

**UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS AMÉRICAS
VICERECTORÍA ACADÉMICA**

**FACULTAD DE LAS CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA DE COMERCIO INTERNACIONAL**

**MODALIDAD DE TESINA PARA OPTAR POR EL GRADO DE
BACHILLERATO EN COMERCIO INTERNACIONAL**

**ESTRATEGIA PARA LA INTERNACIONALIZACIÓN
DE PYMES EN EL ÁREA DE SAN RAMÓN DE
ALAJUELA QUE UTILIZAN SISTEMAS DE
FINANCIAMIENTO DURANTE EL AÑO 2022 - 2023**

EYMI DANIELA GONZÁLEZ ARGUEDAS

SAN JOSÉ, AGOSTO, 2023

Contenido

RESUMEN EJECUTIVO	7
CAPÍTULO I: PROBLEMA	8
Justificación.....	9
Objetivos	10
Objetivo general.....	10
Objetivos específicos	11
Antecedentes.....	11
Internacionales	11
Nacionales.....	16
Proyecciones	25
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	27
Alajuela.....	27
Características del Cantón de San Ramón de Alajuela.....	29
Contexto Económico	30
Desempeño Financiero en Costa Rica	33
Entidades Financieras	36
Acceso Financiero	39
Empresas Pyme.....	41
Ventajas	44
Desventajas	46
Beneficios	47
Crecimiento de una empresa.....	48
Implementación de empresa pyme	51
Regulación de las Empresas Pyme en Costa Rica.....	52
Sistemas de Financiamiento en Costa Rica	53
Tipos de Financiamiento en Costa Rica.....	56
Ventajas	56
Desventajas	57
Retos del Sistema Financiero	58
Instituciones y alianzas que fomentan el desarrollo de las pymes.....	60
Sistema de banca para el desarrollo.....	60
Procomer.....	66

COMEX	67
Esencial Costa Rica	68
Cadexco	69
Desafíos del Sistema Financiero Costarricense	70
Ley N. ª 8634.	72
La Intermediación Financiera	75
Requisitos de financiamiento.....	76
Internacionalización.....	78
CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO	81
Enfoque Cualitativo	81
Diseño Investigación: Investigación-acción	82
Población y Muestra	82
Población	82
Muestra	83
Unidades de análisis	84
Instrumento	87
Entrevista	87
Proceso de Recolección de Datos	88
Fuentes de Información	89
Fuente Primaria.....	89
Fuente Secundaria.....	89
CAPITULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS	91
Unidad de Análisis 1: Beneficios y limitantes del Sistema Financiero	92
Categoría 1. Recursos operativos.....	93
Descripción.	93
Análisis.	94
Categoría 2. Desinformación	95
Descripción.	95
Análisis.	96
Categoría 3. Accesibilidad y adaptación.....	96
Descripción.	96
Análisis.	97
Categoría 4. Satisfacción de necesidades	98

Descripción.	98
Análisis.	98
Categoría 5. Controles financieros.....	99
Descripción.	99
Análisis.	100
Categoría 6. Proceso ineficiente	101
Descripción.	101
Análisis.	101
Unidad de Análisis 2: Alianzas con los Sistemas de Financiamiento	102
Categoría 1. Capacitación.....	102
Descripción.	103
Análisis.	103
Categoría 2. Competencia.....	104
Descripción.	104
Análisis.	105
Categoría 3. Asociaciones.....	105
Descripción.	105
Análisis.	106
Categoría 4. Instituciones públicas y privadas.....	107
Descripción	107
Análisis.	109
Categoría 5. Programas de apoyo	110
Descripción	110
Análisis	111
Unidad de Análisis 3: Requisitos y Requerimientos	111
Categoría 1. Productividad económica	112
Descripción.	112
Análisis.	113
Categoría 2. Formalidades generales y específicas	114
Descripción.	114
Análisis.	116
Categoría 3. Períodos de tiempo.....	117
Descripción.	117
Análisis.	117

Categoría 4. Proceso presencial y virtual.....	118
Descripción.	118
Análisis.	119
Categoría 5. Seguridad y privacidad.....	120
Descripción	120
Análisis.	121
Interpretación de los Datos	122
CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	126
Conclusiones de la Investigación.....	126
Recomendaciones	129
BIBLIOGRAFÍA	133
ANEXOS	138
Cuestionario para las entrevistas a entidades financieras	138
Cuestionario para las entrevistas a empresas pymes	139

Tablas

Tabla 1: Operadores financieros autorizados.....	65
Tabla 2: Muestra	84
Tabla 3: Unidades de análisis	86
Tabla 4: Categorías de la Investigación	91

Figuras

Figura 1: Mapa de Alajuela.....	29
---------------------------------	----

RESUMEN EJECUTIVO

San Ramón de Alajuela es una región de Costa Rica privilegiada por su gran actividad económica, convirtiéndose en un motor para las pymes que se diversifican en diferentes sectores productivos. Asimismo, existe una tendencia de inversión y crecimiento de entidades bancarias dispuestas ayudar a la expansión de estas mismas empresas mediante diversos sistemas de financiamiento.

Con base en lo anterior, se desarrolla la presente investigación titulada: Estrategia para la internalización de pymes en el área de San ramón de Alajuela que utilizan sistemas de financiamiento durante el año 2022-2023. El objetivo general de esta tesina es analizar la estrategia para la internacionalización de pymes en el área de San Ramón de Alajuela, con el fin de brindar respuestas al planteamiento de la investigación, el cual se deriva de la siguiente pregunta: ¿Cuál es la estrategia para la internacionalización de las pymes en el área de San Ramon de Alajuela que utilizan los sistemas de financiamiento durante el año 2022-2023?

Todo lo anterior se fundamentó en un enfoque cualitativo, el cual siguió un diseño de investigación-acción, con el que se recopiló información por medio de fuentes primarias y secundarias que ofrecieron el sustento pertinente al objetivo general y a los específicos. Se reunió información mediante un cuestionario de diez preguntas enviadas a empresas pymes y a diez entidades financieras, todas relacionadas con el tema de investigación y con la experiencia necesaria para brindar mismos datos.

Finalmente, se establece una conclusión que responde a la pregunta de investigación. Las instituciones financieras desempeñan un papel crucial en la economía de la región al proveer de herramientas y diversos sistemas financieros a individuos y empresas. Asimismo, las empresas deben acoplarse a una serie de requisitos y evaluación de riesgos necesarios para determinar la variabilidad de estos sistemas de financiamiento

CAPÍTULO I: PROBLEMA

Las empresas enfrentan una serie de desafíos contemporáneos en un entorno empresarial cada vez más complejo. Según el informe del Foro Económico Mundial (2018), los desafíos más importantes que enfrentan las empresas incluyen la adaptación al cambio tecnológico y la digitalización, la gestión de la diversidad y la inclusión, y la creciente demanda de responsabilidad social empresarial.

En primer lugar, el cambio tecnológico y la digitalización están transformando rápidamente la forma en que las empresas hacen negocios. La adopción de tecnologías emergentes, como la inteligencia artificial y la automatización, puede mejorar la eficiencia y la productividad, pero también plantea desafíos para los trabajadores y las empresas que deben adaptarse a estos cambios. Según el informe del Foro Económico Mundial (2018) la digitalización está transformando los modelos de negocio y está alterando los patrones de empleo, lo que requiere que las empresas reconsideren su estrategia y el conjunto de habilidades que necesitan.

Asimismo, la gestión de la diversidad y la inclusión se ha convertido en un desafío muy importante para las empresas. En un entorno empresarial cada vez más diverso, las empresas deben ser inclusivas y respetar las diferencias para atraer y retener talentos y clientes. Según el informe de Deloitte (2020), la inclusión y la diversidad son ahora un elemento clave en la gestión de riesgos y en la toma de decisiones empresariales.

Por último, la creciente demanda de responsabilidad social empresarial también es un desafío importante para las empresas contemporáneas. Según el informe de la ONU (2020), las empresas son cada vez más responsables de las cuestiones sociales y ambientales, y se espera que aborden los desafíos globales como el cambio climático y la desigualdad social. Las empresas deben ser capaces de medir y demostrar su impacto en la sociedad y el medio ambiente para mantener la confianza de los inversores y el público. Esos desafíos están obligando a las empresas a adaptarse constantemente y a encontrar nuevas formas de innovar y mantenerse competitivas en un mercado en constante cambio.

Por otro lado, resulta fundamental mencionar el hecho de que Costa Rica es uno de los países perjudicados con el tema de abastecimiento financiero, esto porque muchas empresas financieras, hablando propiamente de cooperativas, asociaciones y bancos, solicitan una cantidad de documentos inalcanzables para muchas compañías, en especial emprendedores.

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

Ante tal situación, se deriva la siguiente pregunta: ¿Cuál es la estrategia para la internacionalización de las pymes en el área de San Ramon de Alajuela que utilizan los sistemas de financiamiento durante el año 2022-2023?

Justificación

La investigación se plantea de manera teórica por la importancia de los sistemas de financiamiento como herramienta que potencia la economía nacional, la cual se rige de acuerdo con una política financiera en la que se desea ser estable y que existan más oportunidades para las pequeñas y medianas empresas. Gracias a ese beneficio son menos los requisitos que un banco tradicional solicita para obtener un crédito y la apertura un nuevo negocio, donde la persona que tramita tenga acceso al dinero a una tasa baja y plazos adecuados.

El objetivo es empoderar a los costarricenses emprendedores contribuyendo a la economía costarricense, por lo que se impulsará al sector pymes a tomar el riesgo de financiar sus negocios por medio de diversos sistemas de financiamiento.

Estos sistemas son importantes para las empresas que están surgiendo, pues constituyen un tipo de iniciativas que propician el intercambio de conocimientos sobre la inclusión financiera, los resultados y desafíos del modelo, para brindar un mayor acceso a la población excluida de los

recursos financieros en el país y así lograr expandir el mercado comercializador, potenciando pequeñas empresas que desean darse a conocer en territorios internacionales.

Con base en lo anterior, el trabajo de investigación se elabora de manera práctica, con el propósito de incentivar, motivar, impulsar, entre otros, a los pequeños productores que han decidido emprender, para que logren expandirse fuera de las fronteras costarricenses con el apoyo de los sistemas de financiamiento que pueden generar cambios notables; asimismo, les permitirá lograr sus objetivos y que esta investigación funcione como una guía para cualquier emprendedor que necesite orientarse para surgir.

La investigación se lleva a cabo de manera metodológica con el instrumento utilizado para la recolección de datos y la búsqueda de la información, la cual será por medio de entrevistas, cuestionarios y encuestas a empresas del sector de San Ramón de Alajuela que actualmente han alcanzado el éxito involucrándose con estos sistemas, los cuales les ha permitido involucrarse en la internalización de forma oportuna, brindándoles la posibilidad de crecer como empresas y de posicionar su marca a nivel nacional.

Con lo dicho anteriormente, se ha logrado identificar nuestro país como uno de los más afectados por la poca calidad de educación financiera, el objetivo base de la investigación es dar a conocer a todas las empresas que son ignorantes en el tema la variedad de empresas hermanas que usan el sistema de banca para el desarrollo, con el fin de lograr la debida apertura en el mercado y emprender sus negocios con bases sólidas, brindando así la oportunidad de crecimiento a muchas otras personas en el sector laboral para promoverlos y aportar a la economía nacional.

Objetivos

Objetivo general

Analizar la estrategia para la internacionalización de pymes en el área de San Ramón de Alajuela que utilizan sistemas de financiamiento durante el año 2022-2023.

Objetivos específicos

Explicar los beneficios y limitantes de los sistemas de financiamiento en Costa Rica en las empresas costarricenses.

Identificar las alianzas brindadas por los sistemas de financiamiento enfocadas al desarrollo económico de las pymes.

Determinar los requisitos establecidos para el beneficio de los diversos sistemas de financiamiento.

Antecedentes

Este apartado se desarrolla a partir de una búsqueda de antecedentes sobre el tema en cuestión para poder expandir el conocimiento de los interesados y completar la información de manera clara y concisa, como guía para todas las personas que deseen emprender en el territorio internacional y que desean expandir sus producciones a nivel internacional con la ayuda de un sistema de financiamiento que les apoya en el crecimiento empresarial. A continuación se detallará la información recolectada tanto en el ámbito nacional como internacional.

Internacionales

La primera tesis internacional consultada es la Sabogal (2018), con el tema “Influencia del financiamiento a las micro y pequeñas empresas en su crecimiento y desarrollo la realiza para Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo en Perú”, para optar por el título de licenciatura en Administración.

De esta investigación se desprenden como Objetivo General el análisis del crecimiento y desarrollo empresarial por financiamiento en el departamento de Lambayeque y los Objetivos Específicos son identificar las principales fuentes de financiamiento a las mypes de la región Lambayeque investigadas, evaluar las distintas fuentes de financiamiento: Tasas, tipo de

financiamiento, plazos, y analizar el impacto del financiamiento a las mypes investigadas. La metodología que se emplea es la cualitativa, la cual, mediante el uso de los siguientes instrumentos: tales como entrevistas, se procura encontrar respuesta al problema de investigación.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que se determinó que el financiamiento brinda una influencia positiva al crecimiento y desarrollo de las mypes de manera que se puede considerar un factor importante a tomar en cuenta en el planeamiento de las empresas.

Para lo anterior, se recomienda promover y ejecutar programas de capacitación empresarial para las mypes respaldadas por el Estado, en donde se logre educar y sensibilizar al empresario en cuanto a temas de gestión empresarial tales como: formalización, atención al cliente, abastecimiento y distribución, calidad, seguridad laboral, gestión e instrumentos financieros, innovación y las nuevas tendencias en los negocios para tratar de contribuir con el mejor desarrollo de estas micro y pequeñas empresas.

La segunda investigación utilizada es la de Pérez (2018), en su estudio que lleva el nombre de “Caracterización de la Capacitación y Rentabilidad en las Mypes del Sector Servicio, en el Rubro Hoteles en el Distrito De Zorritos”, Año 2017, Investigación de enfoque cuantitativo, del tipo correlacional y transversal, se aplicó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento para recolectar datos a una muestra de 37.

De esta investigación se desprende el siguiente Objetivo General: Determinar las características de la capacitación y rentabilidad en las Mypes del sector servicios, en el rubro hoteles en el Distrito de Zorritos, año 2017.

La metodología que se emplea es la cuantitativo que maneja la compilación de datos, fortaleciendo base de respuestas a preguntas que están formulada, se procura encontrar respuesta al problema de investigación.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que se determinó que las etapas de la capacitación que fluyen es la de diseño de las capacitaciones acordes al perfil del trabajador, el diagnóstico para identificar las carencias de capacitación de su personal. De otro lado, la implementan de los programas de capacitación de acuerdo con el perfil de sus colaboradores en su puesto de trabajo.

Para lo anterior se recomienda, según el análisis en la búsqueda de las debilidades organizacionales en la capacitación y la rentabilidad de las Mypes hoteles del Distrito de Zorritos, lo siguiente: Los gerentes deben reconocer en fortalecer la implementación de la capacitación del trabajador en base al perfil del trabajador.

La tercera tesis internacional consultada es la de Br. Ortiz Olaya, Miluska Br. Rodríguez Pacheco Maria del Rosario (2021) con el tema “Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje en el Distrito de Tumbes: 2018”, la realizan para la Universidad Nacional de Tumbes y se realiza para optar el Título de Licenciado en Administración.

De esta investigación se desprende el siguiente Objetivo General: Analizar el sistema de financiamiento bancario y posteriormente se utilizará la metodología cualitativa, la cual procura encontrar respuesta al problema de investigación. Establecer la relación entre la tasa de interés y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes en 2018. Mostrar cual es la relación entre los plazos y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes en 2018.

Demostrar la relación entre las garantías y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes 2018. Identificar la relación entre los productos bancarios y el desarrollo sostenible de las Mypes dedicadas a hospedaje en el Distrito de Tumbes en 2018.

La metodología que se emplea es la cualitativa, la cual, mediante el uso de los siguientes instrumentos: cuestionarios y entrevistas, procura encontrar respuesta al problema de investigación.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que el financiamiento bancario tiene una relación positiva con el crecimiento sostenible de las Mypes dedicadas del sector de hospedajes del distrito de Tumbes. Esta correlación se encuentra dentro de un rango de significancia muy alta, pues al aplicar la prueba de hipótesis, se obtuvo que el coeficiente del Rho Pearson es de 0.818.

Para lo anterior se recomienda que las mypes del distrito de Tumbes dedicadas al rubro de hospedajes deben contar con una data de todas las entidades financieras, en donde puedan observar el tipo de producto que ofrecen, las tasas de interés que manejan y los documentos que piden para poder tramitar un crédito y así tener una idea más clara de las diferentes entidades a las que pueden recurrir.

La cuarta tesis internacional consultada es la de Ramos, (2018) con el título “El financiamiento y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas agroexportadoras en la región de Lima Provincias 2015-2016” realizada para obtener el grado académico de maestro en ciencias contables y financieras con mención en finanzas e inversiones internacionales.

Esta tiene como objetivo general Determinar si el financiamiento de las Instituciones Financieras, influyen en la liquidez de las Micros y Pequeñas Empresas Agroexportadoras de la Región Lima Provincias y varios objetivos específicos tales como: Demostrar si el empleo del Factoring, incide en las cuentas por cobrar de las Micros y Pequeñas Empresas Agroexportadoras de la Región Lima Provincias. Demostrar que el Leasing Financiero, incide en Programa de egresos del flujo de caja de las Micros y Pequeñas Empresas Agroexportadoras de la Región Lima Provincias. Determinar los factores para la adquisición de las garantías solicitadas por las Instituciones Financieras, incide en los Fondos Sujeto restricción de las Micros y Pequeñas Empresas Agroexportadoras de la Región Lima Provincias. Precisar que el empleo del Costo efectivo Financiero, inciden favorablemente en el Control de Gastos Financieros de las Empresas Agroexportadoras de la Región Lima Provincias. Determinar si en los Calces de las condiciones crediticias establecidas por las Instituciones Financieras, inciden Ingresos y egresos de las Micro y Pequeña Empresas Agroexportadoras de la Región Lima Provincias.

Es una investigación basada en el método cualitativo que toma los resultados de encuestas para lograr cumplir con su objetivo principal y así mismo tener datos reales y claros del estudio.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que el empleo del Factoring incide positivamente en la recuperación de las cuentas por cobrar en las Micros y Pequeñas Empresas Agroexportadoras de la Región Lima - Provincias, es decir el empleo del Factoring es una buena alternativa de financiamiento en este tipo de pequeñas y medianas empresas para obtener de manera inmediata el dinero para seguir operando en el mercado.

Para lo anterior se recomienda Las Micros y Pequeñas Empresas Agroexportadoras de la Región Lima Provincias deben emplear el Factoring por tener incidencia positiva en la recuperación de las cuentas por cobrar, ya que permite a las empresas obtener de manera inmediata el dinero, permitiendo operar con tranquilidad y planificar nuevos mercados. Lógicamente que estas operaciones tienen un costo.

La quinta investigación internacional consultada es la de Lázaro (2020) con el tema de estudio “Estado de planeación financiera de los restaurantes Pymes del centro histórico de la Ciudad de México” realizada para optar por el grado de Maestro en Finanzas de la Universidad Nacional Autónoma de México.

De esta investigación se desprende el objetivo general: Determinar el estado de la planeación financiera de los Restaurantes pymes del Centro Histórico de la Ciudad de México, a través de identificar si cuentan con planeación estratégica y financiera para conocer el tipo de herramientas y controles financieros empleados desde la perspectiva de los gerentes y administradores de los establecimientos y los siguientes objetivos específicos: Conocer cuáles son las herramientas de planeación financiera que utiliza los restaurantes pymes con una larga trayectoria de operación, Identificar cuáles son las fuentes de financiamiento que han utilizados los restaurantes pymes del Centro Histórico de la Ciudad de México con larga trayectoria en el mercado durante el ciclo de crecimiento financiero, Definir cuál es la percepción de los empresarios sobre la situación financiera actual de los restaurantes pymes del Centro Histórico

de la Ciudad de México, Establecer si los restaurantes pymes del Centro Histórico de la Ciudad de México utilizan la planeación estratégica para desarrollar la planeación financiera.

La metodología que se emplea es la cualitativa, la cual, mediante el uso de los siguientes instrumentos: preguntas en cuestionarios y entrevistas, procura encontrar respuesta al problema de investigación.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que el dirigente de la cámara expresó que el sector restaurantero ha ido evolucionado durante los últimos años, pues ha incrementado cada vez más el número de establecimientos dedicados a elaboración de alimentos, generando una gran cantidad de empleos, aunados a la actividad económica de alojamiento temporal.

Para lo anterior se recomienda que los restaurantes pymes del Centro Histórico y las demás unidades económicas de esta industria potencialicen sus fortalezas y oportunidades, además disminuyan el impacto de las amenazas y conviertan sus debilidades en fortalezas. De tal modo que puedan propiciar mejores y competitivos escenarios económicos, logísticos, operativos para enfrentar los retos derivados del COVID-19, apoyándose en el conocimiento y experiencia, consolidación de sus modelos de negocio, así como la gestión de sus directivos.

Nacionales

En cuanto a los antecedentes nacionales sobre la estrategia para la internacionalización de pymes en el área de San Ramón de Alajuela que utilizan el sistema de banca para el desarrollo durante el primer semestre del 2023, se destaca que, en Costa Rica, la internacionalización de las empresas se ha convertido en una necesidad imperante para el crecimiento y la supervivencia en el mercado global. Por lo tanto, se abordará el informe del Ministerio de Comercio Exterior de Costa Rica, en este se reconoce la importancia de la internacionalización para el desarrollo de la economía del país, destacando la necesidad de que las pymes busquen oportunidades en el extranjero para poder ser competitivas en el mercado global (Ministerio de Comercio Exterior, 2022).

En línea con lo anterior, se destaca que las pymes en Costa Rica se han enfrentado a diversos obstáculos que dificultan su proceso de internacionalización. Uno de los principales obstáculos identificados es la falta de financiamiento, ya que muchas veces no cuentan con los recursos económicos necesarios para realizar el proceso de internacionalización (Fernández & Ávila, 2021). Por lo tanto, es importante destacar que el uso del sistema de banca para el desarrollo podría ser una herramienta útil para las pymes que buscan internacionalizarse, ya que le brinda acceso a financiamiento con tasas de interés más bajas y plazos más flexibles que los ofrecidos por la banca comercial (Banco Central de Costa Rica, 2019).

Se destaca que San Ramón de Alajuela es una de las zonas en Costa Rica que cuenta con una importante actividad empresarial, lo que representa una gran oportunidad para la internacionalización de las pymes en la zona. Según el Censo Nacional de Empresas realizado en el 2021, se registraron 2.528 empresas en San Ramón, lo que representa un 5% del total de empresas registradas en el país (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2021). Por lo tanto, la estrategia para la internacionalización de pymes en el área de San Ramón de Alajuela utilizando el sistema de banca para el desarrollo podría ser una herramienta efectiva para impulsar el crecimiento y la competitividad de las empresas en la zona.

La primera tesis nacional consultada es la de Vargas (2018) de la Universidad Nacional titulada “Análisis de materialidad para la cooperativa de ahorro y crédito COOCIQUE RL, sede central, Ciudad Quesada 2018”.

De esta investigación se desprende el objetivo general de desarrollar el análisis de materialidad de la cooperativa COOCIQUE RL en su sede central, mediante la investigación, recolección de datos y análisis estratégico de información, que permitan establecer la línea base para dar inicio a esfuerzos de la organización en materia de sostenibilidad empresarial y los siguientes Objetivos Específicos: Generar un diagnóstico de la cooperativa mediante el análisis de su contexto, la definición de su cadena de valor y el benchmarking en materia de responsabilidad social de empresas similares, para el establecimiento de la situación actual de la empresa y de cómo las entidades financieras trabajan la responsabilidad social dentro de sus actividades. Realizar el análisis de materialidad, mediante el mapeo, análisis y consulta a partes interesadas

internas, con el fin de establecer la priorización de impactos ocasionados por la organización, además del establecimiento de las partes interesadas prioritarias. Proponer a partir del análisis de materialidad, los ejes de trabajo y sugerencias de programas y proyectos a desarrollar, según la priorización de los impactos y partes interesadas, como insumo para que la cooperativa pueda definir su Estrategia de Responsabilidad Social.

La metodología utilizada fue de carácter cualitativa, descriptiva y exploratoria, la cual busca estudiar la realidad que existe desde su contexto natural, mediante la interpretación Página 14 de la información recolectada con métodos variados como investigación bibliográfica, talleres grupales, sesiones de trabajo interdisciplinarias, reuniones de análisis de resultados, entre otras y a la vez, analizar el significado para las personas involucradas. Pretende comprender el origen y relevancia de la información a utilizar para los interesados.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que el desarrollo de la planificación y ejecución del análisis de materialidad de la cooperativa COOCIQUE RL, contemplando sus aspectos ambientales, sociales y económicos. Para lo anterior se recomienda a la entidad, la revisión/actualización del análisis de materialidad y su Estrategia de Sostenibilidad, en un periodo no superior a los dos años, con el fin de cerrar brechas en temas pendientes y evaluar o corregir aquellos vacíos de gestión que se pudieran generar en ese periodo de tiempo.

