gestión de costos en las PYMES*. Universidad Libre. <https://archive.org/details/GestionDeCostosEnLasPymes>
- Ramírez, C., Ramírez, C., y Ramírez, M. (2022). *Fundamentos de administración - 5ta edición*. Colombia: ECOE Ediciones. https://www.google.co.cr/books/edition/Fundamentos_de_administraci%C3%B3n_5ta_edici/RGBjEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=la%20administraci%C3%B3n&pg=PA3&printsec=frontcover
- Reyes Ruiz, L., y Carmona Alvarado, F. A. (2020). *La investigación documental para la comprensión ontológica del objeto de estudio*. <https://bonga.unisimon.edu.co/bitstreams/2af35a4b-2abf-4f78-a550-0a4e4764e674/download>
- Rivero Hernández, M. (2021). *¿Qué es y cómo hacer el marco teórico en tesis, tesinas y proyectos?* ResearchGate. <https://www.researchgate.net/publication/351662010>
- Roldán, P. (2024). *Análisis financiero: Qué es, para qué sirve y cómo se hace*. <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Román, P., Rodríguez, M., y Roperó, C. (2021). *Metodología de la investigación: de lector a divulgador*. España: Editorial Universidad de Almería.
- Ruiz, F. (2024). *Abriendo caminos: la importancia de las Finanzas Abiertas en Latinoamérica*. <https://blog.finerioconnect.com/abriendo-caminos-la-importancia-de-las-finanzas-abiertas-en-latinoamerica/>
- Sánchez et al. (2024). *El papel de la educación financiera en emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Ecuador*. file:///C:/Users/sofgo/Downloads/Dialnet.EIPapelDeLaEducacionFinancieraEnEmprendimientosDeE-9940466.pdf
- Santaella, C. M. (2006). *Criterios de validez en la investigación cualitativa actual*. Redalyc.org. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=283321886008>

- Sarasola, J. (2023). *Fuentes de información (fuentes de investigación) - qué es, definición y preguntas frecuentes - Ikusmira*. <https://ikusmira.org/p/fuentes-de-informacion-fuentes-de-investigacion>
- Sarasola, J. (2023). *Investigación nomotética - qué es, definición y preguntas frecuentes - Ikusmira*. Ikusmira. <https://ikusmira.org/p/investigacion-nomotetica>
- Sevilla, A. (2024). *Origen de la economía: ¿Cómo empezó todo?*. <https://economipedia.com/definiciones/origen-de-la-economia.html>
- Siddik, M. N. A., y Kabiraj, S. (2020). *Digital finance for financial inclusion and inclusive growth*. En M. Themistocleous & V. Morabito (Eds.), *Digital Transformation in Business and Society* (pp. 155–168). Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-030-08277-2_10
- Simón, C., Cortés, J., Rodríguez, D., Quiles, A., y Micó, R. (2019). *Un modelo de oferta y demanda con incertidumbre*. *Modelling in science education and learning*, 12(1), 111-122. <https://polipapers.upv.es/index.php/MSEL/article/view/10897>
- Sistema de Automatización para Gestión de Procesos Administrativos y Operativos. (2016). [Universidad Tecnológica De Pereira]. <https://core.ac.uk/reader/71399550>
- Solventa. (2024, February 24). *Beneficios de impulsar tu emprendimiento y negocio en Colombia con microcréditos*. <https://solventa.co/escuela-financiera/beneficios-de-impulsar-tu-emprendimiento-con-microcreditos/>
- Suárez, E. (2024, September 25). *Método inductivo y deductivo: definición, características y ejemplos*. *Experto Universitario*. <https://expertouniversitario.es/blog/metodo-inductivo-y-deductivo/>
- Tong, J. (2021). *Finanzas empresariales: la decisión de inversión*. Perú: Universidad del Pacífico. https://www.google.co.cr/books/edition/Finanzas_empresariales_la_decisi%C3%B3n_de_i/eaROEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=microfinanzas%20empresariales&pg=PT349&printsec=frontcover