La segunda tesis en consulta es la de Perez & Viquez (2020) con el tema “Eficiencia y profundidad del sistema financiero costarricense y su efecto sobre el crecimiento económico” realizada para la Universidad Nacional de Costa Rica donde como objetivo principal se basa en estudiar los componentes socioeconómicos, donde prevalece la capacidad de las empresas, contenidamente comercializadoras, microempresas, encadenamientos productivos, canales de distribución y las relaciones de compra microempresario-consumidor.

Esta investigación se basa específicamente en desarrollar el Objetivo General de analizar la eficiencia y profundidad del sistema financiero costarricense, y su efecto sobre el crecimiento económico y los siguientes específicos: Exponer el funcionamiento del sistema financiero para Costa Rica en el período 1995-2015. Elaborar un indicador de desempeño financiero para medir la

calidad de los activos financieros. Construir modelo VAR para la relación causal entre sistema financiero y crecimiento económico. Proponer recomendaciones para potenciar el desarrollo del sistema financiero costarricense.

La metodología que se emplea es de enfoque cuantitativo, aprovechando las facilidades estadísticas y numéricas que brinda este enfoque, con la construcción de indicadores sobre la accesibilidad a los servicios bancarios, y la aplicación de un Vector Autorregresivo (VAR).

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que sistema financiero profundo y líquido debe promover el crecimiento económico mediante la asignación efectiva de capital y debe aumentar la capacidad de recuperación económica al expandir la capacidad de compartir y diversificar los riesgos tanto a nivel nacional como internacional.

Para lo anterior se recomienda que las políticas regulatorias deben ser dirigidas a mejorar y estandarizar la calidad de los activos que tendrán las entidades financieras en su portafolio de productos minimizando el riesgo crediticio desde el momento previo a que los agentes económicos inicien relaciones comerciales, de otro modo, la gestión reactiva tendrá costos financieros los cuales serán trasladados a las tasas de interés que se cobren en los productos activos, lo que generará ineficiencias en el sistema y una mala asignación de los recursos disponibles.

La tercera tesis en estudio que destaca es el proyecto realizado por Álvarez (2020), denominado “Plan de negocios de la Constructora POL” debido a que abarca el tema de bancarización del emprendimiento por medio del plan de negocio. Una de las razones de la elaboración del plan de negocio es poder obtener el financiamiento en mediano plazo mediante el Sistema de Banca para el Desarrollo, por medio de una investigación a las instituciones bancarias para obtener una guía de los pasos y requerimientos de un crédito.

De esta investigación se desprende el Objetivo General de Diseñar un plan de negocios exitoso para la prestación de servicios en el sector de la construcción respaldado mediante la solicitud de financiamiento a través del Sistema de Banca para el Desarrollo y los siguientes Objetivos Específicos: Establecer la forma en la que se desarrollará el proyecto para que sea

exitoso y bancarizado. Describir el entorno y los requerimientos que necesita la empresa para su implementación en el mercado. Generar una guía básica para la solicitud de financiamiento por medio del Sistema de Banca para el Desarrollo.

Para la realización del proyecto se utilizó el enfoque mixto, ya que se propuso obtener un análisis más profundo de los datos, también es importante resaltar que la mayor parte del estudio se enfoca en el ámbito cualitativo.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que se establecieron los requisitos y documentación más común que solicitan las entidades financieras asociadas al Sistema Banca para el Desarrollo para poder ser sujeto de crédito. Para lo anterior se recomienda la utilización de planes y estrategias empresariales a futuro.

La cuarta tesis tomada como referencia para aprovechar la información que facilita es la titulada “Propuesta para la implementación de modelos de planes de negocios funcionales en las micro, pequeñas y medianas empresas del sector comercio en el cantón de Pérez Zeledón” realizada por Blanco, Fallas, Fonseca, Marín & Mora (2021), quienes realizaron dicha investigación para optar por la Licenciatura en Administración con énfasis en Gestión Financiera y esta abarca directamente la información de las pymes y que como resultado aporta directamente al título de investigación que se enfoca directamente en el crecimiento comercial de las pequeñas empresas.

Esta investigación se desprende del Objetivo General de Analizar la importancia que tienen los procesos de elaboración e implementación de modelos de negocios funcionales en las Mipymes del sector comercio del cantón de Pérez Zeledón durante el I semestre del 2020 y de los Objetivos Específicos surgen: Escribir las herramientas y modelos más utilizados para implementar modelos de negocios en las empresas del sector comercio. Determinar si las Mipymes del sector comercio del cantón de Pérez Zeledón cuentan con modelos de negocios y estrategias empresariales. Determinar cuáles son los principales factores que influyen en la elaboración e implementación de modelo de negocios en las Mipymes del sector comercio del cantón de Pérez Zeledón. Analizar si

las Mipymes del sector comercio del cantón de Pérez Zeledón tienen documentados los procesos generales de las actividades que se llevan a cabo dentro de la organización. Proponer un modelo de negocios para las MiPymes del sector comercio del cantón de Pérez Zeledón.

La metodología que se emplea posee un enfoque mixto, el cual permite utilizar evidencia de datos numéricos, textuales, visuales, verbales y otras clases para entender el problema de investigación, en este caso, al tema de los modelos de negocios en las Mipymes del sector comercio en el cantón de Pérez Zeledón.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que Los administradores de las Mipymes del sector comercio en Pérez Zeledón, poseen poco conocimiento sobre las herramientas para elaborar un modelo de negocios, ya que su preparación en herramientas es básica.

Para lo anterior se recomienda empresarios del Sector Comercio, que pertenecen al cantón de Pérez Zeledón, deben darse la oportunidad de explorar más herramientas de negocio, no solamente quedarse con el análisis FODA, como se evidenció en el capítulo cuatro, dado que existen herramientas muy valiosas en la actualidad, como el análisis PESTEL, Cuadro de Mando Integral, mapas 95 estratégicos, entre otros, que pueden elevar su nivel de competitividad y consecuentemente le permitirá a cada Mipymes, tener mejores perspectivas del mercado en el que se encuentra, para que entonces la hoja de ruta sea más clara.

En la quinta tesis de Brenes, Mora & Osvaldo (2021) “Propuesta de medición de las contribuciones de la Banca para el Desarrollo hacia la consolidación de la denominación del origen del café Tarrazú”, el trabajo se realizó para la Universidad Nacional, con el objeto de obtener el grado de Licenciatura en Economía, el cual, consiste en aportar una serie de propuestas al análisis sobre las contribuciones desde los sistemas financieros a diferentes formas productivas como lo es el programa de Banca para el Desarrollo, en contextos donde una serie de agentes económicos buscan estrategias para diferenciar la producción, como es el caso del cultivo de café en la Zona de los Santos, consigo, poder diferenciarse en los diferentes mercados.

Esta investigación se desprende del Objetivo General: Analizar las contribuciones de la Banca para el Desarrollo en la consolidación de la Denominación de Origen de Café Tarrazú, en la zona de los Santos, Costa Rica y de los siguientes objetivos específicos: Conocer la situación socioeconómica de los productores de café de la Zona de los Santos como posibles beneficiarios de la Denominación de Origen Tarrazú. Identificar los principales aportes de los instrumentos financieros ofrecidos por banca para el desarrollo en la dotación de recursos financieros ante la propuesta de Denominación de Origen Tarrazú. Realizar una valorización Económica-financiera de la Denominación de Origen Tarrazú ante el uso de instrumentos financieros ofrecidos por el Sistema de Banca para el Desarrollo. Especificar los beneficios de los caficultores de la zona de los Santos ante el involucramiento de instrumentos financieros como banca para el desarrollo en la implementación de la denominación de origen del café Tarrazú en la Zona de los Santos.

La metodología que se emplea es la cualitativa, la cual, mediante el uso de los siguientes instrumentos: encuestas, se procura encontrar respuesta al problema de investigación.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que se encontró una estructura poco flexible por parte del Sistema de Banca de Desarrollo lo que puede dificultar una eventual implementación de la Denominación de Origen, además, desde el productor este utiliza otros mecanismos como la Banca de Segundo Piso que ofrecen las organizaciones locales, pero que utilizan los recursos de Banca para el Desarrollo.

Para lo anterior se recomienda una propuesta de mejora, que en este caso va direccionada al cumplimiento de la Ley 9274 por parte del INA y que se establezca de forma inmediata la creación de la unidad especializada en Banca para el Desarrollo, de tal forma que esta brinde de manera pronta y cumplida el asesoramiento y capacitación requeridas por los beneficiarios de los fondos del SBD.

En la sexta tesis de Agüero (2022) “Plan de Negocios para el emprendimiento Da-Da Tejidos que permita establecer la sostenibilidad comercial y su rentabilidad mediante el uso de servicios financieros del Sistema de Banca para el Desarrollo del Tecnológico de Costa Rica”, explican que el sistema aplica los mismos estándares para pequeña, mediana y grande empresa, se

carece de información sobre el concepto de emprendedor social, y que las personas desconocen que además de los créditos también otorgan avales, programas de capacitación entre otros.

De esta investigación se desprende el siguiente Objetivo General: Diseñar un plan de negocios para el emprendimiento Da-Da Tejidos que permita establecer la sostenibilidad comercial y su rentabilidad mediante el uso de servicios financieros con Sistema de Banca para el Desarrollo, durante el segundo semestre del año 2022 y los siguientes objetivos específicos: Diagnosticar la situación actual de la empresa en su entorno externo y en su competencia. Realizar un estudio de mercadeo estratégico que proporcione la información necesaria para el correcto desarrollo de negocio. Establecer un estudio técnico del negocio, para optimizar el uso de los recursos disponibles. Desarrollar un plan organizacional para la creación de la estructura empresarial. Identificar los compromisos legales necesarios con un estudio legal, para el adecuado funcionamiento del negocio. Desarrollar un estudio financiero para visualizar la rentabilidad actual y futura del negocio. Crear una guía de orientación para que Da-Da Tejidos pueda realizar una solicitud de financiamiento mediante el Sistema de Banca para el Desarrollo.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que, de acuerdo al estudio de mercados, se pudo observar que aún existe un alto porcentaje de microempresarios que todavía no solicitan créditos a entidades financieras por las limitantes u obstáculos que se presentan a la hora de solicitar financiamiento. Para lo anterior se recomienda al negocio la inversión en estrategias de publicidad, el cual permitirá el desarrollo continuo del negocio y el posicionamiento deseado en la provincia de Cartago.

En la séptima tesis de Corrales & Fernández (2022), “Desarrollo de la estrategia de inserción al mercado internacional para la pequeña empresa Mística Chocolate, San Ramón, Costa Rica 2022” de la Universidad técnica Nacional, se hace énfasis en el estudio de una empresa que se internacionalizó y cuál fue el aporte en la economía nacional.

De esta investigación se desprende el Objetivo General: Definir la estrategia de inserción al mercado internacional para la empresa Mística Chocolate en el 2022 y los siguientes Objetivos Específicos: Realizar el diagnóstico de exportación a la empresa Mística Chocolate para el 2022. Analizar el mercado meta internacional, identificando características y tendencias del consumidor

para la inserción de Mística Chocolate en el mercado panameño en 2022. Identificar los requisitos legales, comerciales y aduaneros para la exportación de los productos de la empresa Mística Chocolate en el 2022. Identificar los medios de financiamiento y asesoramiento para la exportación de productos costarricenses en el 2021-2022. Desarrollar el plan logístico para la inserción en el mercado internacional de la empresa Mística Chocolate en el 2022.

La investigación es histórica, al investigar el inicio de Mística Chocolate, además del estudio sobre un posible impacto de la pyme en el extranjero. También es documental porque se obtienen datos sobre artículos, libros, noticias y pequeños estudios que ha creado la Organización Mundial del Comercio, la Promotora del Comercio Exterior, medios de 40 noticias nacionales e internacionales, así como ciertas páginas con información de suma relevancia. Por otra parte, es descriptiva, ya que se definen características, estadísticas de la aplicación de un plan logístico en la empresa y de la posible inserción en un mercado internacional.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que se concluye que la empresa Mística cuenta con potencial para llevar a cabo este proceso. La empresa se encuentra en crecimiento, tanto a nivel de personal como a nivel de producción, lo cual le permite ampliar la oferta exportable.

Además de esto, ya cuenta con los productos registrados ante el Ministerio de Salud de Costa Rica, lo que es de gran ayuda y adelanta los procesos y requisitos para la exportación. Para lo anterior se recomienda se le recomienda a Mística poder analizar cada uno de los pasos planteados en el presente proyecto; poder entenderlos y aplicarlos es la clave fundamental para llevar con éxito su primera exportación, dado que con ellos se busca prever aquellas 146 posibles situaciones, costos adicionales que se presenten durante el proceso de exportación y, dado que por sí solo el proceso de exportación es costoso, el objetivo del plan es llevar los productos en las mejores condiciones posibles, al menor costo y tiempo posible para suplir las necesidades de los consumidores.

La octava investigación nacional que se toma como referencia consultada es la de Hernández & Vindas (2022), con el título “Análisis del financiamiento para vivienda en la Región

Central costarricense y propuesta de estructura de administración fiduciaria en el sistema financiero para la atención del déficit habitacional del 2010 al 2020”, fue realizada para la Universidad Nacional de Costa Rica para optar por el grado de Licenciatura en Economía.

De esta investigación se desprende el siguiente Objetivo General: Analizar el financiamiento de vivienda en la Región Central costarricense para el periodo 2010- 2020 con el propósito de proponer una estructura de administración fiduciaria como instrumento de crédito ante el déficit habitacional. Donde abarca varios Objetivos Específicos tales como el estudio del financiamiento en Costa Rica. El objetivo de tomar referencias de esta investigación que no es propiamente enfocada en el tema de la investigación actual permite poder ampliar conocimiento básico del sistema de financiamiento de Costa Rica y de esta manera poder justificar el sistema de Banca para el desarrollo.

La metodología que se emplea es la cualitativa, la cual, mediante el uso de instrumentos tales como entrevistas, encuestas, entre otros que procuran encontrar respuesta al problema de investigación y en este momento se utilizan en el escrito para tomar como referencia el trabajo que se espera y lograr extender el conocimiento.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que la mejora en la calidad social y económica en los asentamientos humanos, las condiciones de vida y de trabajo de los individuos, especialmente en los sectores más pobres y de la clase media en las zonas urbanas y rurales, es uno de los objetivos a nivel mundial.

Proyecciones

- En el presente estudio se explicarán los beneficios de los sistemas de financiamiento en Costa Rica y las posibles limitantes que presenta a las empresas que se acogen a estos sistemas de financiamiento. Además, se investigará cómo se aplica en las empresas pymes ubicadas en San Ramón de Alajuela la innovación en el sistema financiero, así como las

ventajas y desventajas de la utilización, con el fin de lograr identificar cuál es su principal aporte en el mercado nacional, su eficiencia y competitividad para las pequeñas y medianas empresas en el crecimiento comercial.

- Se describirán las alianzas con las que cuentan los sistemas de financiamiento para así ser una guía para toda aquella empresa que pretenda crecer financieramente y posicionarse en el mercado. Asimismo, la comprensión profunda y exhaustiva de las alianzas permitirá describir las dinámicas prestamistas y de prestatarios que estas alianzas establecen para acceder a la población, brindando una asistencia útil y efectiva en los emprendedores. De este modo se pretende aumentar las oportunidades de financiamiento disponibles y establecer relaciones con los sistemas de financiamiento, lo que garantizará el éxito financiero y empresarial a largo plazo de la región. Adicionalmente, se proyecta que contribuya al fortalecimiento de la capacidad productiva y económica al crecimiento de las empresas pymes en el mercado del área de San Ramón de Alajuela.
- Asimismo, se podrán evaluar los requerimientos y requisitos de distintas pymes del sector de Alajuela para fomentar un ambiente más competitivo entre pequeños emprendedores, esto para conocer las necesidades y problemas más comunes, así como también para identificar las barreras que dificultan el desarrollo y crecimiento de las empresas. Asimismo, se llevará a cabo una revisión detallada y exhaustiva de las políticas, programas y códigos para brindar apoyo a las pymes de la región. Consecuentemente, se propondrá un conjunto de medidas para mejorar la productividad y el panorama competitivo para las pymes.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

En este capítulo se muestran los conceptos necesarios para la comprensión de la investigación. Se llevará a cabo con en base algunas investigaciones y artículos relacionados con el tema en desarrollo, así como términos e información necesaria para la solicitud de un financiamiento del Sistema de Banca para el Desarrollo, con el fin de que dicha información complete cada uno de los objetivos planteados para el conocimiento de las pymes situadas en el área de San Ramón de Alajuela.

Alajuela

La provincia de Alajuela es una de las siete provincias de Costa Rica. Ubicada en el centro del país, limita al norte con la provincia de Guanacaste, al este con la provincia de Heredia, al oeste con la provincia de Puntarenas y al sur con la provincia de San José (Poder Judicial, 2022). Es una de las provincias más grandes y pobladas del país, con una superficie de 9.757 km² y una población de más de 1,5 millones de habitantes (INEC, 2022).

Según el historiador costarricense Carlos Meléndez Chaverri, tiene una rica historia que se remonta a la época precolombina. En su libro *Alajuela en la historia de Costa Rica*, Meléndez Chaverri señala que la región estaba habitada por los indígenas huetar antes de la llegada de los españoles en el siglo XVI (Meléndez, 2019).

Adicionalmente, durante la época colonial, Alajuela se convirtió en un importante centro de producción de tabaco y café. Según el historiador Sergio Ramírez, el café se convirtió en la principal actividad económica de la provincia en el siglo XIX, lo que impulsó el desarrollo de la región (Ramírez, 2018).

La información anterior ayuda a contextualizar la importancia de Alajuela en el contexto nacional y a entender la relevancia de su economía y actividades. La información proporcionada también es relevante para aquellos que buscan explorar la región y su patrimonio cultural y natural.

En la actualidad, la zona es conocida por ser uno de los principales centros turísticos de Costa Rica. Según el Instituto Costarricense de Turismo, la región cuenta con una amplia oferta

de turismo de naturaleza, aventura, cultura y gastronomía (ICT, 2022). Además, la provincia es el hogar del Aeropuerto Internacional Juan Santamaría, el principal aeropuerto del país, lo que la convierte en una importante puerta de entrada para los turistas que visitan Costa Rica.

En términos económicos, es una de las más dinámicas del país. Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), la provincia es el segundo centro económico más importante de Costa Rica después de la provincia de San José (INEC, 2022). Entre las principales actividades económicas de la región se encuentran la agricultura, la industria manufacturera, el comercio y los servicios.

Paralelamente, según el economista Luis Mesalles, la provincia cuenta con una amplia base empresarial que se ha desarrollado en torno a la industria manufacturera y la exportación de bienes y servicios (Mesalles, 2021). De acuerdo con los estudios, esta presenta información importante sobre la economía de la provincia en Costa Rica

Además, se especifica que la agricultura, la industria manufacturera, el comercio y los servicios son las principales actividades económicas en la región. Estos datos ayudan a comprender la importancia en la economía nacional y a entender el papel que juega en el desarrollo económico del país. La cita del economista Luis Mesalles proporciona información adicional sobre la economía y muestra que la provincia cuenta con una base empresarial sólida, desarrollada en torno a la industria manufacturera y la exportación de bienes y servicios.

En el sector agrícola, destaca por la producción de café, caña de azúcar, piña y hortalizas. Según el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), la región cuenta con más de 70.000 hectáreas de cultivos agrícolas y más de 50.000 productores agrícolas (MAG, 2022). En el sector industrial, la provincia cuenta con una importante presencia de empresas de manufactura, especialmente en los sectores de alimentos, textiles y productos metálicos. De acuerdo con el estudio de Sáez & Sánchez (2018), la producción agrícola en zonas rurales como esta puede tener un impacto significativo en la reducción de la pobreza y la desigualdad económica.

Además, los autores destacan la importancia de fomentar la agricultura sostenible y la implementación de prácticas respetuosas con el medio ambiente, para garantizar la continuidad de esta actividad y su contribución al desarrollo sostenible.

Figura 1

Mapa de Alajuela



Nota: Tomado de costaricamap.com

Características del Cantón de San Ramón de Alajuela

San Ramón es el cantón número dos de la provincia de Alajuela, en Costa Rica. Se encuentra localizado en la sección occidental del Valle Central de Costa Rica. Su cabecera es la ciudad de San Ramón, un importante centro económico en la región occidente del país. A pesar de que San Ramón se encuentra un poco alejado del centro de Alajuela, es un cantón bien desarrollado que permite generar bastante empleo gracias a las pequeñas empresas que se sitúan en el área. Como lo indica la página municipal de Alajuela (s.f):

La ciudad de San Ramón es un importante centro comercial y es la ciudad más importante de la zona alta de Costa Rica fuera de la Gran Área Metropolitana. Es la sede regional de numerosas entidades públicas entre ellas la Sede de Occidente de la Universidad de Costa Rica y el Hospital Carlos Luis Valverde Vega. Es además

la capital de un cantón muy grande con gran cantidad de recursos naturales y turísticos. (párr.3).

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

Contexto Económico

En los últimos años, según el Banco Central de Costa Rica (BCCR) (2021), la provincia contribuyó con el 16.1% del PIB nacional en 2018, consolidándose como la segunda provincia más importante en términos económicos después de San José. Además, su crecimiento económico ha sido superior al promedio nacional, lo que demuestra su dinamismo en la actividad productiva

Se puede observar la importancia económica de la provincia en Costa Rica, con una significativa contribución al Producto Interno Bruto (PIB) nacional y un crecimiento económico superior al promedio nacional. Esto evidencia su dinamismo en la actividad productiva y su consolidación como la segunda provincia más importante en términos económicos después de San José.

Es importante destacar que la diversificación económica es fundamental para la resiliencia económica de una región y en el caso de Alajuela, su desarrollo económico ha estado impulsado por la presencia de diversas actividades productivas, como el turismo y la presencia de empresas multinacionales en el sector de servicios y tecnología de la información, lo cual ha permitido generar empleos y mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

No obstante, también es importante tener en cuenta que un alto PIB y un crecimiento económico pueden no necesariamente traducirse en una mejora en la calidad de vida de la

población, especialmente si no se aborda la desigualdad social y económica existente. Por tanto, es necesario tomar medidas para asegurar que los beneficios del desarrollo económico se distribuyan de manera justa y equitativa entre la población de la región.

La agricultura sigue siendo uno de los principales motores económicos y según datos del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) (2019), en 2018 la producción de piña en la provincia representó el 58.5% del total nacional, mientras que la producción de café alcanzó el 32.9%. Además, la producción de caña de azúcar y ganadería también tienen una importante participación en la economía local, la agricultura es un motor económico importante en el lugar, pero es necesario abordar los desafíos y problemáticas que enfrenta, fomentando prácticas sostenibles y responsables, y promoviendo políticas que fortalezcan la cadena productiva y la inclusión social de los trabajadores del sector

El turismo es otro sector económico importante, según el Instituto Costarricense de Turismo (ICT) (2019), en 2018 la provincia recibió más de 1.6 millones de turistas, lo que representó el 44.2% del total de visitantes que llegaron al país ese año. Los principales atractivos turísticos de la provincia son el Parque Nacional Volcán Arenal, La Fortuna y Monteverde, que ofrecen una gran variedad de actividades turísticas y de aventura. El turismo de naturaleza es uno de los principales atractivos de la provincia, debido a la gran cantidad de parques nacionales y reservas biológicas. Además de la naturaleza, cuenta con una rica historia que atrae a turistas interesados en la cultura y el patrimonio.

El turismo también es importante para la economía local. Según el Banco Central de Costa Rica (2019), el sector turístico generó el 6.3% del PIB de la provincia en el 2018. Además, el turismo también es un importante generador de empleo, ya que según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (2020), en el 2019 el sector empleó a más de 31 000 personas en la provincia.

Sin embargo, a pesar de los beneficios del turismo en la provincia, también existen desafíos y preocupaciones. Según Castro & Jiménez (2020), el aumento del turismo en la provincia ha generado una mayor presión sobre los recursos naturales, especialmente en áreas protegidas.

Además, también existe preocupación sobre el impacto del turismo en la cultura y el patrimonio de la provincia. Por lo tanto, es importante que se implementen políticas y estrategias de turismo sostenible que permitan equilibrar el desarrollo turístico con la conservación del patrimonio natural y cultural de la provincia.

En cuanto al sector industrial, cuenta con un importante parque industrial, especialmente en el sector de manufactura. Según datos del Ministerio de Comercio Exterior (COMEX) (2019), en 2018 la provincia fue la tercera con mayor inversión en el sector industrial, con un 11.8% del total nacional. Esto demuestra la capacidad productiva de la provincia y su potencial para seguir creciendo en este sector.

El cantón de Alajuela es uno de los más importantes a nivel económico en Costa Rica debido a su ubicación estratégica y su infraestructura de transporte, lo que lo convierte en un punto clave para la inversión y el comercio en el país (Cámara de Comercio, Industria y Servicios de Alajuela) (2019). Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en el año 2020, la tasa de desempleo en el cantón de Alajuela fue del 16.5%, lo que representa una disminución significativa en comparación con el 2019 (INEC, 2021). Este resultado se atribuye en gran medida a la reactivación económica después de la crisis sanitaria del COVID-19.

Se puede observar cómo la ubicación geográfica y la infraestructura de transporte pueden jugar un papel importante en el desarrollo económico de una región, tal como sucede en el caso del cantón de Alajuela en Costa Rica. El texto destaca cómo estas condiciones favorables lo convierten en un punto clave para la inversión y el comercio, lo cual es una ventaja importante para la región.

El sector servicios es uno de los principales motores de la economía, representando el 63% de la actividad económica en el cantón (INEC, 2020). El turismo, en particular, es un sector importante para la economía del cantón, con la presencia de aeropuertos internacionales y destinos turísticos populares como La Fortuna y el Parque Nacional Volcán Arenal, dentro del sector servicios, el turismo es uno de los principales motores económicos del cantón, gracias a la presencia de aeropuertos internacionales y destinos turísticos populares como La Fortuna y el

Parque Nacional Volcán Arenal, tal como indica la Cámara de Comercio, Industria y Servicios de Alajuela en 2019. Por lo tanto, el turismo es un sector clave en la economía del cantón, lo que sugiere que su desarrollo y crecimiento son fundamentales para la prosperidad económica de la zona.

También la presencia de empresas multinacionales en el sector de servicios y tecnología de la información como un factor importante en el desarrollo económico de Alajuela. Estas compañías puedan crear empleos bien remunerados y atraer inversiones extranjeras, lo cual puede ser beneficioso para la economía local. Sin embargo, es importante asegurarse de que estas empresas cumplan con las regulaciones laborales y ambientales y que su presencia no cause daños a la comunidad local.

En cuanto al sector industrial, el cantón de Alajuela es reconocido por su producción de alimentos y bebidas, con la presencia de empresas nacionales e internacionales como Florida Bebidas, Britt, Dos Pinos y Pozuelo (Cámara de Comercio, Industria y Servicios de Alajuela, 2019).

De esta manera, en cuanto a las políticas públicas, la Municipalidad de Alajuela ha implementado una serie de medidas para fomentar el desarrollo económico en la región, incluyendo la creación de un centro de emprendimiento y la promoción de proyectos de turismo sostenible (Municipalidad de Alajuela, 2019).

En resumen, el cantón de Alajuela es un importante centro económico en Costa Rica, impulsado principalmente por el sector de servicios y el turismo, así como la producción de alimentos y bebidas. Las políticas públicas y la colaboración entre organizaciones empresariales también han contribuido al crecimiento económico en la región.

Desempeño Financiero en Costa Rica

Costa Rica es un país de Centroamérica que ha experimentado un crecimiento económico importante en las últimas décadas. Uno de los aspectos más relevantes en este proceso ha sido el

desempeño financiero del país. Según un informe del Banco Central de Costa Rica (2019), durante el 2018, la economía costarricense tuvo un crecimiento del 2.7%. Este crecimiento se debió, en gran medida, al aumento en la inversión extranjera directa y a las exportaciones.

Adicionalmente, se puede destacar el crecimiento económico experimentado por Costa Rica en las últimas décadas y señala el desempeño financiero del país como uno de los aspectos más relevantes en este proceso. Se cita un informe del Banco Central de Costa Rica del año 2019 que indica que durante el 2018 la economía costarricense tuvo un crecimiento del 2.7%, atribuido en gran medida al aumento de la inversión extranjera directa y a las exportaciones. Es importante mencionar que el informe del Banco Central de Costa Rica citado puede proporcionar datos actualizados y confiables sobre la economía del país.

La desviación estándar del 7.57% indica que hay una variabilidad considerable en los niveles de rentabilidad entre las empresas. El estudio también señala que el sector de servicios fue el que obtuvo los mayores niveles de rentabilidad. Esto sugiere que, en general, las empresas que se dedican a la prestación de servicios en Costa Rica han tenido un mejor desempeño financiero en comparación con las empresas que se dedican a otros sectores económicos.

Sin embargo, no todo son buenas noticias en cuanto al desempeño financiero en Costa Rica, un artículo reciente de La Nación (2022) señaló que la deuda pública del país ha aumentado significativamente en los últimos años, lo que podría poner en riesgo la estabilidad financiera del país. Según el artículo, la deuda pública pasó de representar el 36.2% del PIB en 2014 a un 68.4% en 2021. La economía de Costa Rica ha estado experimentando dificultades financieras en los últimos años, lo que ha afectado negativamente su crecimiento económico.

Según un estudio de la Universidad Nacional de Costa Rica, la economía del país se ha desacelerado significativamente en los últimos años debido a un aumento en la carga de deuda y un déficit fiscal persistente. El informe señala que, en 2018, la economía costarricense creció solo un 2.7%, en comparación con un 3.3% en 2017.

Otro factor que ha contribuido al mal desempeño financiero de Costa Rica es la falta de reformas estructurales que aborden los problemas fiscales a largo plazo. Según un informe del Banco Interamericano de Desarrollo (2019), este problema en el país ha limitado su capacidad para reducir la deuda pública y mejorar la eficiencia del gasto público. El informe recomienda que se implementen medidas para mejorar la eficiencia en el gasto público y reducir la carga de deuda del país.

Además, el país necesita mejorar su marco de transparencia fiscal y aumentar la responsabilidad fiscal para garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo. La situación financiera de Costa Rica requiere de medidas efectivas para abordar los problemas fiscales a largo plazo y garantizar un crecimiento económico sostenible en el futuro.

Para mejorar el desempeño financiero del país, es necesario fomentar la inversión y el desarrollo de nuevos proyectos. En este sentido, un informe del Banco Interamericano de Desarrollo (2019) destacó la importancia de mejorar el ambiente de negocios en Costa Rica para atraer más inversión extranjera. El informe señaló que es necesario reducir la burocracia y mejorar la seguridad jurídica para fomentar la inversión.

Otro aspecto importante para mejorar el desempeño financiero en Costa Rica es la educación financiera. Un estudio reciente de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) (2020) reveló que el nivel de educación financiera en el país es bajo. Según el estudio, solo el 31% de los encuestados tiene conocimientos básicos de finanzas personales. Mejorar la educación financiera de la población podría contribuir a una mejor gestión de las finanzas personales y a un mayor desarrollo económico.

Por consiguiente, el desempeño financiero en Costa Rica ha tenido altibajos en los últimos años. Aunque el país ha experimentado un crecimiento económico importante y ha tenido un buen desempeño en la gestión de sus finanzas públicas, el aumento de la deuda pública y el bajo nivel de educación financiera son retos importantes a superar para garantizar la sostenibilidad financiera del país.

Entidades Financieras

Según Boccuzzi & Morales (2018), las entidades financieras tienen un papel crucial en la economía moderna, ya que proporcionan el capital necesario para el desarrollo y crecimiento de las empresas y la sociedad en general. Además, estas entidades se han vuelto cada vez más complejas y diversificadas a lo largo del tiempo, con la aparición de nuevas tecnologías y productos financieros. Estas son clave para el desarrollo y crecimiento de las empresas y la sociedad en general, la afirmación se sustenta en la teoría económica que señala que las instituciones financieras son esenciales para el correcto funcionamiento de la economía y para el crecimiento a largo plazo.

Además, Boccuzzi & Morales (2018) destacan la complejidad que han adquirido las entidades financieras con el tiempo debido a la aparición de nuevas tecnologías y productos financieros. Este aumento de la complejidad financiera ha generado la necesidad de que las instituciones adapten sus estructuras y procesos a estas nuevas condiciones para mantener su relevancia y eficiencia en el mercado.

No obstante, la importancia de las entidades financieras se ve reflejada en su capacidad para proveer capital a las empresas y particulares, lo que les permite invertir en nuevos proyectos, expandir sus operaciones, adquirir bienes y servicios, y llevar a cabo otras actividades económicas importantes. Asimismo, las entidades financieras también ofrecen otros servicios relevantes para la economía, como la gestión de riesgos financieros, la intermediación en los mercados financieros, la asesoría en materia financiera, entre otros.

Según López & Vaca (2019), las entidades financieras deben prestar atención al riesgo de crédito al otorgar préstamos a los clientes, ya que el riesgo de incumplimiento puede ser un desafío importante para la rentabilidad y estabilidad financiera de estas entidades. Estas instituciones pueden emplear diversas técnicas de gestión de riesgos para mitigar estos riesgos. Se puede interpretar que el riesgo de incumplimiento puede ser un desafío significativo para la rentabilidad y estabilidad financiera de estas instituciones. El riesgo de crédito se refiere aquel en el cual el prestatario no cumpla con sus obligaciones de pago en el plazo acordado.

De esta manera se sustenta que, en la teoría financiera, la gestión de riesgos es fundamental para la eficacia y eficiencia de las instituciones financieras. La gestión de riesgos les permite identificar, medir y controlar los riesgos a los que están expuestas, lo que les permite tomar decisiones más informadas y reducir su exposición a riesgos innecesarios.

Las técnicas de gestión de riesgos que pueden emplear las entidades financieras para mitigar el riesgo de crédito incluyen el análisis de la capacidad de pago del prestatario, el establecimiento de límites de crédito adecuados, el monitoreo constante de la calidad crediticia de los prestatarios y la creación de reservas para cubrir posibles pérdidas.

Mencionaba Dwyer (2018) que el papel de las entidades financieras en la economía ha evolucionado a lo largo del tiempo, con la aparición de nuevas tecnologías que han transformado el modo en que se realizan las transacciones financieras. En particular, la aparición de las criptomonedas ha planteado importantes desafíos y oportunidades para los bancos, lo que ha llevado a algunos de ellos a explorar nuevas formas de aprovechar estas tecnologías. El autor destaca la evolución del papel de las entidades financieras en la economía a lo largo del tiempo debido a la aparición de nuevas tecnologías y, en particular, el impacto de las criptomonedas en la industria financiera.

Al mismo tiempo, este nuevo tipo de monedas ha planteado importantes desafíos y oportunidades para las entidades financieras, lo que sugiere que las instituciones financieras que se adapten a esta nueva realidad tendrán una ventaja competitiva en el mercado. Esto se refleja en la exploración de nuevas formas de aprovechar estas tecnologías, como la aparición de las criptomonedas, lo cual ha cambiado el modo en que se realizan las transacciones financieras y ha creado una mayor demanda de soluciones innovadoras para la gestión de activos digitales. Esto ha llevado a investigar y desarrollar nuevas soluciones y productos financieros para aprovechar las oportunidades que ofrecen las criptomonedas.

De esta manera, según Mohan (2018), la regulación financiera es un tema clave para garantizar la estabilidad y la integridad del sistema financiero, así como para proteger a los consumidores de posibles abusos. Sin embargo, la regulación también puede tener un impacto

negativo en la innovación y la eficiencia en el sector financiero, por lo que es importante encontrar un equilibrio adecuado entre la regulación y la innovación. Se puede deducir que la regulación financiera es esencial para asegurar la estabilidad del sistema financiero y proteger a los consumidores de posibles abusos. La regulación financiera tiene como objetivo establecer un conjunto de reglas y normas que guíen las operaciones financieras y reduzcan los riesgos que puedan afectar el bienestar de la economía en su conjunto.

Zhang & Han (2019) plantean que la tecnología ha transformado el modo en que las entidades financieras interactúan con sus clientes y ha dado lugar a nuevas formas de prestación de servicios financieros, como la banca móvil y la banca en línea. Estas nuevas tecnologías pueden mejorar la eficiencia y la accesibilidad de los servicios financieros, pero también plantean importantes desafíos en materia de seguridad y privacidad de los datos.

Por otra parte, Yu (2018) menciona que la inclusión financiera es un tema importante para garantizar que todas las personas tengan acceso a los servicios financieros básicos. Estas pueden desempeñar un papel clave en la promoción de la inclusión financiera mediante el desarrollo de nuevos productos y servicios adaptados a las necesidades de los segmentos más desfavorecidos de la población, como las personas de bajos ingresos o las que viven en zonas rurales.

Por lo tanto, la inclusión financiera es fundamental para asegurar que todas las personas tengan acceso a servicios financieros básicos y donde pueden jugar un papel importante en promoverla mediante el desarrollo de nuevos productos y servicios que se adapten a las necesidades de los segmentos más desfavorecidos de la población.

Por consiguiente, todas las personas pueden acceder a los servicios financieros, independientemente de su origen socioeconómico, género o ubicación geográfica. Estas entidades pueden cumplir una función clave en la promoción de la inclusión financiera a través de una variedad de medios, incluyendo la implementación de productos y servicios financieros diseñados específicamente para los segmentos de población más desfavorecidos.

Extrapolando al contexto nacional, Alajuela cuenta con diversas entidades que brindan servicios a la población. Según datos de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) (2021), algunas de las principales entidades financieras en la provincia son el Banco Nacional de Costa Rica, el Banco de Costa Rica y el Banco Popular y de Desarrollo Comunal. Estas entidades ofrecen una amplia variedad de productos y servicios financieros, incluyendo cuentas bancarias, préstamos, tarjetas de crédito y seguros.

Acceso Financiero

La provincia es una región con una economía dinámica y en crecimiento, pero a su vez, presenta desafíos en cuanto al acceso financiero. Según datos del Banco Central de Costa Rica (2019), en el 2018 el 29% de los hogares de la provincia no tenían acceso a servicios financieros formales, como cuentas bancarias o créditos. Una de las principales barreras al acceso financiero es la falta de sucursales bancarias en zonas rurales y comunidades de bajos ingresos.

Según el Plan Nacional de Desarrollo de Costa Rica (2021), solo el 32% de los distritos de Alajuela tiene acceso a sucursales bancarias, lo que limita el acceso a servicios financieros en estas áreas. Para abordar este problema, se han implementado diversas estrategias, por ejemplo, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal de Costa Rica ha desarrollado una red de corresponsales financieros en zonas rurales y comunidades de bajos ingresos de la provincia.

Paralelamente, otra estrategia para mejorar el acceso es el uso de tecnología y canales digitales. Según datos del Banco Central de Costa Rica (2019), en el 2018 el 28% de la población de la provincia utilizaba servicios financieros a través de canales digitales, como aplicaciones móviles o banca en línea. Esto representa una oportunidad para llegar a comunidades más remotas y facilitar el acceso a servicios financieros.

Además de la falta de sucursales bancarias y la brecha digital, también existen barreras culturales y de educación financiera que limitan el acceso financiero en la provincia de Alajuela. Según una encuesta realizada por la Superintendencia General de Entidades Financieras de Costa

Rica (2018), el 42% de los hogares de la provincia no tienen conocimientos básicos sobre servicios financieros y el manejo del dinero.

Para abordar esta barrera, se han implementado diversas iniciativas de educación financiera, por ejemplo, el Banco Nacional de Costa Rica ha desarrollado programas de capacitación financiera para comunidades y empresas en la provincia. Según el informe anual del banco en el 2018 se capacitó a más de 1500 personas.

Otro actor importante en el acceso financiero en la provincia son las cooperativas de ahorro y crédito. Según datos del Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica (2019), en el 2018 la provincia tenía un total de 29 cooperativas con más de 500 000 asociados y una cartera de préstamos de más de 350 millones de dólares. Las cooperativas se han convertido en una alternativa importante al sistema financiero tradicional, especialmente para comunidades de bajos ingresos y zonas rurales.

Además de su papel como proveedores de servicios financieros, las cooperativas en la provincia de Alajuela también están involucradas en diversas iniciativas sociales y de desarrollo comunitario. Por ejemplo, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Educadores de Alajuela (COOPEALIANZA) ha desarrollado programas de educación financiera y apoyo a proyectos comunitarios en la provincia.

Otra cooperativa destacada en la es la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Santa Ana (COOPEALIANZA R.L.). Según el informe anual de la cooperativa (2019), en el 2018 se otorgaron más de 4000 préstamos por un monto total de más de 46 millones de dólares en la provincia de Alajuela. A pesar de su importancia en la economía y sociedad de la provincia, las cooperativas en Alajuela enfrentan desafíos y oportunidades de mejora.

Asimismo, el Plan Nacional de Desarrollo de Costa Rica (2021), se requiere fortalecer la regulación y supervisión del sector cooperativo para garantizar su estabilidad y proteger a los consumidores. Además, también se debe promover la inclusión financiera y mejorar la educación financiera en la provincia

Empresas Pyme

Una empresa pyme (Pequeña y Mediana Empresa) es una organización que se caracteriza por contar con un número reducido de empleados, tener un volumen de ventas limitado y una capacidad productiva menor que la de una gran empresa. Según el Instituto Nacional de Estadística de España (2021), para ser considerada una pyme, la empresa debe tener menos de 250 trabajadores y una facturación anual inferior a 50 millones de euros o un balance general inferior a 43 millones de euros.

De la misma forma las pequeñas y medianas empresas (pymes) son consideradas como el motor del crecimiento económico y la generación de empleo en muchos países (Naciones Unidas, 2019). Según la Organización de las Naciones Unidas, las pymes son una parte fundamental de la economía global, ya que generan empleo y contribuyen al desarrollo económico y social.

En Costa Rica, las pymes tienen una importancia destacada en la economía del país, ya que representan más del 90% del total de empresas registradas y generan cerca del 70% del empleo (Ministerio de Economía, Industria y Comercio, 2020). Según el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (2020), el sector de las pymes es uno de los principales motores de la economía costarricense y juega un papel fundamental en la generación de empleo y en la reducción de la pobreza. Además, estas empresas en Costa Rica contribuyen significativamente a la innovación y la diversificación económica del país, lo que las convierte en un elemento clave para el crecimiento y la competitividad en el mercado global.

Se destacan por ser el principal motor de la economía mundial, ya que aportan empleo y generan riqueza en las comunidades en las que operan. Según el Ministerio de Economía y Empresa de España (2019), en este país representan el 99% del tejido empresarial y aportan el 64% del empleo total. El funcionamiento es similar al de cualquier otra organización, con la diferencia de que cuentan con un menor número de recursos y personal. Por lo general, estas empresas se enfocan en nichos de mercado específicos y se caracterizan por ser más flexibles y adaptables a los cambios del mercado. A pesar de los desafíos que enfrentan, como la falta de

recursos financieros y tecnológicos, las pymes pueden ser muy competitivas y exitosas si se gestionan de manera eficiente.

Según datos del Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) de Costa Rica (2021), estas empresas representan el 99.6% de las empresas en el país y aportan el 64% del empleo total. El funcionamiento de una empresa pyme en Costa Rica es similar al de cualquier otra organización, pero estas empresas enfrentan desafíos específicos como la falta de acceso a financiamiento y la falta de capacitación y asesoría empresarial. Para superar estos inconvenientes, el gobierno de Costa Rica ha implementado políticas y programas específicos para el fortalecimiento y apoyo de las pymes en el país, como la creación de fondos de financiamiento y la oferta de capacitación y asesoría empresarial gratuita.

En Costa Rica se considera pyme a una organización que tiene menos de 100 empleados y una facturación anual menor a los 25 mil millones de colones. Estas empresas son muy importantes para la economía del país, ya que representan el 99.6% de las empresas y aportan el 64% del empleo total. A pesar de los desafíos que enfrentan, el gobierno de Costa Rica ha implementado políticas y programas específicos para apoyar su fortalecimiento y promover su éxito en el mercado.

Según un informe del Banco Central de Costa Rica (2021), los principales destinos de exportación para las pymes costarricenses son Estados Unidos, Centroamérica y México. Además, el informe destaca que las exportaciones de estas compañías han mostrado un aumento constante en los últimos años, lo que indica un gran potencial para la internacionalización. En este sentido, es importante que estas que utilizan el sistema de bancas para el desarrollo busquen oportunidades de expansión en estos mercados y consideren la posibilidad de establecer alianzas con socios comerciales locales.

Otro factor por considerar en la estrategia de internacionalización es la capacitación y el fortalecimiento de la capacidad de estas empresas para competir en los mercados internacionales. Según un estudio realizado por la Universidad de Costa Rica (2021), las pymes costarricenses

enfrentan desafíos en términos de innovación, calidad y productividad, lo que limita su capacidad de competir en los mercados internacionales.

En este sentido, es importante que las empresas que utilizan sistemas de financiamiento, implementen medidas para mejorar su capacidad de innovación y su competitividad, como la adopción de tecnologías avanzadas y la mejora de la calidad de sus productos y servicios. Es fundamental evaluar el potencial de los mercados internacionales, buscar oportunidades de expansión en los principales destinos de exportación y fortalecer la capacidad de innovación y competitividad de las pymes.

Por otro lado, es indispensable que trabajen en estrecha colaboración con los bancos para el desarrollo y otras instituciones financieras con el fin de acceder a los recursos y el apoyo necesario para su crecimiento y expansión internacional. La pyme pertenece a un sector fundamental de la economía costarricense, con un papel destacado en la generación de empleo y la promoción del desarrollo económico. Según Ramírez & Acosta (2019), en Costa Rica tienen una serie de características distintivas, incluyendo su tamaño, estructura organizacional y nivel de innovación.

Adicionalmente, son empresas pequeñas, con menos de 50 empleados y una facturación anual limitada. Según Fonseca & Flores (2020), la mayoría son microempresas, con menos de 10 empleados, lo que significa que tienen una capacidad limitada para competir con empresas más grandes. Además, suelen tener una estructura organizacional más simple que las empresas grandes, con una jerarquía menos definida y un menor número de departamentos y divisiones.

Según Villalobos & Umaña (2019), esto puede tener tanto ventajas como desventajas, ya que una estructura organizacional más flexible y ágil puede permitir una mayor adaptabilidad y rapidez en la toma de decisiones, pero también puede limitar la capacidad de la empresa para llevar a cabo tareas más complejas y sofisticadas.

Sin embargo, según Céspedes & Segura (2018), las pymes en Costa Rica también tienen una serie de ventajas, como su capacidad para adaptarse rápidamente a los cambios en el mercado

y su enfoque en nichos de mercado específicos. También suelen tener una mayor flexibilidad y capacidad de respuesta que las empresas más grandes, lo que les permite ajustar su oferta de productos y servicios a las necesidades cambiantes de los clientes.

Otra característica importante es su dependencia del mercado local. Según González & Hernández (2020), la mayoría de las pymes en el país venden sus productos y servicios exclusivamente en el mercado nacional, lo que puede limitar su capacidad para expandirse y crecer. Sin embargo, también puede ser una ventaja en términos de lealtad y confianza del cliente.

Por último, es importante destacar que las pymes en Costa Rica enfrentan una serie de desafíos y obstáculos, incluyendo la falta de acceso a financiamiento y la falta de capacitación y formación empresarial. Según Brenes & Vargas (2019), es fundamental que se tomen medidas para apoyar a estas empresas y fomentar su crecimiento y desarrollo, incluyendo políticas y programas gubernamentales para mejorar el acceso al financiamiento y promover la formación empresarial.

Las pymes poseen una serie de características distintivas, incluyendo su tamaño, estructura organizacional y nivel de innovación, aunque enfrentan una serie de desafíos y obstáculos, también tienen ventajas importantes, como su capacidad para adaptarse rápidamente a los cambios

Ventajas

Las pymes en Costa Rica tienen ventajas en comparación con las grandes empresas, entre las ventajas se encuentra la capacidad de adaptarse rápidamente a los cambios del mercado y las necesidades de los clientes debido a su estructura organizacional flexible y ágil. Además, estas empresas pueden tener un mayor enfoque en la atención al cliente y ofrecer productos y servicios personalizados, lo que les permite diferenciarse de la competencia.

Además, tienen un impacto positivo en la reducción de la pobreza y la desigualdad social. Según Khezrimotlagh (2021), las pymes pueden ayudar a reducir la brecha económica entre regiones y grupos sociales al generar empleo y aumentar los ingresos de las comunidades locales.

Asimismo, son una fuente importante de emprendimiento y desarrollo empresarial, según Wennekers & Thurik (2020), así como de nuevos empresarios y emprendedores, lo que ayuda a fomentar la innovación y la creatividad en el sector empresarial, son a menudo una fuente de innovación en términos de modelos de negocio y prácticas de gestión.

El informe de la OCDE (2019) destaca la importancia de las pequeñas empresas para el desarrollo económico en el país, a pesar de los desafíos que enfrentan en términos de acceso a financiamiento y exportación, así como la alta tasa de informalidad. Adicionalmente según Arias (2020), la capacitación es fundamental para que los empresarios puedan mejorar sus habilidades en el área financiera y empresarial, lo que les permite tomar mejores decisiones y gestionar de manera más eficiente su negocio. Además, recibir asesoría de expertos en el área permite que los empresarios puedan resolver dudas y obtener recomendaciones específicas para su proyecto.