- Toniut, H. (2020). El Uso Del Modelo De Negocio Para La Innovación Empresarial: Aportes De Los Principales Autores (1.a ed.). https://www.palermo.edu/negocios/cbrs/pdf/pbr22/PBR_22_08.pdf
- Torrez, B. (2021). *Recomendaciones de educación financiera para empresarios Pymes en el sector servicios del Gran Área Metropolitana durante el año 2021*.
<https://repositorio.ulacit.ac.cr/bitstream/handle/20.500.14230/6610/042033.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Truyols Mateu. (2020). *Economía, Empresa y Organización de Obra*. Colombia: Grupo Vanchri. [EMANDA%20economia&pg=PR4&printsec=frontcover">https://www.google.co.cr/books/edition/Econom%C3%ADa_Empresa_Y_Organizaci%C3%B3n_De_Obra/Jr1TEQAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=DEMANDA%20economia&pg=PR4&printsec=frontcover](https://www.google.co.cr/books/edition/Econom%C3%ADa_Empresa_Y_Organizaci%C3%B3n_De_Obra/Jr1TEQAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=D<span style=)
- UNESCO. (2022). *Pautas para la recopilación de datos relativos a los recursos hídricos desglosados por sexo: UNESCO Publishing*. https://www.google.co.cr/books/edition/Pautas_para_la_recopilaci%C3%B3n_de_datos_re/q9FjEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=recopilacion%20de%20datos%20investigacion&pg=PA2&printsec=frontcover
- Universidad César Vallejo. (2023). *Importancia de la automatización de los procesos industriales*. <https://www.ucv.edu.pe/noticias/importancia-de-la-automatizacion-de-los-procesos-industriales>
- Vallejo et al. (2021). *Las barreras de accesibilidad para la obtención de financiamiento formal en los micro negocios*. https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4318/ADM_1144102537_2021_2.pdf?isAllowed=y&sequence=7&utm_source=chatgpt.com
- Vega, A., Maguiña, J., Soto, A., Lama, Jaime., y Correa, L. (2021). Estudios transversales. *Revista de la Facultad de Medicina Humana*, 21(1), 179-185. <https://doi.org/10.25176/rfmh.v21i1.3069>
- Velasco Baños, L. E., Martínez Prats, G., & Morales Cárdenas, T. F. (2022). IMPORTANCIA DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO EN LAS PYMES.

<https://editorial.uniamazonia.edu.co/index.php/faccea/article/view/522/565>

Vernengo, M., Pérez Caldentey, E., y Ghosh, J. (Eds.). (2020). *The New Palgrave Dictionary of Economics* (Living edition). Springer.

<https://link.springer.com/referencework/10.1057/978-1-349-95121-5>

Villalobos, C. (2024). *La importancia de la solidez financiera en las PYMES*. ABACO. <https://blog.abacocapital.co/la-importancia-de-la-solidez-financiera-en-las-pymes>

Zaldívar, S., Fuentes, V., y Leyva, E. (2020). *Análisis de la Rentabilidad Económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial*. Cuba: Editorial

Universitaria. https://www.google.co.cr/books/edition/An%C3%A1lisis_de_la_Rentabilidad_Econ%C3%B3mica/33n1DwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=an%C3%A1lisis%20de%20rentabilidad&pg=PP1&printsec=frontcover

Zegarra Quesada, G. (2022). *Influencia de la gestión de costos en la toma de decisiones en las MYPES*. Enfoques. https://repositorio.cidecuador.org/jspui/bitstream/123456789/3069/1/Articulo_04_Enfoques_N28V7.pdf

ANEXOS

Anexo 1. Cuestionario

Esta entrevista tiene como objetivo recopilar información para el Trabajo Final de Graduación de Licenciatura de estudiantes de la Universidad Nacional de Costa Rica (UNA), específicamente de la carrera de Administración de Empresas con énfasis en Finanzas. El estudio tiene fines académicos, no comerciales, y busca analizar cómo las microfinanzas influyen en el desarrollo económico de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) en el cantón central de Alajuela, Costa Rica. Es importante destacar que la información recopilada será utilizada exclusivamente con fines académicos, garantizando en todo momento el anonimato de los participantes.

Datos generales

(Selecciona solo una opción para cada pregunta)

1. ¿Es usted propietario de una PYME en el cantón central de Alajuela?

- Sí
- No *Si esta es su respuesta por favor no continuar el cuestionario*

2. ¿Cuál es el sector económico principal de su empresa?

- Comercio
- Servicios
- Manufactura
- Agricultura
- Otro: _____

3. ¿Cuántos empleados tiene su empresa?

- () 1-5
- () 6-10
- () 11-20
- () 21-30
- () Más de 30

4. ¿Cuánto tiempo lleva operando su empresa?

- () Menos de 1 año
- () 1-3 años
- () 3-5 años
- () 6-10 años
- () Más de 10 años

5. ¿Cuál es el rango mensual de ingresos de su empresa?

- () Menos de ₡1 millón
- () ₡1-5 millones
- () ₡5-10 millones
- () ₡10-20 millones
- () Más de ₡20 millones

Estrategias de microfinanzas

Las microfinanzas son servicios financieros destinados a apoyar a las pequeñas y medianas empresas que no tienen acceso a la banca tradicional. Estos servicios incluyen microcréditos, ahorro, seguros y asesoría financiera, diseñados específicamente para ayudar a las PYMEs a crecer, mejorar su gestión financiera y enfrentar desafíos económicos.

6. ¿En qué medida comprende el concepto de microfinanzas? Marque con una x su respuesta

Nivel de comprensión	1 Nada	2 Poco	3 Moderadamente	4 Mayormente	5 Totalmente
Comprensión del concepto de microfinanzas					

7. ¿Qué tan accesibles han sido los servicios de microfinanzas para su empresa?

- () Muy accesibles
- () Accesibles
- () Neutro
- () Poco accesibles
- () Inaccesibles

8. ¿Qué servicios de microfinanzas ha utilizado en su empresa?

Servicios de microfinanzas	1 Muy deficiente	2 Deficiente	3 Aceptable	4 Bueno	5 Muy bueno
Microcréditos					
Ahorros					
Seguros					
Asesoría financiera					
Otro: _____					

9. ¿Cómo calificaría el impacto de las microfinanzas en el crecimiento de su empresa?

- () Muy positivo
- () Positivo
- () Neutro
- () Negativo
- () Muy negativo

10. ¿Cuál es la estrategia de financiamiento más utilizada en su empresa?

- () Préstamos bancarios tradicionales
- () Microfinanzas

- () Recursos propios
- () Inversión de terceros
- () Otro: _____

Beneficios de las microfinanzas

11. ¿En qué medida las microfinanzas han contribuido a la estabilidad financiera de su empresa?

- () Totalmente
- () Mayormente
- () Moderadamente
- () Poco
- () Nada

12. ¿Qué otros beneficios, además de los financieros, ha obtenido su empresa a través de las microfinanzas?

Beneficios obtenidos	1Muy deficiente	2 Deficiente	3 Aceptable	4 Bueno	5 Muy bueno
Capacitación					
Expansión de red de contactos					

Mayor visibilidad en el mercado					
Asesoría estratégica					
Otro: _____					

13. ¿Qué tan adaptados están los productos de microfinanzas a las necesidades específicas de su empresa?

- () Muy adaptados
- () Adaptados
- () Neutro
- () Poco adaptados
- () No adaptados

14. ¿Qué sugerencias haría para mejorar los productos de microfinanzas y hacerlos más beneficiosos para su empresa?

- () Mayor flexibilidad en plazos
- () Tasas de interés más bajas
- () Mayor monto disponible para préstamos
- () Mejor acceso y simplicidad en los procesos
- () Otro: _____

Desafíos y limitaciones

15. ¿Cómo evalúa la gestión de costos en su empresa en una escala del 1 al 5, donde 1 es "Muy deficiente" y 5 es "Muy bueno"? Marque con una x su respuesta por cada uno de los aspectos disponibles

Aspecto	1 Muy deficiente	2 Deficiente	3 Neutral	4 Bueno	5 Muy bueno
Control de gastos operativos					
Precisión en la estimación de costos					
Monitoreo y ajuste de presupuestos					
Optimización de recursos					
Optimización de recursos					

16. ¿Cuáles son las principales barreras que enfrenta su empresa para acceder a servicios financieros?

- () Falta de historial crediticio
- () Requisitos de garantía elevados
- () Altas tasas de interés

- () Procesos burocráticos complejos

- () Otro: _____

17. ¿Cuáles son los principales desafíos financieros que enfrenta su empresa?

- () Acceso a crédito

- () Administración de flujo de caja

- () Manejo de deudas

- () Costos operativos elevados

- () Otro: _____

18. ¿Cómo afecta la competencia en su sector al crecimiento de su empresa?

- () Muy positivamente

- () Positivamente

- () Neutro

- () Negativamente

- () Muy negativamente

19. ¿En qué medida considera que la falta de capacitación financiera en su equipo limita el crecimiento de su empresa?

- () Totalmente

- () Mayormente

- () Moderadamente

- () Poco

- () Nada

Buenas prácticas para la definición de costos

20. ¿Cómo evalúa la gestión de costos en su empresa?

- () Muy eficiente

- () Eficiente

- () Neutro

- () Poco eficiente

- () Ineficiente

21. ¿Qué tan frecuentemente realiza ajustes en la estructura de costos de su empresa?

- () Mensualmente

- () Trimestralmente

- () Semestralmente

- () Anualmente

- () Solo cuando es necesario

22. ¿Qué herramienta o método utiliza, principalmente, para la definición de costos en su empresa?

- () Costeo basado en actividades

- () Costo de producción estándar

- () Comparación con la competencia

- () Análisis de márgenes

- () Otro: _____

23. ¿Cómo evalúa la precisión de la gestión de costos en su empresa?