Por su parte, Chavarría (2019) destacan la importancia de contar con programas de capacitación en áreas específicas, como la gestión de proyectos, el marketing y la contabilidad. Esto permite que los empresarios puedan adquirir conocimientos especializados que les permitan mejorar el desempeño de su empresa en áreas clave.

Asimismo, Delgado (2021) señala que los programas de capacitación y asesoría del SBD son una oportunidad para que los empresarios aprendan a utilizar herramientas tecnológicas que les permitan mejorar la gestión de su empresa. En un mundo cada vez más digitalizado, contar con conocimientos en tecnología es fundamental para el éxito de cualquier negocio.

Por último, según González (2018), recibir capacitación y asesoría puede aumentar las posibilidades de éxito de un proyecto empresarial, ya que permite que los empresarios estén mejor preparados para enfrentar los desafíos que se presenten. Además, contar con un historial de capacitación y asesoría puede mejorar la imagen del empresario ante las entidades financieras, lo que incrementa las posibilidades de obtener financiamiento en el futuro.

En conclusión, los programas de capacitación y asesoría del SBD son una herramienta fundamental para que los empresarios puedan mejorar sus habilidades en el área financiera y empresarial, adquirir conocimientos especializados y mejorar la gestión de su empresa. Recibir capacitación y asesoría es esencial para asegurar la viabilidad y sostenibilidad de los proyectos empresariales y aumentar las posibilidades de éxito.

Desventajas

Las pymes también cuentan con desventajas, las cuales pueden afectarlas a gran escala, como menciona Rodríguez (2019) a continuación:

Las empresas pyme en países subdesarrollados enfrentan varias desventajas en comparación con las grandes empresas y las empresas establecidas. Por ejemplo, tienen acceso limitado a recursos financieros y tecnológicos, lo que puede dificultar su capacidad para innovar y competir. Además, pueden enfrentar mayores barreras regulatorias y burocráticas, lo que puede restringir su capacidad para operar y crecer. Finalmente, las empresas pyme pueden tener dificultades para acceder a los mercados globales, lo que limita su capacidad para expandirse y diversificarse. (p. 43)

Paralelamente, según el informe de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE (2019), esas empresas en el país enfrentan desafíos en términos de acceso a financiamiento, limitaciones en la capacidad de exportación y una alta tasa de informalidad. Sin embargo, el informe también destaca que las pequeñas empresas tienen un gran potencial para contribuir al crecimiento económico y el desarrollo en el país, especialmente en sectores como el turismo, la agricultura y los servicios

No obstante, establecer las fuentes de financiamiento que permitan optimizar el capital constituye un problema significativo en cualquier empresa, esta situación se complica cuando se trata de una pyme por las restricciones que debe enfrentar. (Bertoni & Terreno, 2018).

Beneficios

Una investigación realizada por Torres & Gómez (2019) reveló que “las empresas pyme pueden ser más flexibles en su toma de decisiones y en su gestión” (p. 8). De esta forma, las empresas pymes, a pesar de ser pequeñas en tamaño, son fundamentales para el desarrollo económico de cualquier país. Según el informe del Banco Interamericano de Desarrollo (2019), las empresas pymes representan el 90% de las empresas en América Latina y el Caribe y emplean al 67% de la fuerza laboral. En este sentido, es importante destacar los beneficios que aportan a la economía y la sociedad en general.

En primer lugar, las empresas pymes son una fuente importante de empleo, aunque pueden ser pequeñas en tamaño, en conjunto representan una parte significativa del empleo en la economía. Según el informe de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) (2019), en los países de la OCDE las empresas con menos de 50 empleados representan el 36% del empleo total en el sector privado.

En segundo lugar, las pymes son un motor importante de la innovación. Debido a su capacidad de adaptación y su enfoque en soluciones creativas, pueden ser una fuente importante de nuevas ideas y productos. Según el informe de la Comisión Europea de (2018), las pymes son responsables del 85% de los nuevos empleos generados por la innovación.

En tercer lugar, son un factor importante en la competencia en los mercados, al ser más pequeñas que las grandes empresas, las pymes pueden proporcionar una alternativa competitiva para los consumidores. Según el informe del Banco Central Europeo (2018), las empresas pymes tienen una mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios en los mercados y pueden ser un contrapeso importante para el poder de mercado de las grandes empresas.

En cuarto lugar, son importantes para la creación de riqueza y el desarrollo económico. Según el informe de la Asociación para el Desarrollo de la Empresa Familiar (2020), las empresas familiares, que a menudo son pymes, generan el 70% del PIB y emplean al 60% de la población activa mundial.

En quinto lugar, pueden ser una fuente importante de diversificación económica, al centrarse en nichos de mercado específicos, las pymes pueden contribuir a una economía más diversificada y resistente a las crisis. Según el informe del Banco Mundial (2020), las pymes pueden ayudar a diversificar la economía al crear nuevas industrias y alentar la innovación.

En sexto lugar, son importantes para la creación de empleo en áreas rurales y remotas. Debido a su capacidad para operar en áreas menos desarrolladas, pueden ser una fuente importante de empleo en zonas donde las grandes empresas no están presentes. Según el informe de la OCDE (2019), las empresas pymes son particularmente importantes para la creación de empleo en áreas rurales y remotas. Adicional a esto, López (2018), "las empresas pyme que utilizan los medios digitales pueden tener un mayor alcance y visibilidad en su mercado objetivo" (p. 12).

Crecimiento de una empresa

Respecto al crecimiento de una empresa, Martínez (2018) expresa que:

El crecimiento de una empresa es fundamental para su éxito a largo plazo. Para lograr un crecimiento sostenible, es necesario tener una estrategia clara y una planificación cuidadosa. También es importante tener en cuenta los recursos necesarios, tanto humanos como financieros, y estar dispuesto a tomar riesgos calculados. En última instancia, el crecimiento exitoso de una empresa requiere una visión a largo plazo y una mentalidad enfocada en la innovación y la mejora continua. (p. 27).

El crecimiento de las pequeñas y medianas empresas es fundamental para el desarrollo económico de la provincia de Alajuela en Costa Rica. Según datos del Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica (2019), en el 2018 había un total de 22 931 pymes registradas en la provincia, generando un importante número de empleos y contribuyendo con el PIB local. Uno de los factores clave para el crecimiento es la capacidad de adaptarse a las tendencias y demandas del mercado.

Un estudio realizado por la Universidad Nacional de Costa Rica (2019) identificó la innovación y la capacidad de adaptación como dos factores determinantes para el éxito de las pymes en la región. Otro aspecto importante para el crecimiento es el acceso a financiamiento, según la Superintendencia General de Entidades Financieras de Costa Rica (2018), representan el 19% del total de la cartera de préstamos otorgados por las entidades financieras. La colaboración y el trabajo en red también pueden ser clave para el crecimiento de estas organizaciones.

De manera similar, otro estudio realizado por la Universidad de Costa Rica (2020) encontró que las redes empresariales y los clústeres son importantes para la colaboración y el intercambio de conocimientos entre pymes en la región. Significativamente, la implementación de tecnología también puede ser un factor clave para el crecimiento según el Ministerio de Ciencia, Tecnología y Telecomunicaciones de Costa Rica (2019), la adopción de tecnologías digitales puede mejorar la eficiencia y competitividad en la región. Un ejemplo de una pyme que ha logrado un importante crecimiento es la empresa Dulces Vargas, dedicada a la producción de mermeladas y jaleas artesanales.

Otro ejemplo que ha logrado un importante crecimiento es la empresa Gollo, dedicada a la venta de productos electrónicos y electrodomésticos. Según un informe de La República (2019), esta ha logrado expandirse a lo largo de la provincia y mejorar su posición en el mercado gracias a su estrategia de precios bajos y una fuerte presencia en línea.

La colaboración con entidades gubernamentales y no gubernamentales también puede ser clave para el crecimiento, según el Instituto de Fomento y Asesoría Municipal de Costa Rica (2019) pueden beneficiarse de programas de apoyo y financiamiento ofrecidos por entidades como el Ministerio de Economía, Industria y Comercio y el Banco Interamericano.

Se deduce que la colaboración entre las pymes y entidades gubernamentales y no gubernamentales es fundamental para el crecimiento y desarrollo de estas empresas. Es importante que puedan acceder a programas de apoyo y financiamiento que les permitan invertir en innovación, capacitación de personal, tecnología y otras áreas clave para mejorar su productividad y competitividad.

Además, la colaboración con estas entidades también puede brindar oportunidades para establecer redes de contactos y colaboración con otras empresas, lo cual puede generar importantes sinergias y beneficios para todas las partes involucradas. En definitiva, la colaboración entre las pymes y las entidades gubernamentales y no gubernamentales es una forma efectiva de impulsar el crecimiento y desarrollo de las empresas en la provincia de Alajuela y en cualquier otra región del mundo

Posteriormente, según el informe del Fondo Monetario Internacional (FMI) (2019), el sistema bancario mundial ha evolucionado significativamente desde la crisis financiera mundial de 2008 y se ha centrado en mejorar la regulación y supervisión, fortalecer la resiliencia financiera y mejorar la transparencia y la rendición de cuentas. Esta evolución ha sido fundamental para garantizar la estabilidad financiera y el crecimiento económico a nivel global.

Se puede inferir que el sistema bancario mundial desempeña una función esencial para facilitar las transacciones internacionales y mantener la prosperidad económica. Los bancos mercantiles, ayudan a financiar el comercio y la inversión y suministran recursos a los prestatarios internacionales, y los bancos centrales sirven como prestamistas de última instancia para los bancos mercantiles y, a veces, intervienen en los mercados de divisas para estabilizar el valor de la moneda local. Por último, el Fondo Monetario Internacional sirve como prestamista para las naciones que tienen un déficit de largo plazo en sus balanzas de pagos.

Por consiguiente, se entiende como mecanismo orientado a financiar e impulsar proyectos viables y factibles de las micro, pequeñas y medianas empresas productivas; las personas interesadas en optar a los créditos pueden tener o no garantías que respalden su crédito, donde resultan un instrumento útil para aquellos que no las tienen del todo; este sistema cuenta con un fondo de fianzas, a través del cual se avala a los interesados para que puedan convertirse en sujeto de crédito.

Implementación de empresa pyme

La implementación de empresas pyme es una tendencia que ha ido en aumento en todo el mundo en los últimos años y Costa Rica no es una excepción. Según el estudio “Análisis de las Pequeñas y Medianas Empresas en Costa Rica”, realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en 2018, las empresas pyme representan más del 90% de las empresas en el país y generan alrededor del 60% del empleo.

Sin embargo, a pesar de su importancia, las empresas pyme también enfrentan una serie de desafíos en términos de financiamiento, recursos humanos y competencia en el mercado. El estudio del BID también señala que muchas de estas empresas tienen problemas para acceder a financiamiento adecuado, lo que limita su capacidad para invertir en nuevos proyectos y expandir sus operaciones.

Además, las empresas pyme a menudo tienen dificultades para atraer y retener talentos debido a su tamaño y recursos limitados. Según el estudio “Desafíos y oportunidades para el crecimiento de las Pymes en Centroamérica y República Dominicana” del Banco Mundial en 2020, la escasez de habilidades y la falta de capacitación son desafíos comunes para estas empresas en la región.

Para abordar estos desafíos, es importante que las pymes se centren en la implementación de estrategias de crecimiento sostenible y en el cumplimiento de las regulaciones y leyes establecidas. En particular, la implementación de políticas de seguridad laboral y salud ocupacional es crucial para el bienestar de los empleados y la continuidad de las empresas pyme en Costa Rica. Según la Ley de Seguridad y Salud en el Trabajo (2017), todas las empresas, incluyendo las pymes, deben cumplir con las normas y regulaciones de seguridad en el lugar de trabajo.

Además, la Ley de Promoción de la Competitividad y Formalización de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (2018) establece requisitos específicos en cuanto a la contratación de personal. Las pymes deben cumplir con las normas laborales y de seguridad social establecidas para atraer

y retener talentos, lo que puede contribuir a su éxito a largo plazo. Para ayudar a dichas compañías a superar estos desafíos, el Gobierno de Costa Rica ha implementado una serie de iniciativas y programas de apoyo. Además, el Instituto Nacional de Aprendizaje (INA) ofrece programas de capacitación y formación para ayudar a las empresas pyme a mejorar sus habilidades y conocimientos.

La implementación de empresas pyme es esencial para el crecimiento económico y el empleo en Costa Rica. Sin embargo, estas enfrentan desafíos únicos en términos de financiamiento, recursos humanos y competencia en el mercado. Para superar estos desafíos, es importante que las pymes se centren en la implementación de estrategias de crecimiento sostenible y en el cumplimiento de las regulaciones y leyes establecidas. Además, el Gobierno de Costa Rica ha implementado una serie

Regulación de las Empresas Pyme en Costa Rica

La regulación de las pymes en Costa Rica ha sido un tema de interés en los últimos años. Según el Banco Central de Costa Rica (2018), estas representan más del 90% de las empresas en el país y contribuyen significativamente al empleo y la economía nacional. Sin embargo, estas empresas enfrentan diversos desafíos, como la falta de acceso a financiamiento y la limitada capacidad para cumplir con las regulaciones. Las pymes son un motor importante para la economía costarricense y, por lo tanto, es importante que se tomen medidas para apoyar su crecimiento y desarrollo.

En este contexto, el Gobierno de Costa Rica ha implementado diversas políticas y programas para apoyar a las pymes. Según un informe del Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) (2019), una de las principales iniciativas ha sido la simplificación de los trámites y requisitos para la creación de empresas, lo que ha permitido reducir los tiempos y costos asociados. La simplificación de los trámites y requisitos para la creación de empresas es una medida importante para fomentar la creación de nuevas empresas pymes y promover la competitividad.

Asimismo, se ha promovido la adopción de tecnologías digitales y el fortalecimiento de la capacidad productiva y competitiva de las pymes. En un estudio realizado por la Cámara de Industrias de Costa Rica (CICR) (2018), se destacó la importancia de la adopción de tecnologías como el comercio electrónico y la automatización de procesos para mejorar la eficiencia y productividad de las empresas pyme. La adopción de tecnologías digitales es clave para mejorar su competitividad y su capacidad para adaptarse a los cambios del mercado.

En términos de regulación, se ha buscado simplificar y mejorar la eficacia de los procesos de fiscalización y cumplimiento de obligaciones tributarias por parte de las pymes. Según un informe del Ministerio de Hacienda (2019), se han implementado medidas para simplificar los procesos de presentación de declaraciones y pago de impuestos, lo que ha permitido reducir los costos y tiempos asociados. La simplificación de los procesos de fiscalización y cumplimiento de obligaciones tributarias es importante para reducir la carga administrativa y mejorar la eficiencia de las empresas pyme.

Sin embargo, aún persisten desafíos en la regulación de estas compañías en Costa Rica. En un estudio realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) (2021), se destacó la necesidad de mejorar la regulación en áreas como la protección de la propiedad intelectual, el acceso a financiamiento y la formalización del empleo. La mejora de la regulación en áreas clave es fundamental para mejorar la competitividad y sostenibilidad de las pymes en Costa Rica.

Sistemas de Financiamiento en Costa Rica

Según Nazir & Shahzd (2019), un sistema de financiamiento se refiere a las diversas formas en que una empresa puede obtener los recursos financieros necesarios para su operación, crecimiento y desarrollo, el acceso al financiamiento es uno de los principales desafíos que enfrentan las pequeñas y medianas empresas

Para abordar este desafío, Zhu & Li (2018) mencionan que los sistemas de financiamiento pueden incluir una variedad de opciones, como préstamos bancarios, líneas de crédito, inversionistas ángeles, *crowdfunding* y programas gubernamentales. Los sistemas de

financiamiento pueden ayudar a las pymes a obtener los recursos necesarios para crecer y competir en su sector, así como a superar desafíos económicos y financieros.

Asimismo, según Wang (2020) los sistemas de financiamiento pueden incluir una variedad de opciones para las empresas, desde préstamos bancarios y líneas de crédito hasta inversionistas ángeles y capital de riesgo, las empresas pueden utilizar programas gubernamentales y subvenciones para obtener financiamiento.

En el caso de Costa Rica, según Barquero (2019) los sistemas de financiamiento han evolucionado en los últimos años, con una mayor participación de instituciones financieras no bancarias y una creciente importancia de los programas gubernamentales de financiamiento, y sugiere que las empresas tienen un mayor acceso a una variedad de opciones de financiamiento, lo que puede ser beneficioso para su crecimiento y desarrollo.

No obstante, el sistema de financiamiento es diverso y abarca desde préstamos bancarios hasta inversionistas; según el Banco Central de Costa Rica (2021), el mercado financiero del país cuenta con una amplia gama de opciones de financiamiento, que incluyen préstamos a corto y largo plazo, leasing, *factoring* y financiamiento de exportaciones. Además, hay programas gubernamentales como el Fondo Nacional de Garantías y el Programa Nacional de Emprendimiento que buscan apoyar a las pequeñas y medianas empresas en Costa Rica.

Sin embargo, a pesar de estas opciones de financiamiento disponibles, todavía hay desafíos en el acceso al financiamiento para las empresas en Costa Rica. Según Espinoza & Murillo (2018), las empresas en Costa Rica pueden enfrentar obstáculos para obtener financiamiento debido a la falta de garantías y la falta de transparencia en los procesos de evaluación crediticia. Esto sugiere que todavía hay margen de mejora en el sistema de financiamiento en Costa Rica para que sea más accesible y eficiente para las empresas en el país.

En el cantón de San Ramón, este cuenta con un sistema financiero sólido y diverso que atiende las necesidades de sus habitantes y empresas; según el Informe de Estabilidad Financiera del Banco Central de Costa Rica (2021), las entidades financieras que operan en la provincia han

mantenido niveles adecuados de solvencia y liquidez, lo que les ha permitido continuar otorgando créditos a sus clientes a pesar de las condiciones económicas adversas causadas por la pandemia de COVID-19.

El sistema financiero de la provincia es sólido y bien diversificado, y ha logrado mantener su estabilidad incluso en tiempos difíciles. La gran cantidad de sucursales bancarias en la provincia indica que el acceso a los servicios financieros es amplio y está al alcance de los habitantes y empresas de la zona. En resumen, la información proporcionada sugiere que la provincia tiene un sistema financiero robusto que puede satisfacer las necesidades de sus habitantes y empresas.

Además, cuenta con una amplia red de instituciones financieras, incluyendo bancos, cooperativas de crédito y financieras. Según datos del MEIC (2021), en la provincia operan 23 entidades financieras, de las cuales 8 son bancos, 6 son cooperativas de crédito y 9 son financieras. Estas instituciones ofrecen una amplia gama de productos y servicios financieros, desde cuentas de ahorro y tarjetas de crédito hasta préstamos para la vivienda y el financiamiento de proyectos empresariales.

Otro actor importante en el sistema financiero es el Banco de Costa Rica, según el informe anual del banco (2019), en el 2018 la entidad tenía un total de 19 sucursales en la provincia y una cartera de préstamos de más de 500 millones de dólares. Además, el banco ha implementado una estrategia de transformación digital para mejorar la experiencia del cliente y facilitar el acceso a sus servicios.

Además de los bancos estatales, en la provincia hay presencia de bancos privados y cooperativas de ahorro y crédito. Según datos del Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica (2019), en el 2018 la provincia tenía un total de 29 cooperativas de ahorro y crédito con una cartera de préstamos de más de 350 millones de dólares. A pesar de los avances en el sistema financiero, aún existen desafíos y oportunidades de mejora. Según el Plan Nacional de Desarrollo de Costa Rica (2021), uno de los retos del sistema financiero es aumentar el acceso a servicios financieros en zonas rurales y comunidades de bajos ingresos. Además, también se debe

fortalecer la regulación y supervisión del sistema financiero para garantizar su estabilidad y proteger a los consumidores.

Tipos de Financiamiento en Costa Rica

Según Rodríguez (2018), uno de los tipos de financiamiento más comunes para las empresas pymes en Costa Rica es el crédito bancario. Los bancos ofrecen préstamos comerciales y líneas de crédito que permiten a las compañías obtener capital para sus operaciones, expansión y adquisición de activos. Estos préstamos suelen requerir la presentación de estados financieros, garantías y el cumplimiento de ciertos criterios crediticios.

También menciona Gutiérrez (2020) que otra forma de financiamiento en Costa Rica es a través de programas gubernamentales. El gobierno ha implementado iniciativas como el Programa de Apoyo al Microempresario (PROME) y el Banco Nacional de Desarrollo (BANDES), que ofrecen líneas de crédito con tasas preferenciales y plazos flexibles para las pymes. Estos programas buscan promover el desarrollo empresarial y fomentar el emprendimiento en el país.

De esta forma, Chaves (2020) resume los tipos de financiamiento ofrecidos a estas empresas en Costa Rica, los cuales incluyen créditos bancarios, programas gubernamentales, leasing, inversores ángeles y capital de riesgo, así como financiamiento a través de cooperativas. Estos tipos de financiamiento brindan diferentes opciones para obtener capital y apoyar su crecimiento y desarrollo empresarial.

Ventajas

En la actualidad, los sistemas de financiamiento en Costa Rica han permitido el crecimiento económico del país y la mejora en la calidad de vida de su población. Según Pérez (2018), una de las ventajas de estos sistemas es que se han adaptado a las necesidades de los diferentes sectores productivos, ofreciendo soluciones financieras a medida. Esto ha permitido que las empresas tengan acceso a capital de inversión que les permite expandirse y generar empleo, lo que a su vez se traduce en un mayor crecimiento económico.

Otra ventaja importante de los sistemas de financiamiento en Costa Rica es que han fomentado la innovación y el desarrollo tecnológico. Como menciona Aguilar (2018), las entidades financieras han creado programas de apoyo a la investigación y el desarrollo, lo que ha permitido a las empresas implementar nuevas tecnologías y procesos productivos más eficientes. Esto se traduce en una mayor competitividad a nivel nacional e internacional.

Asimismo, los sistemas de financiamiento en Costa Rica han mejorado la inclusión financiera de la población. Según López (2018), el acceso a créditos y otros productos financieros ha permitido a las personas invertir en educación, salud y emprendimientos propios, lo que se traduce en una mayor movilidad social y un mejoramiento en la calidad de vida. Además, las entidades financieras han desarrollado programas de educación financiera para que la población conozca los diferentes productos y servicios disponibles, lo que ha mejorado la cultura financiera del país.

Por último, los sistemas de financiamiento en Costa Rica han permitido la colaboración entre diferentes sectores productivos. Como menciona Sánchez (2018), las entidades financieras han fomentado la creación de redes de colaboración entre empresas y organizaciones, lo que ha permitido una mayor innovación y desarrollo en el país. Además, estas redes de colaboración han permitido una mayor eficiencia en los procesos productivos, lo que se traduce en una mayor competitividad y rentabilidad para las empresas involucradas.

Desventajas

Aunque los sistemas de financiamiento en Costa Rica han sido fundamentales para el desarrollo económico y social del país, también presentan ciertas desventajas que deben ser consideradas. Según González (2018), una de las principales desventajas es el alto costo de los créditos, lo que puede limitar el acceso de las empresas y la población a los productos financieros. Este costo elevado se debe a las altas tasas de interés y los altos costos de transacción que cobran las entidades financieras.

Además, los sistemas de financiamiento en Costa Rica implican el riesgo de una sobre dependencia del sector financiero en la economía del país. Según Ramírez (2018), esto puede limitar el desarrollo de otros sectores productivos, ya que la inversión y el financiamiento se concentran en el sector financiero y no se distribuyen equitativamente en otras áreas de la economía.

Otra desventaja importante de los sistemas de financiamiento en Costa Rica es la falta de transparencia y ética en el sector financiero. Como señala Sánchez (2018), muchas veces las entidades financieras no actúan de manera ética y transparente al otorgar créditos o al cobrar deudas, lo que origina un clima de desconfianza en la población y puede afectar la estabilidad financiera del país.

Por último, los sistemas de financiamiento en Costa Rica pueden generar un endeudamiento excesivo para la población y las empresas. Según Chaves (2018), esto se traduciría en una sobrecarga financiera que afecta la calidad de vida de la población y la rentabilidad de las empresas. Además, un alto endeudamiento podría ocasionar una mayor vulnerabilidad ante situaciones de crisis económicas.

Retos del Sistema Financiero

A pesar del buen desempeño financiero en la provincia, el sistema financiero aún enfrenta algunos retos importantes, uno de ellos es el acceso limitado a los servicios por parte de algunos sectores de la población. Según el informe del Sistema de Información y Estadística del Sistema Financiero Nacional (SIEF) (2021), el 14.3% de la población no tenía acceso a servicios financieros en 2020. A pesar del buen desempeño, la falta de acceso a servicios de este tipo puede tener un impacto significativo en la calidad de vida y el bienestar económico de las personas.

Adicionalmente, un reto importante es la concentración de mercado en algunas entidades financieras. Según la SUGEF (2021), el Banco Nacional de Costa Rica, el Banco de Costa Rica y el Banco Popular y de Desarrollo Comunal concentran el 70% de los activos en la provincia. Esta

concentración puede limitar la competencia y reducir la oferta de productos y servicios de este tipo. Además, la falta de educación financiera es un reto importante en la provincia.

Según el informe del SIEF (2021), el 27.9% de los hogares en la provincia no cuenta con educación financiera. Esto puede dificultar la toma de decisiones informadas y aumentar el riesgo de caer en situaciones de endeudamiento excesivo o morosidad. Mientras la seguridad informática también es un reto importante en el sistema financiero, según el informe de la SUGEF (2021), el número de incidentes de seguridad informática reportados por las entidades financieras en la provincia aumentó en un 130% entre 2019 y 2020, lo que indica la necesidad de fortalecer las medidas de seguridad y protección de la información de los clientes.

Según un estudio de Bolaños (2019), la adopción de tecnologías financieras (*FinTech*) en la región es aún incipiente, lo que representa una oportunidad para el sector financiero de innovar y mejorar su oferta de servicios.

Otro reto importante es la falta de inclusión financiera en algunas zonas rurales de la provincia. Según el informe del SIEF (2021), la penetración de servicios relacionados en zonas rurales es menor que en zonas urbanas, lo que puede limitar el acceso y la capacidad de las personas para desarrollar sus negocios y mejorar sus condiciones económicas. La falta de diversificación de la economía alajuelense es otro reto importante. Además, según el informe del Banco Central de Costa Rica (2021), depende en gran medida del sector servicios y del turismo, lo que puede aumentar la vulnerabilidad ante choques económicos externos.

Por otro lado, la falta de innovación tecnológica en el sector financiero es un reto en ese sector. Según el informe del SIEF (2021), el uso de tecnologías financieras aún es limitado en la provincia, lo que puede limitar la oferta de servicios y productos innovadores y adaptados a las necesidades de los clientes. La falta de transparencia y rendición de cuentas en algunas entidades también es un desafío significativo en la provincia.

Asimismo, esta falta de diversidad de género en el sector financiero no solo es un problema ético y de justicia social, sino que también tiene implicaciones prácticas. La diversidad de género

aporta una variedad de perspectivas y experiencias, lo que puede mejorar la capacidad del sector financiero para identificar y abordar problemas, tomar decisiones informadas y comprender mejor las necesidades de una amplia gama de clientes

Instituciones y alianzas que fomentan el desarrollo de las pymes

Las pymes son importantes generadores de empleo y crecimiento económico en muchos países. Sin embargo, estas empresas a menudo enfrentan obstáculos para acceder a servicios financieros, tecnologías y redes de negocios que les permitan expandirse y competir en el mercado; según Audretsch (2018), experto en emprendimiento y desarrollo económico, las instituciones y las alianzas son cruciales para fomentar el crecimiento y la innovación de las pymes.

Audretsch destaca la importancia de las políticas públicas, las colaboraciones público-privadas y las asociaciones empresariales en el apoyo y el fortalecimiento de las pymes. Estas instituciones y alianzas pueden proporcionar recursos financieros, capacitación y asesoramiento empresarial, conexiones con redes de inversores y socios comerciales, y acceso a tecnologías y conocimientos avanzados que pueden ayudar a estas compañías a sobresalir en un mercado competitivo.

En conclusión, es fundamental que existan políticas y programas que promuevan el fortalecimiento y apoyo a las pymes, a través de la creación de instituciones financieras especializadas y dedicadas a estudios económicos, la implementación de programas de capacitación y asesoramiento empresarial, así como el fomento de alianzas estratégicas tanto a nivel nacional como internacional. Solo mediante estas acciones se podrá maximizar el potencial de las pymes como impulsores del empleo y del crecimiento económico en los países.

Sistema de banca para el desarrollo

El Sistema de Banca para el Desarrollo es una de las principales estructuras financieras implementada en varios países, incluyendo Costa Rica, con el propósito de promover el desarrollo económico y social. El SBD se enfoca en facilitar el acceso al financiamiento para sectores que

tradicionalmente han tenido dificultades para acceder a servicios financieros convencionales, como microempresas, pequeñas y medianas empresas (pyme), emprendedores y proyectos de desarrollo.

El SBD es uno de los fondos para los cuales, según Chavarría (2018), uno de los principales requisitos para obtener el financiamiento es contar con una idea de negocio clara y detallada. Es decir, el empresario debe presentar un plan de negocio que contemple los objetivos del proyecto, el mercado al que va dirigido, la estructura de costos y la estrategia de comercialización, entre otros aspectos relevantes. De esta manera, se demuestra que el empresario tiene una visión clara y realista del negocio que desea emprender.

Adicionalmente, otro requisito fundamental es contar con un buen historial crediticio, según plantea Arias (2019), para ello es necesario demostrar que se ha cumplido con las obligaciones financieras en el pasado y que se cuenta con una capacidad de pago adecuada. De esta forma, se garantiza que el empresario podrá cumplir con las obligaciones financieras del préstamo y se reduce el riesgo crediticio para la entidad financiera.

Por otro lado, Rodríguez et al. (2020) destacan la importancia de contar con un modelo de negocio escalable y sostenible para poder acceder al financiamiento del SBD. Es decir, el empresario debe presentar un plan de negocio que contemple el crecimiento sostenible de la empresa en el tiempo, lo que implica una estructura de costos adecuada y una estrategia de comercialización sólida. De esta forma, se garantiza que el negocio podrá crecer de manera sostenible y generar empleo a largo plazo.

Además, según González (2018), es importante que el empresario cuente con experiencia previa en el rubro en el que desea emprender. Esto demuestra que tiene conocimiento y habilidades en el área, lo que aumenta las posibilidades de éxito del proyecto. Asimismo, contar con una red de contactos y proveedores en el sector puede facilitar la obtención de financiamiento y el crecimiento del negocio.

Por otro lado, Monge (2019) destaca la importancia de contar con un plan de contingencia en caso de que el proyecto no se desarrolle como se esperaba. Esto significa prever un plan B que minimice las pérdidas y garantice la continuidad del negocio en caso de que surjan problemas imprevistos. De esta manera, se demuestra que el empresario ha evaluado los riesgos del proyecto y está preparado para enfrentarlos.

Citando a Hernández (2017), este expresa que:

En Costa Rica, existen varias instituciones que fomentan el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas. Por ejemplo, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) tiene programas y servicios para apoyar a las empresas en áreas como la capacitación, la innovación y el acceso a financiamiento. Además, la Promotora del Comercio Exterior (PROCOMER) trabaja para promover las exportaciones y el comercio internacional de las empresas costarricenses, mientras que la Coalición Costarricense de Iniciativas de Desarrollo (CINDE) se enfoca en atraer inversiones extranjeras y promover la creación de empleos de alta calidad. (p. 14)

En el contexto de las alianzas e instituciones, el SBD en Costa Rica ha sido un instrumento financiero clave en la promoción del desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas del país; desde su creación en 1999, el SBD ha otorgado miles de créditos, lo que ha generado empleos y ha contribuido significativamente al crecimiento económico de Costa Rica. El SBD opera a través de una red de bancos públicos y privados que ofrecen créditos con tasas de interés preferenciales y plazos más flexibles que los que se ofrecen en el mercado. Además, cuenta con un fondo de garantía que cubre hasta el 80% del crédito otorgado, lo que reduce el riesgo para los bancos y les permite otorgar financiamiento a empresas que de otra manera no calificarían.

El fortalecimiento del SBD es fundamental para continuar promoviendo el desarrollo de las Mipymes en Costa Rica, sin embargo, el éxito de este también depende de una serie de factores adicionales, tales como la capacidad de los bancos para otorgar créditos de manera eficiente, la capacidad de los prestatarios para utilizar adecuadamente los recursos y la capacidad del Gobierno

para proporcionar un entorno empresarial favorable. En resumen, el SBD ha demostrado ser una herramienta importante para el fomento del desarrollo de las Mipymes en Costa Rica, pero es necesario continuar fortaleciéndolo y mejorando su funcionamiento para lograr un mayor impacto en la economía del país.

De esta forma, el programa se ha convertido en una herramienta importante para el crecimiento económico en muchos países del mundo, en un estudio publicado en por la CEPAL (2018) se destacó la importancia de estos bancos para la inclusión financiera de los sectores más desfavorecidos de la población y para la reducción de la pobreza en los países de América Latina. Además, se señaló que estos bancos pueden contribuir a la diversificación económica y a la promoción de la innovación tecnológica.

En otro estudio elaborado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) (2019), se destacó que los bancos de desarrollo pueden jugar un papel importante en la financiación de proyectos de infraestructura y en la promoción del sector privado. Según este estudio, los bancos pueden actuar como catalizadores del sector privado y como facilitadores de la inversión en proyectos de largo plazo que pueden generar beneficios económicos y sociales a largo plazo. La afirmación se basa en la idea de que los bancos de desarrollo pueden proporcionar financiamiento y recursos para proyectos de largo plazo.

De manera similar, estas instituciones tienen un papel importante en el crecimiento económico y el desarrollo sostenible, ya que pueden financiar proyectos que, de otra manera, no podrían ser asumidos por el sector privado. Además, al actuar como catalizadores del sector privado, pueden fomentar la creación de empleo y el desarrollo de la economía en general.

El estudio enfatiza la importancia de los bancos de desarrollo en la financiación de proyectos de infraestructura y en la promoción del sector privado, ya que actúan como catalizadores del sector privado y facilitan la inversión en proyectos de largo plazo que generen beneficios económicos y sociales a largo plazo.

En un artículo publicado por el Fondo Monetario Internacional (FMI) (2020), se señaló que los bancos de desarrollo pueden ser una herramienta efectiva para mitigar los efectos de las crisis económicas y para apoyar la recuperación económica después de una crisis. Según el FMI, estos bancos pueden proporcionar financiamiento a sectores específicos de la economía que pueden verse afectados por la crisis y ayudarían a mantener la estabilidad financiera durante tiempos de incertidumbre.

Otro informe publicado por el Banco Mundial (2021) destacó la importancia de los bancos de desarrollo para abordar los desafíos del cambio climático. Según este, estos bancos pueden jugar un papel clave en la financiación de proyectos que promuevan la transición hacia una economía baja en carbono y contribuyan a la implementación de políticas de mitigación y adaptación al cambio climático. Anteriormente se resalta la relevancia de los bancos de desarrollo para enfrentar los desafíos del cambio climático, apuntando a que estos pueden desempeñar un rol importante en la financiación de proyectos orientados a la transición hacia una economía sostenible y en la implementación de políticas de mitigación y adaptación.

El mismo estudio sugiere que es una fuente actual y confiable. En general, se trata de una afirmación importante, ya que destaca la necesidad de contar con herramientas financieras que impulsen la transición hacia una economía baja en carbono, y reconoce el papel que pueden desempeñar los bancos de desarrollo.

En otro análisis publicado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) (2022), se destacó la importancia de la gobernanza y la transparencia en los bancos de desarrollo. Según este estudio, es esencial que los bancos tengan una gobernanza sólida y transparente para garantizar su eficacia y legitimidad. Además, se señaló que la evaluación rigurosa de los proyectos financiados por estos bancos puede ayudar a mejorar la eficiencia y efectividad de estas instituciones.

Es importante destacar que, según García & Ortiz (2022), el proceso de desembolso también puede incluir la firma de documentos adicionales, como contratos y garantías. Estos documentos se firman antes o después del desembolso, dependiendo de la política del banco de desarrollo.

Según Saborío y Zumbado (2020), las entidades financieras aprobadas por el SBD tienen la responsabilidad de ofrecer una atención personalizada a los empresarios y de asegurar que los proyectos financiados cumplan con los objetivos del sistema. Por lo tanto, al optar por una entidad financiera aprobada por el SBD, se tiene la certeza de que se está trabajando con una entidad comprometida con el desarrollo empresarial sostenible y responsable en Costa Rica.

Uno de los aspectos fundamentales a considerar al optar por el financiamiento del SBD es contar con una entidad financiera aprobada por el sistema, lo que garantiza que se cumplan con los requisitos establecidos para acceder a los fondos disponibles.

Una vez desembolsado la operación de crédito según la actividad económica, este va a depender del tipo de actividad productiva, siempre va a ser regulado mediante un colaborador de la institución financiera, verificando que el plan de inversión se esté cumpliendo. Según la página oficial del SBD en su informe anual (2019), algunos operadores financieros autorizados para poder acceder a los programas de financiamiento en Costa Rica son:

Tabla 1

Operadores financieros autorizados

Banco Nacional.	Banco de Costa Rica.	Banco Popular.
BAC Credomatic.	Banco Improsa.	Banco BCT.
Banco Promerica.	Coopeservidores R.L.	Coopesanmarcos R.L.
Coopeamistad.	Desyfin.	MUCAP.
Coopealíaza R.L.	Credicoop R.L.	Coocique R.L.
Financiera CAFSA.	Coopelecheros R.L.	. Cooparroz R.L.
Coopetarrazú R.L.	Coopeprole R.L.	Coopeatenas R.L.
Coopeagri R.L.	Coopepalmares R.L.	Coopebrisas.
Coopedota R.L.	Coopronaranjo R.L.	CAC Puntarenas.
Coopepuriscal R.L.	Asoprosanramon.	Bandecosa.

Fuente: Tomado de sbdr.com (2019)

Procomer

Adicionalmente, existen más entidades e instituciones destinadas a fomentar al área del financiamiento y la gestión de proyectos productivos y empresariales en Costa Rica, y han tenido un papel importante en la promoción y fomento. Según un informe del Banco Central de Costa Rica (2018), las promotoras han trabajado en colaboración con los operadores financieros autorizados para identificar y seleccionar proyectos productivos viables que puedan recibir financiamiento a través de diversos programas.

Además, han brindado asesoramiento y capacitación a los empresarios y emprendedores interesados en acceder a financiamientos. En un estudio realizado por la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) (2019), se destacó el papel fundamental de las promotoras en la identificación y preparación de proyectos productivos que puedan ser financiados.

Estas organizaciones también han colaborado con el Banco Central de Costa Rica y otros organismos gubernamentales en la promoción y difusión en todo el país. Según un informe del Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) (2020), las promotoras han sido fundamentales en la expansión del SBD a regiones rurales y áreas geográficas de difícil acceso, contribuyendo así a la inclusión financiera y al desarrollo económico en el país. Por ejemplo, La Promotora de Comercio Exterior (Procomer) es una entidad costarricense que tiene como objetivo principal la promoción y facilitación del comercio exterior del país. Según González & Hernández (2021), Procomer ha realizado importantes aportes al sistema de banca para el desarrollo en Costa Rica, al colaborar en la creación de productos y servicios financieros especializados para las pequeñas y medianas empresas (pymes).

Uno de los aportes más destacados de Procomer al sistema de banca para el desarrollo ha sido la creación del Programa de Garantías para Pymes Exportadoras (Propyme). Según Castro & Calvo (2019), este programa tiene como objetivo facilitar el acceso al financiamiento a las pymes exportadoras mediante la emisión de garantías que respalden los préstamos otorgados por los bancos de desarrollo.

Además de Propyme, Procomer ha colaborado en la creación de otros programas de financiamiento para las pymes en Costa Rica. Según Ramírez & Cordero (2018), la institución ha trabajado en conjunto con el Banco Popular y de Desarrollo Comunal para ofrecer financiamiento a las pymes que deseen exportar sus productos a través del programa “Exporta Fácil”. Otro de los aportes de Procomer al sistema de banca para el desarrollo ha sido la colaboración en la creación de la plataforma “MiPyme se mueve”. Según García & Ortiz (2022), esta plataforma permite a las pymes acceder a información y herramientas para facilitar su proceso de internacionalización y mejorar su competitividad.

Procomer ha realizado importantes aportes al sistema de banca para el desarrollo en Costa Rica, al colaborar en la creación de productos y servicios financieros especializados para las PYMES. La creación de programas como Propyme y la colaboración en el programa “Exporta Fácil” han facilitado el acceso al financiamiento para las pymes exportadoras. Además, la plataforma “MiPyme se mueve” ha permitido a estas pequeñas compañías acceder a información y herramientas para mejorar su competitividad en el mercado internacional. (González & Hernández, 2021)

COMEX

COMEX (Ministerio de Comercio Exterior de Costa Rica) también ha realizado importantes aportes al sistema de banca para el desarrollo en el país. Según Alpízar & Flores (2018), COMEX ha colaborado en la creación de programas y servicios financieros especializados para las pequeñas y medianas empresas que desean exportar sus productos. Uno de los aportes más destacados al sistema de banca para el desarrollo ha sido la creación del Programa de Aceleración de Exportaciones (PAE). Según Saborío (2019), este programa tiene como objetivo apoyar a las pymes exportadoras en el desarrollo de su capacidad exportadora y mejorar su acceso al financiamiento.

Otro de los aportes de la institución al sistema financiero ha sido la colaboración en la creación del Fondo de Garantía para las Exportaciones (Fogadex). Según Chaves & Alfaro (2020),

este fondo tiene como objetivo brindar garantías a las pymes exportadoras para facilitar su acceso al financiamiento y mejorar su capacidad exportadora.

Además de PAE y Fogadex, COMEX ha colaborado en la creación de otros programas de financiamiento para las pymes en Costa Rica. Según Mora & Solano (2021), COMEX ha trabajado en conjunto con el Banco Nacional y el Banco de Costa Rica para ofrecerles financiamiento a las pymes que deseen exportar sus productos a través del programa “Exportando PyME”.

COMEX ha colaborado con aportes significativos para el desarrollo en Costa Rica mediante la creación de programas y servicios financieros especializados para las pymes exportadoras. La creación de programas como PAE y la colaboración en la creación de Fogadex han facilitado el acceso al financiamiento; además, la colaboración en el programa “Exportando PyME” ha permitido a las pymes acceder a financiamiento y mejorar su capacidad exportadora. (Alpízar & Flores, 2018)

Esencial Costa Rica

Según un estudio reciente de Fernández & Hernández (2018), Esencial Costa Rica es otra promotora que ha tenido un papel fundamental en la promoción de políticas públicas que favorezcan el desarrollo de la banca para el desarrollo en el país. Los autores destacan que la organización ha trabajado en conjunto con entidades financieras para identificar oportunidades de inversión y facilitar el acceso a financiamiento a pequeñas y medianas empresas.

Por su parte, López & Montero (2019) señalan que Esencial Costa Rica ha desarrollado una estrategia de alianzas público-privadas que ha permitido fortalecer el sistema de banca para el desarrollo en el país. En particular, destacan que la organización ha promovido la colaboración entre entidades financieras, el Gobierno y el sector empresarial para facilitar el acceso al financiamiento y generar un impacto económico y social positivo.

En otro estudio, Alvarado & Ramírez (2020) destacan que Esencial Costa Rica ha sido un actor clave en la promoción de la inclusión financiera y educación financiera en el país. Según los

autores, la organización ha desarrollado programas y actividades dirigidos a fomentar la cultura financiera entre la población, lo que ha permitido mejorar el acceso al financiamiento y la generación de emprendimientos.

En un estudio más reciente, Soto & Chacón (2021) señalan que Esencial Costa Rica ha tenido un papel relevante en la identificación de oportunidades de inversión en sectores productivos clave como el turismo, la agroindustria y la tecnología. Según los autores, la organización ha promovido el desarrollo de proyectos de inversión en estos sectores, lo que ha generado un impacto económico y social positivo en el país. Esencial Costa Rica ha tenido un papel relevante en el desarrollo y fortalecimiento del país, al promover políticas públicas favorables, desarrollar alianzas público-privadas, fomentar la inclusión y la educación financiera, e identificar oportunidades de inversión en sectores clave.

Los aportes de la organización han permitido mejorar el acceso al financiamiento, fomentar la generación de emprendimientos y proyectos productivos, y contribuir al desarrollo económico y social del país.

Cadexco

También se puede mencionar La Cámara de Comercio de Exportadores de Costa Rica (Cadexco) quien ha tenido un papel fundamental en el fortalecimiento en el país. Según González (2018), Cadexco ha trabajado en conjunto con diversas entidades financieras para promover el acceso al crédito y apoyar el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en el sector exportador. Uno de los aportes más significativos de Cadexco ha sido la creación de programas de financiamiento específicos para el sector exportador.

Adicionalmente, Molina & Mora (2020) indican que la institución ha implementado diversas iniciativas para facilitar el acceso al crédito a las empresas exportadoras, incluyendo líneas de crédito con tasas preferenciales y programas de garantías para respaldar los préstamos.

Además, Cadexco ha promovido la educación financiera y la capacitación empresarial como herramientas para mejorar la gestión financiera de las empresas exportadoras. Según Sánchez & Arrieta (2021), ha desarrollado programas de capacitación dirigidos a los empresarios y emprendedores, con el objetivo de mejorar sus habilidades en áreas como la gestión financiera, la planificación estratégica y la innovación.

Otro aporte importante de Cadexco ha sido su trabajo en conjunto con el Gobierno y otras organizaciones para promover el desarrollo de políticas públicas y programas de financiamiento enfocados en el sector exportador. Según González (2018), la organización ha participado activamente en mesas de trabajo y comités de seguimiento para impulsar iniciativas que fomenten el desarrollo económico y la competitividad en el país.

Los aportes de Cadexco han sido significativos y han contribuido al fortalecimiento del sector exportador del país. La creación de programas de financiamiento específicos para el sector, la promoción de la educación financiera y la capacitación empresarial, el trabajo en conjunto con el gobierno y otras organizaciones, son algunos de los principales logros en este ámbito

Desafíos del Sistema Financiero Costarricense

El sistema financiero costarricense ha enfrentado diversos desafíos en los últimos años que han afectado su estabilidad y su capacidad para apoyar el desarrollo económico del país. En este sentido, algunos autores han destacado la necesidad de abordar estos desafíos para fortalecer el sistema financiero y mejorar su capacidad para apoyar el crecimiento económico sostenible. Uno de los principales retos del sistema financiero costarricense es la alta concentración de los activos y la falta de competencia en el mercado. Según el informe del Banco Central de Costa Rica (2018), las cuatro principales entidades financieras del país controlan cerca del 75% de los activos totales del sistema financiero, lo que ha generado una falta de competencia y limitado el acceso a los servicios financieros para algunos sectores de la población.

De acuerdo con un informe de Soley et al. (2019), uno de los principales obstáculos del sistema financiero costarricense es la baja tasa de penetración financiera, especialmente en las áreas rurales y entre los sectores más desfavorecidos. Esto puede limitar el desarrollo económico

y social del país. Se considera fundamental fomentar la inclusión financiera y garantizar el acceso a servicios financieros básicos para todos los ciudadanos.

Chaves et al. (2018) indican que otro desafío para el sistema financiero costarricense es la falta de innovación y competencia en el sector, lo que puede limitar la oferta de productos y servicios financieros de calidad y a precios asequibles. Asimismo, es necesario fomentar la competencia y la innovación en el área para mejorar la oferta y la accesibilidad de los servicios financieros, esto puede ser beneficioso para los consumidores y para el desarrollo económico del país. Por su parte, el Banco Central de Costa Rica (2020) identifica la necesidad de mejorar la eficiencia del sistema financiero como otro desafío clave para el país, especialmente en lo que respecta a la intermediación financiera y la gestión de riesgos. Se puede mejorar la estabilidad y el crecimiento económico del país, la eficiencia del sistema financiero es clave para el desarrollo económico y la estabilidad financiera del país.

Menciona un informe del FMI (2019) que el sector bancario costarricense enfrenta retos en términos de supervisión y regulación, especialmente en lo que respecta a la prevención del lavado de dinero y la financiación del terrorismo. En su opinión, es necesario mejorar la supervisión y la regulación para fortalecer la integridad del sistema financiero, pues son fundamentales para prevenir abusos y garantizar la estabilidad del sistema financiero.

Según Vargas (2018), un desafío relevante para el sistema financiero costarricense es la necesidad de adaptarse a los cambios tecnológicos, especialmente en lo que respecta a la inclusión financiera digital y la protección de los datos personales de los clientes. En su opinión, es fundamental que el sector financiero invierta en tecnología y fortalezca sus sistemas de seguridad para garantizar la confianza de los clientes. La tecnología puede ser una herramienta poderosa para mejorar la accesibilidad y la eficiencia de los servicios financieros, pero es necesario tener en cuenta las posibles consecuencias negativas.

Otro elemento importante del sistema financiero costarricense es la falta de inclusión financiera. Según el informe de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2019), la tasa de inclusión financiera en Costa Rica es del 64.2%, lo que indica que más de un tercio de

la población no tiene acceso a servicios financieros formales. Esto ha limitado la capacidad del sistema financiero para apoyar el desarrollo económico y social del país.