- () Muy precisa

- () Precisa

- () Neutro

- () Poco precisa

- () Inexacta

24. ¿Cuál es el mayor reto que enfrenta en la definición y gestión de costos?

- () Fluctuación de precios en insumos

- () Cambios en la demanda

- () Competencia de precios

- () Margen de ganancia reducido

- () Otro: _____

Anexo 2. Entrevista

Esta entrevista tiene como objetivo recopilar información para el Trabajo Final de Graduación de Licenciatura de estudiantes de la UNA, dicho estudio se realiza con fines académicos y no comerciales, sobre cómo las microfinanzas influyen en el desarrollo económico de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) en el cantón central de Alajuela, Costa Rica. Es de mencionar que la información recopilada será utilizada únicamente para fines académicos y se asegura total anonimato.

Datos generales

1. ¿Cuál es su experiencia en el área de finanzas?

2. ¿Cuál es su experiencia trabajando con PYMEs?

Primera variable: estrategias de microfinanzas

3. ¿Qué estrategias de microfinanzas son más efectivas para apoyar a las PYMEs en su crecimiento y sostenibilidad?

4. ¿Cómo se adaptan las estrategias de microfinanzas a las necesidades específicas de las PYMEs en diferentes sectores económicos?

5. ¿Qué factores considera clave al diseñar una estrategia de microfinanzas exitosa para las PYMEs locales?

Segunda variable: beneficios de las microfinanzas

6. ¿Cuáles han sido los principales beneficios observados para las PYMEs que han aplicado estrategias de microfinanzas?

7. ¿Cómo las microfinanzas han contribuido a la expansión y competitividad de las PYMEs locales?

8. ¿De qué manera los beneficios de las microfinanzas pueden impactar en la estabilidad financiera y en la generación de empleo en las PYMEs?

Tercera variable: desafíos y limitaciones

9. ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrentan las PYMEs al intentar acceder a microfinanzas en el cantón central de Alajuela?

10. ¿Qué limitaciones encuentra en las instituciones de microfinanzas al tratar de satisfacer las necesidades de las PYMEs?

11. ¿Cómo pueden las microfinanzas superar los desafíos regulatorios y de mercado para tener un mayor impacto en el desarrollo de las PYMEs?

Cuarta variable: buenas prácticas para la definición de costos

12. ¿Cuáles son las mejores prácticas que recomienda para que las PYMEs definan una estructura de costos eficiente?

13. ¿Cómo influye una buena definición de costos en la capacidad de una PYME para gestionar sus finanzas y aprovechar los microcréditos de manera sostenible?

14. ¿Qué herramientas o metodologías considera útiles para que las PYMEs puedan optimizar su estructura de costos?