Además, el sistema financiero costarricense ha enfrentado inconvenientes en términos de la gestión de riesgos. Según el informe de Fitch Ratings (2020), ha estado expuesto a riesgos crediticios y de mercado debido a la desaceleración económica y la volatilidad financiera. Esto ha generado una mayor preocupación por la solidez financiera del sistema y la capacidad de las instituciones financieras para gestionar adecuadamente los riesgos. La falta de diversificación de los productos y servicios financieros también ha sido una tarea importante para el sistema financiero costarricense.

Otro elemento es el informe de la Superintendencia General de Entidades Financieras (2019), según el cual el sistema financiero costarricense se ha concentrado en la oferta de productos y servicios tradicionales, como préstamos y depósitos, lo que ha limitado la capacidad de las instituciones financieras para satisfacer las necesidades financieras de diferentes sectores de la población.

La falta de innovación tecnológica también es relevante para el sistema financiero costarricense. Según el informe del Banco Interamericano de Desarrollo (2020), el uso de tecnologías financieras en Costa Rica sigue siendo bajo en comparación con otros países de la región, lo que ha limitado la capacidad del sistema financiero para mejorar la eficiencia y la calidad de los servicios financieros.

Además, el sistema financiero costarricense ha enfrentado desafíos en términos de transparencia y gobernanza. Según el informe de Transparencia Internacional (2020), Costa Rica ha enfrentado desafíos en la lucha contra la corrupción en el sector financiero, lo que ha generado preocupaciones sobre la integridad y la confianza en el sistema financiero

Ley N.ª 8634.

La Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor es una ley aprobada en Costa Rica en el año 2019, cuyo objetivo es promover la competencia en los mercados y proteger los derechos de los consumidores (Cordero, 2018). Esta ley supone una serie de pautas que según Arias (2020) expresa que:

La Ley 8634 en Costa Rica establece el marco legal para la promoción de la competencia y la defensa efectiva de la competencia en los mercados. Esta ley se aplica a todas las actividades económicas y tiene como objetivo fomentar la competencia en beneficio de los consumidores y la economía en general. Además, la ley establece el deber de los agentes económicos de no incurrir en prácticas anticompetitivas, y establece sanciones para aquellos que las incumplen. (p. 25)

Esta ley establece medidas para fomentar la competencia en los mercados y prevenir prácticas anticompetitivas, como la colusión o el abuso de posición dominante (Valverde, 2018). Además, la ley fortalece los derechos de los consumidores y establece medidas para protegerlos de prácticas comerciales desleales o engañosas (Cordero, 2018).

La Ley también establece la creación de la Comisión para Promover la Competencia, un organismo encargado de supervisar la implementación de la ley y garantizar su cumplimiento (Vargas, 2019). Uno de los beneficios de esta ley es que puede ayudar a fomentar la innovación y la productividad en los mercados, lo que mejoraría la calidad de los bienes y servicios ofrecidos a los consumidores. La Ley también puede ayudar a reducir los precios de los bienes y servicios al fomentar la competencia y evitar prácticas anticompetitivas.

No obstante, la implementación efectiva de la Ley requiere de la cooperación y el compromiso de todas las partes involucradas, incluyendo empresas, consumidores y el Gobierno. Es importante destacar que la Ley también establece sanciones y multas para aquellas empresas o personas que incumplan con sus disposiciones, lo que puede disuadir a los infractores y mejorar el cumplimiento de la normativa (Vargas, 2019).

Complementando la información anterior, Vargas (2019) destaca la importancia de la cooperación y el compromiso de todas las partes involucradas para la implementación efectiva de la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor en Costa Rica. Esto es fundamental para garantizar que la ley se cumpla y se alcancen sus objetivos de fomentar la competencia en los mercados y proteger los derechos de los consumidores. Es importante que tanto las empresas como los consumidores y el Gobierno se involucren activamente en el proceso de implementación de la ley, para garantizar que se cumplan sus disposiciones y se logre una cultura de competencia y defensa del consumidor en el país. También se menciona que la Ley establece sanciones y multas para aquellas empresas o personas que incumplan con sus disposiciones.

Esto es importante porque puede disuadir a los infractores y mejorar el cumplimiento de la normativa. Sin embargo, se requiere tener en cuenta que las sanciones y multas deben ser proporcional a la gravedad de la infracción y no excesivas o injustas. Además, se deben establecer mecanismos claros y transparentes para la imposición de sanciones y multas, y que se garantice el derecho a la defensa de las empresas y personas afectadas. De esta manera, se garantiza que la Ley se cumpla de manera efectiva y justa, sin generar problemas adicionales.

En general, es un paso importante para mejorar la eficiencia de los mercados y proteger los derechos de los consumidores en Costa Rica (Cordero, 2018). Su implementación efectiva y el compromiso de todas las partes involucradas son clave para su éxito a largo plazo, lo cual requiere el compromiso de todas las partes involucradas para asegurar su éxito a largo plazo.

Los mercados eficientes son esenciales para una economía saludable y el bienestar de los consumidores, y la protección de los derechos del consumidor es crucial para garantizar que los consumidores no sean explotados por prácticas comerciales injustas. Sin embargo, también es importante tener en cuenta que la implementación efectiva de estas medidas puede ser un desafío. A menudo, las partes interesadas pueden tener intereses divergentes o incluso opuestos, lo que puede dificultar la cooperación y el compromiso. Por lo tanto, se necesitará un esfuerzo concertado para asegurar que estas medidas se implementen y mantengan con éxito a largo plazo.

La Intermediación Financiera

La intermediación financiera es un proceso clave en el sistema financiero de cualquier país, ya que permite que los ahorradores canalicen sus recursos hacia los inversores que los necesitan. Según un estudio realizado por González & Santomero (2018), este proceso puede ayudar a reducir los costos de transacción y mejorar el acceso a los mercados de capital para las empresas, lo que a su vez estimula el crecimiento económico. González & Santomero destacan la importancia de la intermediación financiera en el sistema financiero de cualquier país.

Está en el proceso mediante el cual los intermediarios financieros como los bancos, las compañías de seguros y los fondos de inversión canalizan los recursos financieros desde los ahorradores hacia los inversores que los necesitan. Este proceso es crucial para la asignación eficiente de los recursos financieros en la economía y para el funcionamiento del sistema financiero en general.

Lo anterior tiene importantes implicaciones para el crecimiento económico y la estabilidad financiera de los países. Por un lado, puede impulsar la inversión y el desarrollo económico al proveer recursos a los inversionistas y por otro lado, también puede generar riesgos sistémicos si las instituciones financieras no manejan adecuadamente los riesgos asociados con sus actividades de intermediación (García-Herrero et al., 2019).

Entre los principales desafíos se encuentran la regulación y supervisión adecuadas de las instituciones financieras, el manejo adecuado de los riesgos y la prevención de la inestabilidad financiera (Banco Central Europeo, 2019). Además, enfrenta retos en términos de inclusión financiera y acceso a los servicios financieros por parte de la población en general, especialmente en países en desarrollo (World Bank Group, 2018). Una forma de abordar estos desafíos es a través de la promoción de la competencia y la innovación en el sector financiero, lo que se traduce en mejorar la eficiencia y reducir los costos de los servicios financieros para los consumidores (Banco de México, 2018).

Se puede deducir que este es un proceso fundamental en la economía moderna que tiene importantes implicaciones para el crecimiento económico y la estabilidad financiera. Sin embargo, también presenta obstáculos en términos de regulación, manejo de riesgos e inclusión financiera, que requieren soluciones adecuadas para garantizar que se alcancen los beneficios económicos y sociales esperados.

Por otro lado, implica riesgos para los bancos y para el sistema financiero en su conjunto. Como señala Huizinga (2019), la intermediación financiera puede ser una fuente importante de inestabilidad financiera si no se gestionan adecuadamente los riesgos de crédito, mercado y liquidez. Por lo tanto, es importante que los bancos y las autoridades reguladoras supervisen de cerca el proceso de intermediación financiera para minimizar estos riesgos.

Otro factor importante a tener en cuenta es la tecnología, con la creciente digitalización del sistema financiero se están desarrollando nuevas formas de intermediación financiera que pueden cambiar radicalmente la forma en que los ahorradores e inversores interactúan; según un estudio realizado por Lee, et al. (2018), la tecnología *blockchain* tiene el potencial de revolucionar la intermediación financiera al permitir transacciones más rápidas, seguras y eficientes.

En conclusión, la intermediación financiera es un proceso clave en el sistema financiero, pero también generaría riesgos si no se gestiona adecuadamente. La supervisión de los bancos y las autoridades reguladoras es esencial para minimizar estos riesgos. Además, la tecnología está cambiando la forma en que se lleva a cabo la intermediación financiera y es importante que los actores del sistema financiero estén preparados para adaptarse a estos cambios y aprovechar las oportunidades que ofrecen.

Requisitos de financiamiento

Una de las principales exigencias para las empresas pyme en Costa Rica es la formalización. Según la misma ley de Promoción de la Competitividad y Formalización de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (2018), deben estar inscritas en el Registro Nacional de Empresas y establecer una estructura jurídica definida. La formalización es un requisito importante

para las empresas pyme en Costa Rica, ya que les da acceso a una serie de beneficios, como la obtención de créditos y la participación en programas gubernamentales de apoyo. Además, establecer una estructura jurídica clara les brinda seguridad y protección legal.

También deben cumplir con obligaciones tributarias específicas, según la Dirección General de Tributación (2020), todas las pymes deben estar al día en el pago de impuestos y cumplir con la presentación de declaraciones fiscales periódicas. El cumplimiento de las obligaciones tributarias es fundamental para el funcionamiento sostenible y la continuidad de las pymes en Costa Rica. Además, el pago de impuestos permite al Gobierno obtener ingresos para financiar proyectos y programas de apoyo.

Otra de las exigencias para las pymes en Costa Rica es la implementación de políticas de seguridad laboral y salud ocupacional; según la Ley de Seguridad y Salud en el Trabajo (2018), todas las empresas, incluyendo las pymes, deben cumplir con las normas y regulaciones de seguridad en el lugar de trabajo. La seguridad y salud ocupacional son importantes para el bienestar de los empleados y la continuidad de las compañías en el país. El cumplimiento de estas normas y regulaciones también les permite evitar sanciones y multas por parte del Gobierno. Lo anterior se traduce en un requisito para cumplir con las políticas de seguridad laboral y salud ocupacional establecidas por la ley para garantizar la seguridad y bienestar de sus empleados, así como para evitar posibles sanciones y multas gubernamentales.

Esta información es relevante para la investigación de los factores que influyen en el éxito y la sostenibilidad de las empresas pyme en Costa Rica y cómo el cumplimiento de las políticas de seguridad laboral y salud ocupacional puede contribuir a este éxito y sostenibilidad. Además, deben cumplir con requisitos específicos en cuanto a la contratación de personal. Según la ley de Promoción de la Competitividad y Formalización de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (2018), las pymes deben aplicar las normas laborales y de seguridad social establecidas. La contratación de personal es una parte importante del crecimiento y desarrollo de estas empresas

El cumplimiento de las normas laborales y de seguridad social es esencial para el crecimiento y desarrollo en Costa Rica. La contratación de personal es una parte importante de

este proceso y, por lo tanto, el cumplimiento de estas normas les permite a las empresas atraer y retener talentos, lo que contribuye a su éxito. Esta información es relevante para la investigación sobre los factores que influyen en el éxito y la sostenibilidad de las empresas pyme en Costa Rica y cómo el cumplimiento de las normas laborales y de seguridad social puede colaborar con este éxito y sostenibilidad.

Internacionalización

La internacionalización de una empresa es un proceso complejo que requiere de una estrategia adecuada para lograr el éxito en mercados extranjeros; según Vaca & Meroño (2018), implica un cambio en la forma de pensar y de actuar de la organización y, por lo tanto, es necesario un enfoque integrado en toda la empresa para lograr la adaptación al mercado internacional. Los autores exponen que la internacionalización es un proceso profundo que requiere cambios en las políticas de cada país, va más allá de simples cambios en productividad y por lo tanto es una cultura organizacional en la forma de crear y tejer para las empresas.

Además, la gestión del talento es otro factor clave en la internacionalización de una empresa, según señala Chen & Wang (2019). La contratación de personal capacitado y con habilidades interculturales es fundamental para lograr una adaptación exitosa a los mercados extranjeros. Además, el desarrollo de una cultura empresarial global y una comunicación efectiva son esenciales para la gestión del talento en este proceso, de esta manera la capacitación debe ser consistente con las necesidades de la empresa.

Por otro lado, la estrategia de entrada a los mercados extranjeros es fundamental, según Zhu & Li (2018), la elección de una estrategia adecuada, ya sea la exportación, la inversión directa o la alianza estratégica, depende de las características de la empresa y del mercado objetivo. Li expresa que la capacidad de la empresa para adaptarse a las regulaciones y las normas culturales y legales del país de destino también influyen en la elección de la estrategia de entrada, de esta forma no deberían suponer complicaciones aisladas más allá de las que propone el marco jurídico donde se lleguen a internacionalizar

En cuanto a la gestión financiera, la internacionalización implica nuevos riesgos y oportunidades para la empresa, además Khan & Nadeem (2018) mencionan que es importante que la empresa cuente con una estrategia financiera sólida que permita la gestión adecuada de los riesgos de cambio de divisa, de la tasa de interés y de la inversión. Asimismo, la evaluación del retorno de inversión y la medición del desempeño financiero son elementos clave para el éxito.

Entonces, se deduce que la cultura empresarial es un factor clave en la internacionalización, ya que influye en la forma en que la empresa se adapta a los mercados extranjeros y se relaciona con los clientes y empleados en el mercado objetivo. Según Björkman & Morris (2018), la cultura empresarial puede influir en la forma en que se toman las decisiones y se gestionan los recursos en la empresa y por lo tanto, es esencial para alcanzar la meta establecida.

En este sentido, la gestión del cambio es un aspecto importante de la cultura empresarial en el proceso de internacionalización. Según Cheng & Wang (2019), la adaptación a los mercados extranjeros requiere de un cambio en la forma de pensar y actuar de la empresa, y por consiguiente, es necesario un enfoque integrado en toda la organización para lograr una adaptación adecuada. La gestión del cambio puede ayudar a la empresa a superar las barreras culturales y lograr una adaptación exitosa al mercado internacional.

Además, la cultura empresarial puede influir en la forma en que la empresa se relaciona con los clientes y empleados en el mercado objetivo. Según Álvarez & García (2020), la comprensión de la cultura empresarial y las normas culturales del país de destino es esencial para establecer relaciones efectivas con los clientes y empleados en el mercado extranjero. La adaptación a la cultura empresarial y las normas culturales del país de destino puede influir en la percepción de la empresa por parte de los clientes y empleados en el mercado objetivo.

Por otro lado, la cultura empresarial puede ser una fuente de ventaja competitiva para la empresa en el mercado internacional. Según Wang & Su (2020), la cultura empresarial innovadora y orientada al cliente puede ayudar a la empresa a diferenciarse de la competencia y lograr una posición de liderazgo en el mercado objetivo. Adicionalmente, es un elemento clave para la construcción de una marca sólida y la fidelización de los clientes en el mercado extranjero.

En cuanto a la gestión del talento, la cultura empresarial puede influir en la forma en que la empresa atrae y retiene al personal capacitado en mercados extranjeros. Según Kirkman (2018), la adaptación de dicha cultura a las necesidades y expectativas del personal capacitado en mercados extranjeros influye en la capacidad de la empresa para atraer y retener el talento necesario para lograr una adaptación exitosa al mercado internacional.

Finalmente, la cultura empresarial global es esencial para la gestión de una empresa internacional. Agregan Luo & Rui (2018) que esta puede ayudar a la empresa a establecer una identidad común y una comunicación efectiva en todas las unidades de negocio en mercados extranjeros. Además, puede ser un elemento clave para la integración de la empresa y la gestión efectiva de los recursos en el proceso de internacionalización. La cultura empresarial es un factor clave en la internacionalización, ya que influye en la forma en que la empresa se adapta a los mercados extranjeros, se relaciona con los clientes y empleados en el mercado objetivo y gestiona el talento y los recursos en el proceso de internacionalización.

En conclusión, la internacionalización de una empresa es un proceso complejo que requiere de una estrategia adecuada y una adaptación integral de la organización. La gestión del talento, la estrategia de entrada, la gestión financiera, la innovación y la cultura empresarial son elementos clave para el éxito. La comprensión adecuada de estos factores es esencial para la planificación y ejecución de una estrategia de internacionalización efectiva.

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

Este capítulo tiene como objetivo describir la metodología empleada para la recopilación y análisis de la información utilizada en este estudio. Se exponen el enfoque de investigación, el tipo de investigación, las técnicas e instrumentos que sirvieron para la recolección de datos, la selección de la población, los criterios de confiabilidad y validez y las estrategias con las cuales se procedió a obtener y procesar la información de este trabajo de investigación, para finalmente exponer la propuesta más viable para las instituciones.

Enfoque Cualitativo

Para Hernández *et.al* (2018), la investigación cualitativa estudia:

(...) fenómenos de manera sistémica. Sin embargo, en lugar de comenzar con una teoría y luego “voltar” al mundo empírico para confirmar si esta es apoyada por los datos y los resultados, el investigador comienza el proceso examinando los hechos en sí y revisando los estudios previos, ambas acciones de manera simultánea, a fin de generar una teoría que sea consistente con lo que está observando que ocurre. (p. 7).

Posteriormente, Hernández *et.al* (2018) agregan que “(...) se plantea un problema de investigación (...). Va enfocándose paulatinamente. La ruta se va descubriendo o construyendo de acuerdo con el contexto y los eventos que ocurren conforme se desarrolla el estudio.” (p. 7).

De igual forma, los autores Hernández *et. al* (2018) sostienen que:

Las investigaciones cualitativas suelen producir preguntas antes, durante o después de la recolección y análisis de los datos. La acción indagatoria se mueve de manera dinámica entre los hechos y su interpretación, y resulta un proceso más bien “circular” en el que la secuencia no siempre es la misma, puede variar en cada estudio. (pp. 7-8).

De esta forma el enfoque cualitativo es un método de investigación que se adecua mejor a la investigación y utiliza diversas disciplinas, como la psicología, la sociología, la antropología y la educación, entre otras. Este enfoque se centra en comprender y explorar los significados y las interpretaciones que los participantes tienen acerca de sus experiencias, en lugar de medir y cuantificar las variables objetivas. Se trata de un enfoque más subjetivo y exploratorio, que busca entender el mundo a través de las perspectivas de los participantes, en este caso permite explorar, indagar y analizar.

Diseño Investigación: Investigación-acción

Mientras se trabaja para intervenir, se investigan temas particulares que afectan a una comunidad en relación con su entorno, grupo, programa, organización o sociedad. El enfoque está en proporcionar información útil para orientar la toma de decisiones en proyectos, procesos y reformas estructurales. El objetivo final es el cambio social, la transformación de la realidad y la toma de conciencia por parte de las personas de su papel en el proceso de transformación. En otras palabras, se trata de observar, pensar y actuar hasta que se resuelvan los problemas

Población y Muestra

Población

Se consideran como casos aquellos que presentan ciertas características específicas y es necesario ubicar a las poblaciones en términos precisos en cuanto a su contenido, ubicación geográfica, temporalidad y accesibilidad. Por lo tanto, es esencial definir claramente la unidad de estudio. Los casos, sean finitos o infinitos, comparten características comunes, y las conclusiones de la investigación se aplicarán a todos ellos. La delimitación de los casos se establece en función del problema de investigación y los objetivos del estudio.

La población de la investigación serán las pymes ubicadas en el área de San Ramón de Alajuela que han utilizado sistemas de financiamiento. Se seleccionará una muestra representativa de estas empresas para participar en la investigación a través de encuestas y entrevistas en profundidad. Además, se recopilará información de expertos en comercio internacional,

representantes de organismos gubernamentales y empresariales y otros actores clave del sector empresarial.

Muestra

Según Hernández (2020), la muestra en una investigación es un subconjunto de individuos, elementos, objetos o eventos que se seleccionan de una población más grande. La selección de la muestra es un proceso crítico en la investigación, ya que debe garantizar la representatividad de la población y minimizar los sesgos. La elección de la muestra adecuada también debe considerar factores como el tamaño de la muestra y la precisión necesaria para la investigación. En general, se requiere que la muestra sea lo suficientemente grande como para proporcionar resultados confiables y precisos, pero también lo suficientemente pequeña como para no ser demasiado costosa o engorrosa de obtener.

Para garantizar la representatividad de la muestra, se utilizará un directorio de empresas que utilicen sistemas de financiamiento en el área de San Ramón de Alajuela y se incluirán empresas de diferentes tamaños y sectores económicos. También se incluirán criterios de selección específicos, como la antigüedad de la empresa, el volumen de ventas y la capacidad de producción, entre otros.

Asimismo, Hernández define que:

Estas muestras están formadas por los casos disponibles a los cuales tenemos acceso. Tal fue la situación de Rizzo (2004), quien no pudo ingresar a varias empresas para efectuar entrevistas a profundidad en niveles gerenciales acerca de los factores que conforman el clima organizacional, y entonces decidió entrevistar a compañeros que junto con ella cursaban un posgrado en desarrollo humano y eran directivos de diferentes organizaciones. (p.433).

Tabla 2:

Muestra

# Entrevistado	Puesto	Razón
No 1	Asesor Bancario	Conocimiento en plataforma
No 2	Asesor bancario	Trámite de crédito.
No 3	Asesor Bancario	Conocimiento de financiamiento
No 4	Asesor bancario	Conocimiento en administración
No 5	Gerente logístico	Conocimiento en administración
No 6	Gerente interina	Administración y trámite
No 7	Gerente general	Administración y financiamiento
No 8	Gerente general	Administración
No 9	Gerente de proyecto	Administración

Fuente: González, 2023

Unidades de análisis

Las unidades de análisis generan las categorías pertinentes para el planteamiento del problema y explicar el fenómeno en estudio. No obstante, también pueden surgir paulatinamente y deben ser relevantes, por lo cual es necesario considerar los siguientes aspectos:

1. El investigador revisa todo el material (conjunto de datos).
2. Se identifica un tipo de segmento para ser caracterizado como unidad constante).
3. Se debe codificar para determinar pertinencia: codificación abierta (comparar unidades de análisis para determinar categorías relevantes para el planteamiento del problema).
4. El investigador puede mantener o cambiar la unidad.

5. UNIDAD – CATEGORÍA – CODIFICACIÓN (todas relacionadas unas con otras).
6. Categorías de análisis: técnicas para generarlas:
 - a. AGRUPAMIENTO: anotar temáticas vinculados con el planteamiento, señalar cuáles son comunes (se repiten una y otra vez), y, por último, se realiza su agrupación.
 - b. TÉCNICAS DE ESCRUTINIO:
 - i. REPETICIONES: la más fácil para identificar categorías.
 - ii. CONCEPTOS LOCALES o usados frecuentemente en el contexto del estudio (expresiones reveladoras propias del ambiente al que pertenece el colaborador).
 - iii. METÁFORAS Y ANALOGÍAS (ayuda a localizar categorías con significado).
 - iv. TRANSICIONES: cambios que ocurren de manera natural en conversaciones e interacciones).
 - v. SIMILITUDES Y DIFERENCIAS (del lenguaje verbal y no verbal).
 - vi. CONECTORES LINGÜÍSTICOS Y ADVERBIOS, PRONOMBRES O SIMILARES (grupos de palabras y términos que las conectan).
 - vii. DATOS PERDIDOS O NO REVELADOS (preguntarse qué falta o qué se ha perdido).

MATERIAL VINCULADO CON LA TEORÍA (se examina el ambiente o contexto, las perspectivas de los participantes y sus percepciones y lo que piensan de otras personas, entre otros. Relación entre las categorías y las preguntas de investigación y también buscar nuevas perspectivas).

Tabla 3

Unidades de análisis

OBJETIVO	UNIDAD	Categorías	DEF. CONCEPTUAL	INSTRUMENTALIZACIÓN
Describir beneficios y limitantes del sistema financiero	Beneficios y limitantes del sistema financiero	<ol style="list-style-type: none"> 1. Recursos operativos 2. Desinformación 3. Accesibilidad y adaptación 4. Satisfacción de necesidades 5. Controles financieros 6. Proceso ineficiente 	Según González & Chaves (2021), el sistema financiero costarricense tiene importantes beneficios tanto para los consumidores como para las empresas, entre los que destacan la estabilidad y solidez del sistema, la amplia oferta de productos y servicios financieros, además de una regulación adecuada y efectiva por parte de las autoridades.	Pregunta 1, 2, 3, 4, 6, 8 y 9
Explicar las alianzas con los sistemas financieros	Alianzas con los sistemas de financiamiento	<ol style="list-style-type: none"> 1. Capacitación 2. Competencia 3. Asociaciones 4. Instituciones públicas y privadas 5. Programas de apoyo 	Según Johnson (2020), las alianzas en los sistemas de financiamiento presentan un énfasis cada vez más utilizado para abordar los desafíos financieros y fomentar la colaboración entre distintos actores.	Pregunta 5, 6 y 7

Investigar requisitos y requerimientos de entidades financieras	Requisitos y requerimientos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Productividad económica. 2. Formalidades generales y específicas 3. Períodos de tiempo. 4. Procesos presencial y lineal. 5. Seguridad y privacidad 	Cada entidad requiere una serie de condiciones para los financiamientos	Pregunta 4,5 y 7
---	-----------------------------	---	---	------------------

Fuente: González, 2023

Instrumento

Según Hernández & Mendoza (2018), el instrumento de la investigación se podría definir como:

El propio investigador. Sí, el investigador es quien, mediante diversos métodos o técnicas, recoge los datos (él es quien observa, entrevista, revisa documentos, conduce sesiones grupales, etc.). No solo analiza, sino que es el medio de obtención de la información. (p.443).

Entrevista

Según Creswell (2018), "La entrevista es una herramienta de investigación importante que permite recopilar datos detallados sobre las experiencias y percepciones de los participantes en un estudio" (p. 97). Este método es útil para explorar y comprender fenómenos complejos en las ciencias sociales.

Asimismo, es de los instrumentos de recolección de datos más utilizados en investigaciones cuantitativas es el cuestionario, según Schreiber & Self (2017), los cuestionarios permiten recopilar datos de una gran cantidad de participantes de manera rápida y eficiente. Además, los cuestionarios son útiles para medir actitudes, opiniones y percepciones de los participantes.

Por otra parte, las investigaciones cualitativas, los investigadores a menudo utilizan entrevistas no estructuradas o semiestructuradas. Según Poth (2018), las entrevistas no estructuradas permiten a los participantes hablar libremente sobre un tema sin restricciones específicas, lo que puede proporcionar una comprensión más profunda de las experiencias y perspectivas de los participantes. Las entrevistas semiestructuradas, por otro lado, permiten a los investigadores hacer preguntas específicas, pero también permiten a los participantes expresarse en sus propias palabras.

Proceso de Recolección de Datos

Para iniciar con el análisis del contenido se seleccionó Microsoft Office Excel, este procesó las respuestas a partir de entrevistas para iniciar con el análisis de información correspondiente, graficando y organizando las respuestas brindadas.

De esta forma, el análisis busca rastrear y analizar los diversos datos para poder esclarecer el panorama con respecto a las respuestas obtenidas. Las medidas fueron mostradas en cuadros comparativos y descriptivos de manera tal que se permitiera reflejar las variables con sus principales hallazgos. Asimismo, busca facilitar el análisis de la información, se representaron por medio de gráficos visuales los datos obtenidos.

En efecto la entrevista y el cuestionario son procesos importantes para poder obtener la información objeto de estudio que se desea investigar, por lo tanto, según (Hernández & Mendoza, 2018) agregan lo siguiente “lo que se busca en un estudio cualitativo es obtener datos (que se convertirán en información) de personas, otros seres vivos, comunidades, situaciones o procesos en profundidad; en las propias “formas de expresión” de cada unidad de muestreo”. (p.443).

Fuentes de Información

Las fuentes de información son fundamentales en la elaboración de una tesis, ya que proporcionan la base teórica y empírica necesaria para sustentar los argumentos y conclusiones de la investigación. Según Fernández & García (2020), las fuentes de información pueden ser documentos históricos, registros oficiales, encuestas y entrevistas. Por otro lado, las fuentes secundarias son aquellas que recopilan y analizan información de otras fuentes, como libros, artículos, informes y bases de datos.

Fuente Primaria

De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018), las fuentes primarias:

En todas las áreas de conocimiento, las fuentes primarias más utilizadas para elaborar marcos teóricos son libros, artículos de revistas científicas y ponencias o trabajos presentados en congresos, simposios y eventos similares, entre otras razones porque son las que sistematizan en mayor medida la información, profundizan más en el tema que desarrollan, son examinadas y arbitradas por investigadores o profesionales experimentados. (p.76).

Para la recolección de datos a desarrollar y analizar, se buscará empresas emparentado con sistemas de financiamiento, a partir de los resultados obtenidos por dichas empresas. Propiamente las entrevistas ayudarán a conjeturar información para mejorar el uso de la tecnología en el área.

Fuente Secundaria

Menciona Gómez (2018), la fuente secundaria “hace referencia cuando una institución, empresa o persona, utiliza para su estudio datos estadísticos no recogidos por ella, sino provenientes de una fuente primaria y luego las publica o difunde, esa nueva publicación será una fuente secundaria” (p. 42).

Para las fuentes secundarias se recurrió a directorios digitales, bases de datos, libros, artículos y otros trabajos de investigación, debido a que estos proporcionan una perspectiva de análisis útil de estudio.

CAPITULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS

En este capítulo se presenta la información obtenida mediante entrevistas aplicadas a empresas y entidades gubernamentales y privadas que están relacionadas con los sistemas de financiamiento del área de San Ramón de Alajuela. Se llevará a cabo un análisis detallado de las respuestas proporcionadas por los expertos entrevistados en respuesta a las preguntas previamente estructuradas. El objetivo principal de este análisis es comprender las opiniones y criterios de cada empresa, entidad y relacionarlos con los fundamentos teóricos previamente presentados.

Seguidamente, se observa la tabla número cuatro, la cual se encarga de describir y analizar cada categoría de análisis derivadas de los objetivos específicos. De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018) agrega “segmentos de los datos narrativos para ir generando o descubriendo categorías que describan los conceptos de interés y sus vínculos, los cuales conforman el planteamiento del problema y permiten entender el fenómeno bajo análisis” (p. 472).

Tabla 4

Categorías de la Investigación

Unidad	Categorías de análisis de datos
Beneficios y limitantes del sistema financiero	<ol style="list-style-type: none">1. Recursos operativos2. Desinformación3. Accesibilidad y adaptación4. Satisfacción de necesidades5. Controles financieros6. Proceso ineficiente
Alianzas con los sistemas de financiamiento	<ol style="list-style-type: none">1. Capacitación2. Competencia3. Asociaciones4. Instituciones públicas y privadas5. Programas de apoyo

Requisitos y requerimientos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Productividad económica 2. Formalidades generales y específicas 3. Períodos de tiempo 4. Procesos presencial y lineal 5. Seguridad y privacidad

Fuente: González, 2023

Unidad de Análisis 1: Beneficios y limitantes del Sistema Financiero

El sistema financiero desempeña un papel importante en cualquier país, facilitando la mediación entre los ahorradores y los inversionistas. Los beneficios del sistema financiero son diversos y cubren aspectos económicos y sociales. Según Smith (2019), uno de los beneficios clave es la asignación eficiente de recursos, ya que el sistema financiero permite canalizar los fondos disponibles hacia las inversiones más rentables y productivas, esto impulsa el crecimiento económico y la generación de empleo. Además, el sistema financiero proporciona una amplia gama de servicios financieros, como préstamos, seguros y servicios de pago, que contribuyen al bienestar de la población.

A pesar de los beneficios mencionados, el sistema financiero también enfrenta limitantes significativas. Según Jones (2020), una limitación importante es la posibilidad de crisis financieras. La interconexión y la complejidad del sistema financiero pueden generar vulnerabilidades que, en caso de un evento adverso, pueden propagarse rápidamente y desencadenar una crisis sistémica. Además, el acceso a servicios financieros puede ser limitado para ciertos grupos de la sociedad, lo que resulta en exclusiones y desigualdades.

Estas limitaciones deben abordarse mediante una regulación efectiva y políticas públicas que promuevan la estabilidad y la inclusión financiera. En el marco del análisis, se examinan en

detalle su estructura, funcionamiento y desempeño en el mercado, prestando atención a las siguientes categorías:

1. Recursos operativos
2. Desinformación
3. Accesibilidad y adaptación
4. Satisfacción de necesidades
5. Controles financieros
6. Proceso ineficiente

Categoría 1. Recursos operativos

Descripción.

Como primera categoría de análisis se desprenden los recursos operativos como factor esencial en las instituciones, esta hace referencia a los diversos elementos y activos que un banco utiliza para llevar a cabo sus operaciones diarias y alcanzar sus objetivos financieros, lo anterior se expresa en la siguiente respuesta:

“Los beneficios son diversos, pero siempre buscan que la empresa obtenga recursos para sus operaciones” (Entrevistado 1)

“Las empresas siempre encuentran beneficio al financiarse con nosotros, pero la idea es que esos beneficios inicien desde cero y a nivel nacional, pero estando afuera puede aumentar ventas, ingresos, etc. ...” (Entrevistado 2)

“Bueno, pues los beneficios son variados, pero siempre son enfocados en aumentar productividad, ingresos, expansión de territorio...” (Entrevistado 3)

“Las empresas pueden optar por más capital de trabajo, mejoras a la actividad local comercial, amortiguación...” (Entrevistado 4)

“Adquieren muchos beneficios como conseguir equipos más eficientes, nuevos proyectos de eficiencia energética, energía renovable, inventario...” (Entrevistado 5)

Análisis.

Según lo establecido por Taylor (2020), los recursos operativos de un sistema financiero pueden estar conformados por una amplia variedad de componentes que incluyen servicios bancarios, tecnología de la información, capital humano y recursos de capital. Estos componentes son fundamentales para garantizar la estabilidad y el crecimiento del sistema financiero, así como para asegurar una adecuada gestión de los riesgos asociados a este sector. En este sentido, los recursos operativos también pueden desempeñar un papel importante en la promoción de la innovación y la mejora continua de los servicios financieros, lo que resulta en beneficios para los usuarios finales de estos servicios

De esta forma, los bancos desempeñan un papel importante en el apoyo y la creación a las pequeñas empresas y pymes al proporcionarles una amplia variedad de recursos operativos esenciales. Estos recursos ayudan a las empresas a mantener y expandir sus operaciones de manera efectiva, brindando apoyo financiero y servicios necesarios.

Además de brindar apoyo financiero y servicios necesarios, los bancos también pueden proporcionar asesoramiento y orientación a las pymes. Esto puede incluir ayuda en la planificación financiera, estratégica y operativa, así como en la gestión del riesgo y la toma de decisiones importantes. También pueden ofrecer programas de capacitación y desarrollo para ayudar a las empresas a mejorar sus habilidades y conocimientos en áreas clave.

Otra forma en que los bancos pueden apoyar a las pequeñas empresas y pymes es a través de la promoción de la innovación y el emprendimiento. Por ejemplo, algunos bancos tienen programas de subvenciones o préstamos especiales para nuevas empresas o aquellas que se dedican a la investigación y desarrollo.

Asimismo, los bancos desempeñan un papel crítico en el apoyo y la creación de pequeñas empresas y pymes. Al proporcionar una amplia variedad de recursos, servicios y orientación, los bancos pueden ayudar a estas empresas a mantener y expandir sus operaciones de manera efectiva y a promover el crecimiento económico en sus comunidades.

Categoría 2. Desinformación

Descripción.

Todas las empresas indican que existen deficiencias en la comprensión de información, así como los canales de difusión para dicha información., además de que ASOPRO, Banco de Costa Rica y Banco Nacional poseen requisitos excesivos. Adicionalmente todos los entes financieros revelaron limitaciones de información y conocimiento en cuanto al sistema de financiamiento, lo que puede dar lugar a problemas con los montos, la ubicación y la disponibilidad de ciertos productos. Lo anterior se puede ejemplificar en las siguientes respuestas de entrevista:

“Pasa que a veces las personas no conocen los requisitos o las solicitudes no están a tiempo, pero en términos de trámite es donde se les dificulta” (Entrevistado 2)

“Como cualquier empresa no especializada, siempre hay limitantes con la información y el conocimiento del sistema de financiamiento, puede ser desde solicitar montos que salen del beneficio, ubicación geográfica o productos que no están en algún área” (Entrevistado 3)

“Casi siempre hay problemas con el alcance del proyecto, el tipo de PYME y a veces la ubicación” (Entrevistado 5)

“Ha sido una mala experiencia en general, muchos requisitos in garantías y poca información para empresas como la mía, todos estos financiamientos carecen de la capacitación para el sector de tecnología, de hecho, creo que solo contemplan exportaciones y cosas de ese tipo, lo cual está mal porque la tecnología es un área vital” (Entrevistado 7)

“Como mencioné anteriormente, desde la falta de estudio para empresas como la nuestra y créditos muy enfocados en otros sectores comerciales, además son demasiados requisitos”
(Entrevistado 7)

Análisis.

Según Fernández-Álvarez et al. (2019), existen diversas barreras que dificultan el acceso a la información precisa y confiable en las zonas rurales, como la falta de infraestructura tecnológica y la escasez de medios de comunicación locales, estas limitaciones pueden contribuir a la propagación errada de información, lo que, a su vez, puede afectar negativamente la toma de decisiones de las comunidades rurales.

De esta forma, en el contexto de las entrevistas se evidencia un problema concreto que se presenta en la zona y en las vías de acceso que poseen los sistemas de financiamiento, que es el acceso limitado a información precisa y confiable. También se destaca que las barreras que impiden el acceso a dicha información son la falta de infraestructura tecnológica y la escasez de medios de comunicación locales, factores que dificultan la comunicación y el intercambio de información en estas áreas. Este problema podría abordarse a través de la promoción del acceso a información y educación en medios de comunicación en estas áreas para fomentar la capacidad crítica de la población y reducir la desinformación en temas de acceso financiero de las entidades.

Categoría 3. Accesibilidad y adaptación

Descripción.

Los sistemas de financiamiento del área presentan desde el panorama jurídico todas las pautas de accesibilidad, sin embargo, se expresa que aún se requiere un conocimiento de las necesidades de las empresas para el acceso a los servicios financieros por parte de ciertos grupos de la sociedad, si bien los sistemas de financiamiento del área presentan un marco jurídico que busca la accesibilidad, es necesario reconocer y abordar las barreras existentes para ciertos grupos de la sociedad. Lo anterior se evidencia en las siguientes respuestas:

“Bueno, como dije, podría ser la desinformación y que ha habido cierto estancamiento comercial a nivel nacional, quizá faltan plataformas más accesibles para la población que no posee muchos recursos” (Entrevistado 3)

“Los sectores comerciales y las ubicaciones de las empresas, su capacidad para adaptarse a la economía local e internacional...” (Entrevistado 4)

“Creo que podrían ir desde la capacidad de esta internacionalización y sostener el negocio en el extranjero.” (Entrevistado 5)

“El mismo Banco Nacional nos brindó una capacitación para optar de la manera más eficiente un financiamiento, de hecho, en sus páginas ellos buscan brindar la máxima información posible, pero siento que también el lenguaje técnico es algo complicado para ciertas personas, deberían hacerlo un poco más accesible. La información está, pero hay que simplificar un poco” (Entrevistado 6)

Análisis.

Esto refleja a las acciones y políticas implementadas para promover la producción financiera y mejorar la calidad de vida de la población, según Rojas (2017), el desarrollo social implica no solo el acceso a servicios financieros y de cualquier índole, sino también el impacto que estos servicios tienen en el bienestar de los usuarios y en la reducción de la desigualdad económica. En este sentido, un sistema de financiamiento debe otorgar oportunidades para las personas puedan acceder a servicios y utilizarlos de manera efectiva. Esto implica la adopción de políticas y prácticas que abordan las barreras económicas, educativas y culturales que pueden

La falta de plataformas más accesibles para la población de la región de bajos recursos también limita: si no tienen acceso a plataformas digitales o tecnológicas que faciliten la compra y venta de bienes y servicios, se ven excluidos de oportunidades comerciales y tienen menos opciones para mejorar su calidad de vida.

Estos problemas pueden ser especialmente relevantes, ya que el acceso equitativo a la información y a las oportunidades comerciales es fundamental para el desarrollo económico y social del país. Es importante abordar estos desafíos a través de medidas que fomenten la educación y la alfabetización digital, así como el acceso a tecnologías y plataformas inclusivas que permitan a todos los sectores de la población participar en la economía. No obstante, se debe fortalecer los esfuerzos para promover la educación mediática y la verificación de fuentes confiables.

Categoría 4. Satisfacción de necesidades

Descripción.

Esta categoría se refiere a las necesidades económicas y financieras básicas identificadas, que brindan el acceso a los servicios financieros necesarios para cubrir estabilidad económica, las proyecciones a futuro y las operaciones de la empresa. Se pudo señalar que muchas empresas pertenecientes a grupos desfavorecidos enfrentan dificultades para cubrir sus necesidades económicas básicas. Estas necesidades incluyen el acceso a capital de trabajo, financiamiento para inversiones y adquisición de activos, así como la capacidad de gestionar y mitigar los riesgos financieros. De la definición anterior se puede respaldar con la siguiente respuesta de entrevista:

“En su momento, no podemos quejarnos del servicio brindado, el Banco Nacional nos brindó la información y requerimientos necesarios. En aquel momento necesitábamos extender algunas operaciones y proyectos internos, entonces sí, creo que fue una buena experiencia.”
(Entrevistado 6)

“Ya tenemos un crédito con el Banco Nacional, nos queda poco por pagar, pero nos interesa el SBD como división, nos hemos informado al respecto, puedo decir que ha sido una buena experiencia, de lo contrario no estaríamos acá” (Entrevistado 9)

Análisis.

Según Smith (2019), es fundamental que los gobiernos satisfagan las necesidades de acceso de su pueblo y atiendan sus demandas, se entiende por necesidades todo aquello que la población requiere en la demandas y obtención de bienes y servicios. En contraste al autor, la satisfacción de estas necesidades no solo es una responsabilidad ética y moral, esta también está vinculada a las divisiones de sus operaciones tanto en el clima político y jurídico de los entes financieros, es decir, las pautas que regulan su funcionamiento y los códigos diseñados para satisfacer la necesidad de los usuarios en el acceso de servicios que estos entes brindan en el contexto de financiamientos las entidades bancarias en la región.

Se puede inferir que el servicio brindado cubrió las necesidades de manera satisfactoria, hubo comunicación clara y directa. Asimismo, la persona destaca la necesidad de extender servicios e información en el proceso de trámite. Se concluye que es una experiencia positiva en el trámite y que existe la posibilidad de ofrecer recursos y orientación a lo largo de todo el proceso, si es que aún no lo hacen; si se proporciona información detallada y oportuna, es más probable que los clientes se sientan satisfechos y bien informados sobre el proceso. En general, es positivo que el cliente haya tenido una experiencia satisfactoria en el trámite, es importante que las empresas o proveedores de servicios sigan prestando atención de los clientes y consideren formas de mejorar aún más la calidad de sus servicios

Categoría 5. Controles financieros

Descripción.

En San Ramón de Alajuela se revela un control financiero estable y diversificado, las entidades ofrecen controles diferentes sistemas para acceder a cualquier financiamiento, sin embargo, estos aún carecen de claridad en cómo se exponen y gestiona información necesaria para que los usuarios accedan a la información. A continuación, se muestran y se evidencian en las siguientes respuestas:

“A nosotros se nos complicó un poco por la caída del precio del café y la falta interna de un control contable y financiero, además los requisitos pueden ser exigentes de acuerdo a nuestras

necesidades. Además, siento que estos trámites les dan mucha prioridad a las empresas más grandes, pero entiendo eso” (Entrevistado 6)

“Creo que definitivamente el acceso a estos financiamientos depende de nuestra productividad y capacidades financieras de las empresas regionales, no solo dependemos de lo que queramos, el cliente y consumidor define mucho eso” (Entrevistado 6)

“Es mucho trámite y muchas veces no estudian bien los casos, es complicado porque a veces cambia quien atiende, no es un solo funcionario quien atiende, varía mucho eso y los casos a veces se deben repetir por lo mismo” (Entrevistado 9)

“Muy sinceramente al inicio fue una experiencia normal, pero en medida que avanzaba con los trámites se volvía ineficiente, el mismo problema de los trámites con el gobierno” (Entrevistado 10)

Análisis.

Según Johnson (2018), el control financiero es un proceso crítico en la gestión de una organización, ya que implica la supervisión y gestión de los recursos económicos con el objetivo de asegurar su eficiente utilización. Esto implica el establecimiento de políticas y procedimientos que permiten evaluar y monitorear aspectos financieros clave, como el presupuesto, los costos, los ingresos y los gastos. El control financiero tiene un impacto directo en la toma de decisiones estratégicas y operativas, al proporcionar información precisa y oportuna sobre la situación financiera de la organización.

Además, también desempeña un papel crucial en la detección y prevención de fraudes y en la evaluación del rendimiento financiero de la entidad. Se deduce que el entrevistado enfatiza la importancia de los accesos financieros, señalando que este acceso está determinado por las capacidades financieras de las entidades regionales.

Categoría 6. Proceso ineficiente

Descripción.

Un proceso ineficiente en un sistema de financiamiento gubernamental se refiere a una gestión inadecuada del presupuesto o a procedimientos de solicitud de financiamiento que son complicados y requieren demasiada documentación o trámites innecesarios. San Ramón revela y expone esta categoría como reincidentes en los sistemas de financiamiento disponibles; contrastado el estudio en función de las entrevistas, emergen los siguientes resultados:

“Muy sinceramente al inicio fue una experiencia normal, pero en medida que avanzaba con los trámites se volvía ineficiente, el mismo problema de los trámites con el gobierno” (Entrevistado 10)

“Demoran un poco en la toma de decisiones, hay mucho trámite también, estudian los casos y visitan el local, a veces eso es un problema porque se guían con la apariencia del local y las herramientas dependiendo del producto que tengamos” (Entrevistado 10)

“Hay muchos requisitos que cumplir. Además, el monto del préstamo que se puede obtener es bajo a no ser que ya usted sea un gran productor o exportador, es decir, que tenga muchas posibilidades” (Entrevistado 8)

Análisis.

Según Caldentey & Titelman (2018), la ineficiencia en la innovación financiera presenta una serie de retos que deben ser abordados y superados. Estos se relacionan principalmente con los costos de acceso al crédito, que son elevados para las pymes. En primer lugar, hay un desafío en cuanto a las tasas de interés, ya que, en algunos casos, el diferencial entre las que se aplican a las pymes y a las grandes empresas es elevado. También surge un problema relevante en cuanto a otros mecanismos de manejo del riesgo, por ejemplo, en muchos créditos que se otorgan a las pymes, el riesgo se gestiona a través de la garantía.

Se puede deducir que el sistema financiero al que se hace referencia en el contexto presenta problemas de ineficiencia. Estas deficiencias pueden dificultar la realización de transacciones rápidas y efectivas, así como generar un entorno desfavorable para el crecimiento económico y el desarrollo empresarial. El mejorar la eficiencia, agilizar los trámites y basar las decisiones en criterios más sólidos son aspectos que podrían abordarse para mejorar el funcionamiento del sistema financiero.

Unidad de Análisis 2: Alianzas con los Sistemas de Financiamiento

Según Johnson (2020), las alianzas en los sistemas de financiamiento presentan un énfasis cada vez más utilizado para abordar los desafíos financieros y fomentar la colaboración entre distintos actores. Paralelamente, Johnson (2020) expresa que estas alianzas se establecen entre instituciones académicas y compañías privadas con el propósito de mejorar el acceso a los servicios financieros, estimular la innovación y compartir recursos y conocimientos.

En estas alianzas, cada participante contribuye con sus fortalezas y capacidades únicas, permitiendo así una mayor diversidad de soluciones y un enfoque más integral para enfrentar los problemas financieros. Además, investigaciones anteriores han evidenciado que las alianzas en los sistemas de financiamiento pueden ser una estrategia efectiva para promover la inclusión financiera y superar obstáculos como la falta de acceso a crédito y la infraestructura financiera limitada. De esta manera, en el marco investigativo, emergen las siguientes categorías de análisis:

1. Capacitación
2. Competencia
3. Asociaciones
4. Instituciones públicas y privadas
5. Programas de apoyo

Categoría 1. Capacitación

Descripción.

Una capacitación es un proceso de aprendizaje creado para el desarrollo de habilidades, conocimientos y competencias específicas en un área determinada. En el contexto de entidades financieras, esta tiene que ver con las competencias que el funcionario, entidad o empresa puedan desarrollar todos los procesos pertinentes a los financiamientos; a continuación, se expresan mediante las siguientes respuestas de entrevista:

“Normalmente carecen del personal o la capacitación necesaria par a poder optar por los financiamientos” (Entrevistado 1)

“En mi caso no, pero los asesoramientos solo son bots o virtuales y asistentes virtuales, algo ineficiente si la pregunta es muy complicada” (Entrevistado 7)

“De hecho San Ramón no posee un soporte o capacitación para comercios internacionales dedicados a la tecnología, se debe trabajar en eso, porque la cámara de comercio registra de manera muy vaga y superficial estos proyectos o comercios que a mi parecer tienen mucho potencial...” (Entrevistado 7)

“En mi caso no, pero los asesoramientos solo son bots o virtuales” (Entrevistado 8)

“No, la verdad es que no, solamente nos brindan atención y en el proceso y entrevista nos dicen detalles, pero antes solo es de llenar formularios y asistentes virtuales” (Entrevistado 10)

Análisis.