Anexo 3. Alfa de Cronbach

Item Sujeto	1	3	4	5	6	7	8,1	8,2	8,3	8,4	9	11	12,1	12,2	12,3	12,4	13	15,1	15,2	15,3	15,4	18	19	20	21	23	26	Total	
1	5	1	1	1	3	4	1	3	1	2	3	2	3	2	1	3	3	3	2	4	3	4	4	1	3			66	
2	5	1	2	3	4	3	3	4	4	2	4	3	3	3	4	2	4	4	3	4	5	3	4	4	5	4		90	
3	5	2	4	2	4	3	4	4	4	2	3	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2		76		
4	5	1	2	1	3	3	3	4	3	4	5	3	3	4	4	4	4	4	3	2	4	3	4	3	4		87		
5	5	2	2	2	3	4	4	4	5	3	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	1	5		106	
6	5	5	5	3	3	3	5	1	4	5	5	5	4	3	5	3	4	3	3	3	3	5	4	5	4		105		
7	5	1	2	1	1	1	2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2		78	
8	5	1	3	2	3	3	4	3	2	4	4	3	2	4	4	3	3	4	4	3	3	2	5	2	1	3		80	
9	5	1	1	1	2	3	4	4	4	4	3	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2		89	
10	5	1	2	2	2	3	5	2	3	4	4	4	3	2	3	2	4	5	4	4	4	4	5	3	5	4		93	
11	5	1	2	2	4	3	2	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		90	
12	5	5	5	4	3	5	4	3	4	4	5	3	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5		112	
13	5	2	2	1	4	4	3	3	3	3	3	4	2	2	1	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		86	
14	5	1	5	3	3	3	2	3	3	3	1	2	3	4	2	4	2	4	2	2	3	3	4	3	5	2		84	
15	5	1	2	1	4	4	3	4	4	3	5	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3		97	
16	5	3	5	5	3	4	3	3	3	3	4	3	2	2	2	2	2	4	5	5	5	5	4	5	3	1	2		91
17	5	1	1	1	2	2	2	4	2	2	3	1	2	3	3	2	4	4	4	4	4	4	2	4	4	2		73	
18	5	1	3	1	3	4	4	5	1	1	4	3	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4		79	
19	5	1	2	1	2	3	2	4	1	1	5	3	1	3	1	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	1		78	
20	5	1	2	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	1		49
21	5	1	2	2	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	2		67	
22	5	1	3	2	1	2	3	2	2	1	4	3	3	2	2	1	3	2	1	3	2	3	3	3	1	4	5		70
23	5	1	2	1	3	2	2	4	4	2	3	2	1	2	3	3	2	2	4	4	4	4	4	5	4	4		79	
24	5	1	1	3	3	3	2	4	2	3	4	3	1	4	2	2	3	3	2	2	2	4	4	3	1	1		73	
25	5	1	2	5	2	2	4	1	3	1	4	3	2	3	1	2	4	4	4	4	4	4	2	3	4	5		79	
26	5	1	3	2	2	3	3	3	2	2	4	4	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4		84	
27	5	1	3	1	2	3	3	3	2	2	3	3	1	1	2	1	3	4	4	4	3	2	1	5	4	3		69	
28	5	2	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	3	1	3		71	
29	5	1	3	4	5	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3	2		87	
30	5	2	2	3	4	3	5	4	4	4	3	5	3	4	4	4	5	4	5	4	5	3	3	3	4	4		99	
31	5	3	1	1	3	4	2	3	3	3	4	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	2		82	
32	5	1	2	2	3	4	4	5	5	5	4	5	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		94	
33	5	1	2	2	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	5	3	3	3	4	3		88	
34	5	1	1	1	2	3	1	3	3	3	2	5	5	3	2	3	2	2	4	1	2	1	3	5	5	1		71	
35	5	1	2	2	2	3	2	2	1	1	4	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3		82	
36	5	2	3	5	3	3	2	2	2	4	4	4	5	2	2	2	4	4	5	5	5	5	3	5	3	5		90	
37	5	1	4	2	3	4	1	5	1	1	3	3	1	3	1	3	5	5	5	5	5	4	3	5	5	2		83	
38	5	1	3	1	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4		85	
39	5	2	2	2	3	2	3	2	1	1	4	4	3	3	3	2	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5		80	
40	5	1	5	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	4	3	1	3		62	
41	5	2	4	4	3	4	5	5	3	3	4	3	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	3	3	4	2		88	
42	5	1	3	3	3	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	3	4	1	1	1	1	3	4	1	1		54	
43	5	2	3	4	3	4	4	4	3	1	1	5	5	1	1	1	1	3	4	4	4	4	3	5	3	1		76	
44	5	1	5	3	5	2	1	5	5	2	3	3	1	5	2	2	1	5	5	5	5	5	3	3	5	1		89	
45	5	1	2	3	3	3	2	3	3	4	3	3	3	2	2	2	4	3	2	4	3	2	4	3	1	2		72	
46	5	2	3	2	2	2	1	4	3	2	3	3	2	1	2	3	2	3	2	3	2	3	2	1	5	3		66	
47	5	2	3	3	4	4	4	4	2	3	4	4	3	3	4	2	4	4	4	4	4	5	4	5	4	2		92	
48	5	2	5	2	3	3	1	1	3	1	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	1		70	
49	5	2	2	3	4	4	2	5	3	3	4	4	1	3	3	5	4	3	3	4	2	3	4	3	1	3		83	
50	5	1	5	2	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	1		96	
51	5	1	3	1	3	4	2	2	2	2	4	3	2	1	3	2	3	2	2	2	2	2	4	3	3	1		65	
52	5	1	2	2	2	2	1	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	4	4	3	5	2		65	
53	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4		107		
54	5	2	1	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	1	5	4		95		
55	5	2	3	2	4	4	3	4	2	3	4	4	3	4	3	4	2	3	2	3	2	3	4	4	4	4		87	
56	5	1	5	2	2	2	2	3	3	2	3	2	3	2	2	2	3	4	3	4	3	3	3	3	2	2		71	
57	5	2	3	2	2	2	1	3	2	1	3	3	2	2	2	3	3	4	2	3	2	3	2	3	1	1		68	
58	5	1	5	2	4	3	3	3	3	3	4	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	4	2	1	3		74	
59	5	2	3	3	4	4	3	3	3	2	4	3	1	1	1	4	3	4	3	2	2	4	3	3	4	3		82	
60	5	2	3	3	2	4	3	3	3	4	4	2	1	1	1	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3		80	
61	5	1	3	2	2	2	4	4	4	4	3	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	3	2	3	5		75	
62	5	1	1	1	2	2	2	4	4	3	3	3	1	1	1	2	1	3	2	2	2	2	3	3	2	4		61	
63	5	1	3	2	1	1	1	1	1	1	4	2	1	1	1	1	2	3	2	2	2	1	3	5	3	1		53	
64	5	1	3	2	2	2	1	1	1	1	4	2	1	3	3	1	2	2	2	1	1	3	5	4	1	3		58	
65	5	1	3	2	3	3	1	3	3	2	4	3	1	1	3	3	3	3	2	2	2	2	4	4	3	2		69	
66	5	2	2	2	3	4	3	3	3	3	4	3	1	2	2	4	4	4	3	3	3	2	2	4	3	1		75	
67	5	4	3	5	4	3	2	2	2	2	3	1	1	2	1	3	5	5	5	5	5	3	1	4	4	3		81	
68	5	1	5	1	1	3	3	1	1																				

Anexo 4. Modelo de análisis

<p>Tema de investigación</p> <p>Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos</p>
<p>Problema investigativo</p> <p>¿Cuál es el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, durante el primer semestre del 2025?</p>
<p>Problema propósito</p> <p>¿Cómo es la estructura de costos para las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica?</p>
<p>Objetivo general investigativo</p> <p>Estudiar el impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, durante el primer semestre del 2025.</p>
<p>Objetivo general propósito</p> <p>Proponer una estructura de costos para las PYMEs del Cantón Central de Alajuela, Costa Rica.</p>

Objetivos específicos			
Objetivo específico 1: Identificar las estrategias de microfinanzas utilizadas.	Objetivo específico 2: Definir los beneficios de las microfinanzas.	Objetivo específico 3: Establecer los principales desafíos y las limitaciones.	Objetivo específico 4: Plantear buenas prácticas para la definición de costos.
Variables			
Primera variable Estrategias de microfinanzas	Segunda variable Beneficios de las microfinanzas	Tercera variable Desafíos y limitaciones	Cuarta variable Buenas prácticas para la definición de costos
Indicadores			
Cuestionario Nominal Intervalo Ordinal Razón Razón Ordinal	Cuestionario Ordinal Ordinal Ordinal Razón Entrevista Razón	Cuestionario Razón Razón Razón Ordinal Ordinal Ordinal	Cuestionario Ordinal Nominal Razón Ordinal Razón Entrevista

Ordinal	Razón	Entrevista	Razón
Entrevista	Razón	Razón	Razón
Razón		Razón	Razón
Razón		Razón	
Razón			
Instrumento			
Se realiza un cuestionario, el cual se aplica a una muestra de 72 PYMES. Asimismo, se aplica una entrevista.	Se realiza un cuestionario, el cual se aplica a una muestra de 72 PYMES. Asimismo, se aplica una entrevista.	Se realiza un cuestionario, el cual se aplica a una muestra de 72 PYMES. Asimismo, se aplica una entrevista.	Se realiza un cuestionario, el cual se aplica a una muestra de 72 PYMES. Asimismo, se aplica una entrevista.
Sujeto de investigación			
El cuestionario será aplicado a los propietarios o gerentes de las 72 PYMES establecidas.	El cuestionario será aplicado a los propietarios o gerentes de las 72 PYMES establecidas.	El cuestionario será aplicado a los propietarios o gerentes de las 72 PYMES establecidas.	El cuestionario será aplicado a los propietarios o gerentes de las 72 PYMES establecidas.
Conclusiones			

Una conclusión para cada objetivo específico.	Una conclusión para cada objetivo específico.	Una conclusión para cada objetivo específico.	Una conclusión para cada objetivo específico.
Recomendaciones			
Recomendación para cada objetivo específico.	Recomendación para cada objetivo específico.	Recomendación para cada objetivo específico.	Recomendación para cada objetivo específico.

APÉNDICE

Apéndice 1. Carta para informar el tema de investigación

20 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 Trámites de Trabajos de Graduación, se presenta a continuación el tema de estudio: **"Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos"**.

Presentado por el grupo de estudiantes: Angely Gutiérrez Ugalde, Junior Miranda Fernandez y Joseph Alvarez Montenegro

Con todo respeto
Responsable Académica
Se adjuntas las cartas de:

Lector interno aceptación ad honorem
Lector externo aceptación ad honorem, copia de Curriculum vitae, copia de cédula y copia del título de mayor rango

DIEGO ENRIQUE FALLAS BEJARANO (FIRMA) Firmado digitalmente por DIEGO ENRIQUE FALLAS BEJARANO (FIRMA) Fecha: 2025.06.24 09:04:40 -06'00'

Apéndice 2. Carta asignación de lectores

06 de agosto del 2024

SEÑORES
CONSEJO ACADÉMICO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES

Estimados señores

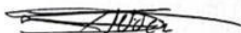
Por este medio recomendamos como lector para el documento denominado "**Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos**". Al MSc. José Enrique Quirós Lopez, como lector experto por el conocimiento y la experiencia sobre nuestro tema de investigación. Y al Profesor MSc. Jonathan Salas Segura por tener el conocimiento sobre la temática a tratar en nuestra investigación.

Adjuntamos las cartas respectivas de los profesionales anteriormente señalados.


Atentamente,



Angely Gutiérrez Ugalde



Junior Miranda Fernández



Joseph Álvarez Montenegro

Apéndice 3. Carta de aceptación del lector externo

06 de agosto del 2024

SEÑORES
CONSEJO ACADÉMICO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES

Estimados señores

Por este medio acepto ser lector ad honorem del documento denominado "**Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos**". Elaborado por los estudiantes Angely Gutiérrez Ugalde, Junior Miranda Fernandez, Joseph Alvarez Montenegro. Soy Administrador de Empresas, desempeñándome como Director Financiero de Inversiones Estratégicas para Latinoamérica en The Coca-Cola Company, y tengo especial interés sobre los aportes que este grupo de estudiantes pueda brindar a nuestra empresa.

Licenciado en Administración con énfasis en Gestión Financiera, José Enrique Quirós López, cédula 1-1318-0254.

Adjunto curriculum vitae, copia del título y copia de cédula


José Enrique Quirós López

Classified - Confidential

Apéndice 4. Carta de aceptación del lector interno

06 de agosto del 2024

SEÑORES
CONSEJO ACADÉMICO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES

Estimados señores

Por este medio acepto ser lector ad honorem del documento denominado **"Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos"**. Ante la solicitud realizadas por los estudiantes Angely Gutiérrez Ugalde, Junior Miranda Fernandez, Joseph Alvarez Montenegro



MBA. Jonathan Salas Segura
1-1336-0141

Verificar los atestados en el expediente personal de la EDA

Apéndice 5. Carta del lector externo

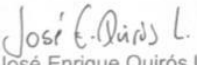
20 de junio del 2025

MAP. Diego Fallas Bejarano
Escuela de Administración
Facultad de Ciencias Sociales

Estimada señora,

He procedido a leer el documento: **"Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos"**
Presentado por el grupo de estudiantes: Angely Gutiérrez Ugalde, Junior Miranda Fernandez, Joseph Alvarez Montenegro.

Después de haber incorporado mis comentarios, le indico que el documento ya está listo para su presentación pública.


José Enrique Quirós López
Lector externo
Cédula: 1-1318-0254

Classified - Confidential

Apéndice 6. Carta del lector interno

20 de junio del 2025

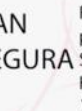
MAP. Diego Fallas Bejarano
Escuela de Administración
Facultad de Ciencias Sociales

Estimada señora

He procedido a leer el documento: **"Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos"**
Presentado por el grupo de estudiantes: Angely Gutiérrez Ugalde, Junior Miranda Fernandez, Joseph Alvarez Montenegro.

Después de haber incorporado mis comentarios, le indico que el documento ya está listo para su presentación pública.

JONATHAN
SALAS SEGURA
(FIRMA)



Firmado digitalmente
por JONATHAN SALAS
SEGURA (FIRMA)
Fecha: 2025.06.20
17:42:56 -06'00'

MBA. Jonathan Salas Segura
1-1336-0141
Lector interno

Apéndice 7. Carta del filólogo

Heredia, 21 de junio de 2025

Señores
Universidad Nacional
Facultad de Ciencias Económicas
Escuela de Administración de Negocios
Sede interuniversitaria de Alajuela
Presente

Estimados señores:

Los estudiantes Joseph Álvarez Montenegro, Sofía Gutiérrez Ugalde y Junior Miranda Fernández presentaron a revisión su trabajo final de graduación para optar por el Grado de Licenciatura en Administración con Énfasis en Gestión Financiera, titulado: Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las Pymes, del cantón central de Alajuela, Costa Rica, durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos.

Revisé y corregí el trabajo en aspectos tales como: construcción de párrafos, vicios del lenguaje que se trasladan a lo escrito, ortografía, puntuación y otros relacionados con el campo filológico y, desde ese punto de vista, este cumple con los requisitos necesarios para su presentación.

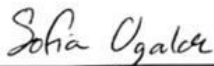
Atentamente,



Carlos Díaz Chavarría
Escritor – Filólogo - Profesor universitario
Cédula: 4- 0155-0936
Carné de asociado: 409
Comentarista del programa PANORAMA (CANARA)
Presentador de la sección televisiva *Cuestiones del idioma*

Apéndice 8. Cesión de derechos intelectuales

Los suscritos, Angely Sofía Gutiérrez Ugalde CED 402520557, Joseph Álvarez Montenegro CED 207830006, Junior Steven Miranda Fernández CED 208080764, abajo firmantes, en nuestra condición de estudiantes de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional e integrantes del equipo de trabajo de investigación **"Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos"**, 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 alguno 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 20 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO.



Angely Gutiérrez Ugalde



Junior Miranda Fernández



Joseph Álvarez Montenegro

Los suscritos, Angely Sofía Gutiérrez Ugalde CED 402520557, Joseph Álvarez Montenegro CED 207830006, Junior Steven Miranda Fernández CED 208080764, en nuestra condición de estudiantes de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional, y como autores intelectuales del trabajo de investigación **"Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos"**, 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 EN LA CIUDAD DE ALAJUELA, A LAS 16 HORAS DEL DÍA 20 DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO



Angely Gutiérrez Ugalde



Joseph Álvarez Montenegro



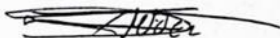
Junior Miranda Fernández

Apéndice 9. Declaración jurada

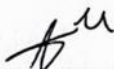
Los suscritos, Angely Sofía Gutiérrez Ugalde CED 402520557, Joseph Álvarez Montenegro CED 207830006, Junior Steven Miranda Fernández CED 208080764, en nuestra condición de integrantes del equipo de trabajo de la investigación denominado: **"Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos"**, 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 y consecuencias reglamentarias universitarias y legales en caso de incurrir en falsedad de lo declarado.



Angely Gutiérrez Ugalde



Junior Miranda Fernández



Joseph Álvarez Montenegro

Apéndice 10. Solicitud de defensa

20 de junio del 2025

Señora

MGCI. Dunnia Marín Corrales

Directora de la Escuela de Administración Facultad de Ciencias Sociales

Estimado señor(a)

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: **"Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos"**.

Presentado por el grupo de estudiantes:

Calidad	Nombre Completo	Grado académico	Número de cédula	Teléfono	Correo Electrónico
Estudiante	Junior Miranda Fernandez	Bachillerato	2-0808-0764	8788-2555	junior.miranda.fernandez@est.una.ac.cr
Estudiante	Angely Gutierrez Ugalde	Bachillerato	402520557	8474-1493	angely.gutierrez.ugalde@est.una.ac.cr
Estudiante	Joseph Alvarez Montenegro	Bachillerato	207830006	7016-6656	joseph.alvarez.montenegro@est.una.ac.cr

Avalado por los lectores y profesor tutor

Calidad	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	Jonathan Salas Segura	MAP	113360141	63002-424	jonathan.salas.segura@una.cr
Lector externo	José Enrique Quirós López	MAP	113180254	8883-8778	jequiros01@gmail.com

Con todo respeto

DIEGO ENRIQUE
FALLAS BEJARANO
(FIRMA)

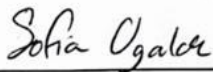
Firmado digitalmente por DIEGO
ENRIQUE FALLAS BEJARANO
(FIRMA)
Fecha: 2025.06.24 09:05:57 -06'00'

Responsible Académico

**Apéndice 11. Autorización para publicación y divulgación
en bibliotecas de la Universidad Nacional**

Nosotros Angely Sofía Gutiérrez Ugalde CED 402520557, Joseph Álvarez Montenegro CED 207830006, Junior Steven Miranda Fernández CED 208080764, como autoras del Trabajo Final de Graduación titulado: **"Estudio del impacto de las microfinanzas en el desarrollo económico de las PYMEs, del cantón central de Alajuela, Costa Rica durante el primer semestre del 2025 y propuesta de estructura de costos"** defendido y aprobado en julio del 2025, para la obtención del grado de Licenciatura de Gestión Financiera, de la Escuela de Administración de la Universidad Nacional, autorizamos a esta unidad académica y a las bibliotecas de la Universidad Nacional a tener disponible la totalidad del trabajo realizado, con fines de lectura, impresión o descarga, para investigación o docencia, siempre que se haga reconocimiento del trabajo realizado por los autores.

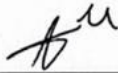
Alajuela, Costa Rica, _____ de _____ del 2025



Angely Gutiérrez Ugalde



Junior Miranda Fernández



Joseph Álvarez Montenegro