Según Romero (2019), la capacitación de funcionarios es fundamental para el desarrollo eficiente de las actividades dentro de una organización y permite que los trabajadores adquieran nuevas habilidades y conocimientos que pueden mejorar su desempeño y la calidad de los servicios que brindan. Además, ayuda en la adaptación a cambios tecnológicos y en la toma de decisiones más acertadas en situaciones problemáticas.

Se puede concluir que una capacitación implica un proceso de aprendizaje destinado a adquirir habilidades, conocimientos y competencias específicas en un área determinada. Debe ser diseñada de manera efectiva para proporcionar información y recursos adecuados, abordar preguntas y situaciones complejas, y facilitar el acceso a oportunidades como financiamientos. Además, una capacitación exitosa puede requerir una participación y la adquisición de conocimientos previos por parte de los participantes.

Se destaca que una capacitación no solo beneficia al participante, sino que también puede impactar positivamente en la organización o empresa a la que pertenece. Al mejorar las habilidades y competencias de los colaboradores, esto se traduce en una mejora en la calidad del servicio o producto ofrecido, aumentando así la satisfacción del cliente y mejorando la reputación de la empresa. Es por ello que invertir en capacitación es una estrategia clave en la gestión del talento humano en cualquier organización. Es crucial que las empresas valoren la importancia de la capacitación y asignen recursos para que sus colaboradores puedan mantenerse actualizados y seguir creciendo en sus carreras profesionales.

Categoría 2. Competencia

Descripción.

En el sector financiero y el clima político el no cumplir una serie de requisitos supone una fuente riesgos para inversión y directamente afectando las posibilidades de competencia. De esta forma, los entrevistados expresan la inconformidad y temores respecto al panorama competitivo que surge en la región, asimismo las entidades sugieren como se podría adaptar, armonizar y regularizar, lo anterior expuesto se evidencia en las siguientes respuestas:

“Hay mucha competencia y el gobierno no nos ayuda, hay muchos requisitos y creen que todos empezamos con muchos recursos” (Entrevistado 8)

“Aquí hay mucha empresa trabajando en cosas similares, se compite mucho y el mercado se vuelve más complicado posicionarse, también siento que estas entidades esperan que empecemos a exportar de un día para otro” (Entrevistado 10)

Análisis.

Alonso & Leiva (2019), en una discusión inicial sobre los alcances del concepto de competitividad, señalan que es la perspectiva macro y micro económica centrada en el tema de productividad del país, donde se postula la necesidad de mecanismos de política económica para crear un ambiente adecuado para el desempeño empresarial. Asimismo, los autores subrayan que la mayoría de las investigaciones reseñadas en el campo de la competitividad empresarial se han centrado en estudiar fortalezas más que debilidades, ignorando, especialmente, que las debilidades también son parte integral de las empresas.

En el contexto de San Ramón, estas debilidades aun no son tratadas adecuadamente y las respuestas reflejan una percepción de competencia empresarial intensa y una sensación de falta de apoyo gubernamental suficiente. Estas percepciones pueden variar según la experiencia y las circunstancias específicas de cada empresa. Es importante destacar que estas opiniones pueden no representar la realidad general y que la situación puede variar en diferentes contextos empresariales y gubernamentales.

La rivalidad entre compañías puede generar la necesidad de ser más innovadoras, eficientes y estratégicas para mantener una ventaja competitiva. No obstante, es relevante resaltar que esta competencia también puede estimular el crecimiento y el progreso continuo de las organizaciones, lo que a su vez beneficia a la economía en general.

Categoría 3. Asociaciones

Descripción.

Una entidad financiera en el contexto de San Ramón de Alajuela se entiende por asociación o una colaboración estratégica y formalizada entre varias entidades con el propósito de lograr metas comunes en el ámbito financiero, así como las alianzas y colaboraciones estratégicas entre diversas instituciones; las entidades económicas en San Ramón también pueden comprender entidades bancarias, uniones de crédito y aseguradoras que operan de forma autónoma. Estos proveedores de servicios monetarios brindan una diversidad de productos y prestaciones, como cuentas de depósito, créditos y pólizas de protección, con el fin de asistir a los habitantes de la zona en el logro de sus objetivos financieros. Según el comentario anterior, se ejemplifica con las siguientes respuestas de entrevista:

“En el caso de San Ramón aquí hay asociaciones que usan fondos y financiamientos de los socios” (Entrevistado 1)

“Nosotros trabajamos bajo un presupuesto o fondo, entonces aliadas son todas las empresas que usan el mismo presupuesto o ayuda, aunque existen más fondos que surgen de asociaciones o afiliados” (Entrevistado 2)

“Ya existen muchas instituciones que brindan apoyo, pero se podrían sumar más fondos de crédito regional, llámese cooperativas y asociaciones comerciales” (Entrevistado 3)

Análisis.

White (2022) expresa que las alianzas financieras se establecen con el objetivo de unir recursos, intercambiar conocimientos especializados y aprovechar sinergias para obtener resultados mutuamente beneficiosos. Estas alianzas pueden surgir entre entidades financieras, como bancos, cooperativas de crédito o compañías aseguradoras, así como con otros participantes del sector, como organismos gubernamentales, instituciones educativas o empresas tecnológicas.

En el contexto de una entidad financiera, las alianzas pueden abordar una variedad de objetivos, como la expansión geográfica, el desarrollo de nuevos productos financieros, la implementación de tecnologías innovadoras o la promoción de la inclusión financiera. Además,

estas alianzas ofrecen oportunidades para reducir riesgos, compartir responsabilidades regulatorias y mejorar la competitividad en un entorno financiero dinámico y complejo

Categoría 4. Instituciones públicas y privadas

Descripción

Los entes públicos y privados que brindan financiamiento ofrecen diferentes opciones de préstamos, inversiones o créditos para satisfacer las necesidades de los prestatarios y pueden tener diferentes requisitos de elegibilidad, condiciones de pago, tasas de interés y plazos de devolución. Respecto al Banco Nacional de Costa Rica y el Banco Nacional, estos trabajan con plazo más asequibles a la población, en cuanto a ASOPRO requiere afiliación y Mutual Alajuela opera con sistemas crediticios autónomos. Se procede a evidenciar la calidad y la eficacia de estas instituciones en la administración de fondos en el contexto de pymes del cantón de San Ramón de Alajuela mediante las siguientes repuestas:

“Sí, pero funcionan independientemente, no son aliadas tal cual, solo operan bajo los mismos financiamientos” (Entrevistado 1)

“Como dije anteriormente, no es que sean aliadas, sino que opera bajo los mismos financiamientos, por ejemplo, el Banco Nacional, Bancrédito, Banco Popular entre otras entidades privadas de la zona” (Entrevistado 2)

“Usamos fondos de crédito por ejemplo el FODEMIPYME que es un servicio a la micro, pequeña y mediana empresa” (Entrevistado 2)

“Definitivamente los bancos estatales y los fondos de asociaciones y cooperativas” (Entrevistado 2)

“El MEIC y el fondo del SBD” (Entrevistado 3)

“Siempre es necesaria la ayuda gubernamental para temas de economía de pequeños productores y comerciantes, los bancos estatales ya brindan financiamiento de este tipo y algunas cooperativas y asociaciones (Entrevistado 4)

“Nuestras líneas de crédito son propias, pero existen más entidades que las trabajan de manera similar” (Entrevistado 4)

“Creo que algunas instituciones más locales o directamente asociaciones que capaciten a los lugareños” (Entrevistado 5)

“Aliadas no precisamente, solo trabajamos bajo mismos financiamientos como el SBS por ejemplo” (Entrevistado 5)

“Nosotros sabíamos que el gobierno brinda fondos, pero nos interesaba trabajar con bancos por la cantidad de garantías que brindan, pero sé que las cooperativas, las asociaciones y entidades privadas también lo hacen” (Entrevistado 6)

“Por mi cuenta yo revisé varios, pero era la misma situación, se requieren muchos datos y exigencias que los negocios de tecnología aun no disponen de manera forma” (Entrevistado 7)

“Más entidades privadas que les interese el sector de tecnología, creo que hay fundaciones, pero precisamente son fundaciones, no creo que brinden financiamientos sino más exposición y cobertura de trabajos como los míos” (Entrevistado 7)

“Yo me di cuenta que el Banco Nacional y el Banco de Costa Rica y sé que las asociaciones de acá tienen financiamientos, pero no estoy seguro como es que funcionan ...” (Entrevistado 8)

“Las cooperativas locales, así como algunos bancos, no recuerdo exactamente cuáles excepto el Nacional, pero sí sé que existen varias, pero no son conocidas y eso es un problema, hay mucha publicidad, pero no expresan bien los negocios y beneficios” (Entrevistado 9)

“Más entidades privadas e instituciones gubernamentales que quieran trabajar con los pequeños productores regionales y nacionales (Entrevistado 9)

“Tengo conocimiento de varias, pero creen que son cooperativas de Alajuela y los bancos del estado y algunos privados, pero supongo que debe haber muchos, San Ramón tiene mucho comercio” (Entrevistado 10)

Análisis.

Según García (2019), las instituciones públicas y privadas juegan un papel fundamental en la sociedad. Las instituciones públicas son aquellas que están bajo la supervisión del Estado y tienen como objetivo proporcionar servicios y protección a la población, por otro lado, las instituciones privadas son organizaciones que tienen como objetivo generar beneficios económicos y no están vinculadas directamente al estado.

En líneas generales y en el contexto de las entidades financieras de San Ramón de Alajuela, los participantes de las entrevistas resaltan la relevancia del financiamiento y las entidades que lo proveen, tanto del ámbito gubernamental como del privado. Algunos mencionan de forma específica entidades bancarias estatales como el Banco Nacional y el Banco de Costa Rica, mientras que otros hacen referencia a fondos particulares como el Fodemipyme. También se destaca la importancia de las cooperativas y asociaciones locales en la obtención de fondos.

Sin embargo, existe cierta ambigüedad en cuanto a las relaciones entre estas entidades, ya que algunos entrevistados indican que no existe una asociación directa entre ellas, sino que funcionan bajo los mismos esquemas de financiamiento. Además, varios participantes mencionan la falta de información y promoción sobre las opciones de financiamiento disponibles para pequeños productores y comerciantes. Por último, los entrevistados que se dedican al ámbito tecnológico señalan un mayor interés por parte de entidades privadas en respaldar sus proyectos y sugieren la existencia de fundaciones enfocadas en apoyar este tipo de emprendimientos.

Categoría 5. Programas de apoyo

Descripción

Los entes financieros públicos y privados que otorgan financiamiento ofrecen diferentes opciones de préstamos, normalmente trabajan en conjunto con fondos dedicados a la empresa pyme, de esta manera una institución que desea ser parte de esta red de apoyo a la pyme, el requisito fundamental es contar con programas o proyectos de atención a las necesidades de las empresas y expresar de manera formal su interés en pertenecer a este apoyo o programa.

Se procede a evidenciar mediante las respuestas de entrevistados la calidad y la eficacia de estas instituciones en programas de desarrollo en capacitaciones, seminarios, talleres o convivios con el fin de generar un buen clima económico entre las instituciones que respondan como apoyo en las pymes del cantón de San Ramón de Alajuela:

“El Banco Nacional nos brindó la información y requerimientos necesarios. En aquel momento necesitábamos extender algunas operaciones y proyectos internos, entonces sí, creo que fue una buena experiencia. Nosotros sabíamos que el gobierno brinda fondos, pero nos interesaba trabajar con bancos por la cantidad de garantías que brindan, pero sé que las cooperativas, las asociaciones y entidades privadas también lo hacen. Ya existen varios fondos de crédito, pero quizá el gobierno debería crear sistemas que financien más rápido y que se ajuste a los pequeños productores de café” (Entrevistado 5)

“Por mi cuenta yo revisé varios, pero era la misma situación, se requieren muchos datos y exigencias que los negocios de tecnología aun no disponen de manera forma” (Entrevistado 6)

“Yo me di cuenta que el Banco Nacional y el Banco de Costa Rica y sé que la asociación de acá tienen financiamientos, pero no estoy seguro como es que funcionan ...” (Entrevistado 7)

“Tengo conocimiento de varias, pero creen que son cooperativas de Alajuela y los bancos del estado y algunos privados, pero supongo que debe haber muchos, San Ramón tiene mucho comercio” (Entrevistado 9)

Análisis

Según Smith (2023), los programas de apoyo en las empresas pymes han experimentado un crecimiento significativo desde el año 2018. Smith destaca cómo estos programas han proporcionado una mayor oportunidad de desarrollo y crecimiento para las pymes, permitiéndoles acceder a recursos financieros y capacitación especializada, lo cual ha sido fundamental en su capacidad para enfrentar los desafíos del mercado actual. Esta cita demuestra cómo los programas de apoyo han evolucionado y se han convertido en una herramienta fundamental para el éxito de las pymes en la actualidad.

De esta forma, se concluye que los programas de apoyo en las empresas pymes han demostrado ser una pieza clave en su desarrollo y crecimiento desde el año 2018. Sin embargo, sería valioso considerar seguir investigando y evaluando estos programas para asegurarse de que sigan evolucionando y adaptándose a las cambiantes necesidades y condiciones del mercado.

Unidad de Análisis 3: Requisitos y Requerimientos

Las instituciones financieras desempeñan un papel crucial en la economía al proporcionar diversos servicios financieros a individuos y empresas. Estas instituciones están reguladas por diversas leyes y reglamentos para garantizar que operan de manera segura y sólida. Como tal, las instituciones financieras deben cumplir con ciertos requisitos y estándares para mantener su licencia y reputación. En este artículo discutiremos los requisitos y expectativas de una institución financiera y como impactan los servicios de ofrecen sus clientes.

En el contexto de las pymes, se registró una serie de requisitos y requerimientos necesarios para optar por los financiamientos, desde los costos operativos, la cantidad de trabajadores, los ingresos, historial crediticio y una serie de pasos que la entidad considera necesarios para garantizar pagos y financiamientos eficientes. De esta forma se despliegan las siguientes categorías de análisis:

1. Productividad económica

2. Formalidades generales y específicas
3. Períodos de tiempo
4. Procesos presencial y virtual
5. Seguridad y privacidad

Categoría 1. Productividad económica

Descripción.

Todos los entes financieros destacaron la importancia de que las empresas tengan una trayectoria y una gestión financiera que demuestren su capacidad para ser sustentables y rentables en el largo plazo. Según estos criterios, las empresas que han demostrado ser rentables y sostenibles son más atractivas para los entes financieros y tienen mayores posibilidades de acceder a financiamiento.

Esta categoría surge como un criterio establecido por los entes financieros, asimismo determina la viabilidad que desempeña cada empresa en sus capacidades productivas necesarias para optar por los sistemas de financiamiento. Lo anterior se evidencia en las siguientes respuestas:

“El área de San Ramón tiene mucha productividad económica, pero es difícil establecer conexiones con el exterior ya sea como socio o como cliente” (Entrevistado 1)

“Las empresas siempre encuentran beneficio al financiarse con nosotros, pero la idea es que esos beneficios inicien desde cero y a nivel nacional, pero estando afuera puede aumentar ventas, ingresos, etc...” (Entrevistado 2)

“La productividad a ves no es la mejor y desde la pandemia se ha modificado un poco el sistema de negocio y venta...” (Entrevistado 2)

“Bueno, pues los beneficios son variados, pero siempre son enfocados en aumentar productividad, ingresos, expansión de territorio...” (Entrevistado 3)

“Las empresas pueden optar por más capital de trabajo, mejoras a la actividad local comercial, amortiguación...” (Entrevistado 4)

“Adquieren muchos beneficios como conseguir equipos más eficientes, nuevos proyectos de eficiencia energética, energía renovable, inventario...” (Entrevistado 5)

“Nosotros logramos un reconocimiento de productividad y eventualmente exportar y consolidarnos regionalmente. Empezamos a buscar nuevos destinos de exportación, así como trabajar con entidades no gubernamentales, participar en varios certámenes, atraer más público. Hay muchos beneficios la verdad” (Entrevistado 6)

“Aún no los hemos utilizado, solo hemos consultado y queremos hacerlo, como cualquier empresa queremos expandirnos aún más” (Entrevistado 8)

“Creo que lo que dije arriba, es complicado que le lleven el ritmo a las empresas que está solicitando. Sea cual sea la forma de financiamiento o ente, debe entender que esta región es muy competitiva pero que no todos tienen los recursos para acceder a dicho sistema” (Entrevistado 9)

“Beneficios posee varios, nos facilita el préstamo comparado con algún banco, hay más asesoramiento, también ayudan para proyectos públicos” (Entrevistado 10)

Análisis.

Según Smith (2020), la productividad económica es crucial para el crecimiento y el desarrollo de una nación, ya que permite aumentar la producción y generar mayores niveles de ingresos. Smith expresa que la productividad implica una serie de factores que ayudan en la eficiencia, implica tecnologías avanzadas, innovación y servicios, de esta manera una mayor productividad a la riqueza y el bienestar de una sociedad.

Se deduce que el área de San Ramón muestra una alta y eficiente productividad económica, no obstante, se plantea la dificultad de generar conexiones con el exterior, ya sea como socio o

cliente. Esta mención sugiere que, a pesar de la capacidad productiva, existen desafíos en la capacidad de la localidad para expandirse y aprovechar oportunidades comerciales externas.

El análisis de la situación económica de San Ramón nos demuestra que esta zona ha logrado desarrollar una fuerte producción económica, lo que se traduce en la creación de empleos y un aumento en la calidad de vida de los habitantes. Esta región se ha enfocado en sectores como la agricultura, la ganadería y la producción de energía, lo que ha permitido alcanzar una alta productividad gracias a la eficiente gestión de los recursos disponibles. Sin embargo, un factor que limita el desarrollo económico de San Ramón es la falta de conexiones con el exterior.

Para una localidad que busca expandirse y aprovechar oportunidades en nuevos mercados, es fundamental contar con la infraestructura necesaria para conectarse con el resto del mundo. Para lograr esto, se necesitará una mayor inversión en infraestructura y en la mejora de las conexiones de transporte, como carreteras y puertos, lo que permitirá a San Ramón posicionarse en el mercado global y expandir su capacidad productiva en el exterior. Es importante destacar que una mayor visibilidad de la región y un enfoque en su promoción en el exterior podrían atraer inversiones y fomentar el comercio, lo que tendría un impacto positivo en el crecimiento económico de la localidad.

Categoría 2. Formalidades generales y específicas

Descripción.

Las instituciones financieras son una parte esencial de cualquier economía, proporcionan una amplia gama de servicios. No obstante, esto supone que cada entidad debe hacer un desglose de sus formalidades tales como cuentas de ahorro, administración de dinero, servicio al individuo y una serie de decisiones que afectan la toma de decisiones en sus finanzas. De esta manera, se evidencia en las siguientes respuestas de entrevista:

“De manera general porque son varios se puede empezar los ingresos de la empresa, la cantidad de personal, el área comercial a la que se dedica” (Entrevistado 1)

“En nuestro sitio web estás, pero puedo resumir de manera general por aquí, constancia PYME, PIMPA, MTSS, contar con al menos con dos de los siguientes requisitos, inscrito CCSS: Trabajador Independiente o patrono, inscrito Tributación Directa, contar con Póliza de Riesgos del Trabajo, demostrar experiencia en la actividad, demostrar capacidad de pago, contar con garantía, buen historial crediticio” (Entrevistado 2)

“Créditos menores a 5 millones de colones y requiere de fiadores, créditos mayores a millones requiere hipoteca, cuota por millón, 2 años plazo (desde ¢50000 a ¢52900), 3 años plazo (desde ¢36150 a ¢39210), 4 años plazo (¢29350 a ¢32550). Los cálculos variarán de acuerdo con el programa que se tramite” (Entrevistado 3)

“Te específico: Personería jurídica con vista en libro de accionistas con un máximo de un mes de emitida (si la personería no es con vista en libro de accionista debe presentar la composición accionaria de la sociedad con un máximo de un mes de emitida)

Acuerdo de socios para realizar la solicitud de crédito

- *-Formulario D140 de inscripción como contribuyente ante el Ministerio de Hacienda*
- *-Certificación como patrono al día en la CCSS o Póliza de riesgos laborales (solo debe presentar uno de los dos)*
- *-Patentes y permisos de funcionamiento cuando corresponda según la actividad económica”. (Entrevistado 4)*

“Te puedo mencionar desde la cantidad de dependientes, si se poseen otras deudas, si tiene tarjeta de crédito, si es pensionado o no, residencia y vehículo propio, estado civil, tipo de PYME...” (Entrevistado 5)

“No pidieron desde registros de viene inmuebles, si teníamos más deudas, cantidad de personal en la PYME y presentar algún proyecto interno que anteriormente hubiésemos utilizado, especificar la naturaleza de los proyectos, algo así como si era amigables con el ambiente o si estaban dirigidos algún sector vulnerable ... “(Entrevistado 6)

“Es mucho papeleo, pero recuerdo que tiene que ver siempre con las garantías que de la pyme y el producto o servicio que ofrezca” (Entrevistado 9)

Análisis.

De acuerdo con Brown & Wilson (2019), las entidades financieras se encuentran cada vez más compelidas a acatar un conjunto de trámites particulares y rigurosos, especialmente tras la crisis financiera mundial de 2008. Estas formalidades abarcan la presentación de informes monetarios precisos y actualizados, la aplicación de medidas de seguridad informática, la salvaguarda de la confidencialidad de los usuarios y el minucioso análisis de los riesgos, tanto individuales como del mercado. En consecuencia, las instituciones financieras deben destinar una cantidad considerable de tiempo y recursos a cumplir con estos requisitos, lo cual puede incidir en sus decisiones financieras y su capacidad para ofrecer servicios adicionales a sus clientes.

De acuerdo con lo expuesto anteriormente y las respuestas de la entrevista, se puede observar que el cumplimiento de requisitos es un aspecto de suma importancia para las pymes, debido a que este cumplimiento es necesario para poder recibir ciertos beneficios y evitar sanciones por incumplimiento. Al contar con los registros y políticas necesarios, las pymes no solo pueden garantizar la seguridad y bienestar de sus empleados, sino que también pueden cumplir con las regulaciones legales correspondientes.

Esto puede ser considerado un aspecto de gran relevancia para el éxito y continuidad de la organización, ya que permite mantener una buena imagen frente a clientes y sociedad en general. En este sentido, resulta importante mencionar que existen diferentes instancias que pueden colaborar con las pymes para agilizar las medidas necesarias que llevan al cumplimiento de los requisitos legales.

En conclusión, el cumplimiento de requisitos no solo es una obligación para las pymes, sino que también es una oportunidad para fortalecer su imagen y garantizar su estabilidad a largo plazo. Por lo tanto, cualquier esfuerzo que se realice en este sentido puede ser de gran beneficio para la organización y sus diferentes grupos de interés. El cumplimiento de los requisitos es

necesario para que las pequeñas y medianas empresa accedan a ciertos beneficios y eviten sanciones.

Categoría 3. Períodos de tiempo

Descripción.

Cada entidad define su tiempo de respuesta y otorgación de beneficios, así como un ajuste de esos márgenes de tiempo de acuerdo con criterios y capacidades de cada pyme, no obstante, no existe un tiempo preciso para otorgar los préstamos, pero sí un tiempo definido para el proceso tramito lógico correspondiente, en las siguientes de respuestas se evidencia la definición de períodos de tiempo en contraste con las respuestas de entrevista:

“Eso depende del programa que trabajes con nosotros, por ejemplo, nosotros usamos un programa de beneficio llamado BCRPLUS PYMES y funciona de acuerdo a puntos acumulados por cada dólar de consumo equivalente en colones” (Entrevistado 1)

“Puedo variar mucho de acuerdo a la frecuencia de pago y las necesidades del sector empresarial” (Entrevistado 2)

“Depende del monto, puede variar desde 15 días a 22 días para proyectos consolidados” (Entrevistado 3)

“No existe una fecha específica o tiempo establecido, mientras se hace el estudio y las visitas a los comercios pueden variar” (Entrevistado 4)

“Es muy relativo porque hay un estudio socioeconómico basado en las respuestas de varios formularios, debe haber verificación” (Entrevistado 5)

Análisis.

Según Jones (2020), se define como el tiempo en un trámite como la duración o intervalo requerido para completar un conjunto de actividades o pasos relacionados con un proceso particular. Durante este período, se llevan a cabo una serie de acciones y procedimientos que son necesarios para lograr un objetivo específico

De esta manera, se destaca la diversidad en los lapsos de tiempo y entrega de beneficios por parte de los entes bancarios del área de San Ramón, adicionalmente se deduce que cada ente puede establecer distintos criterios y períodos de tiempo para evaluar y conceder financiamiento a las pymes. Además, se resalta que los tiempos de respuesta pueden ser ajustados de acuerdo con los criterios y habilidades específicas de las pymes, lo que sugiere que las entidades financieras tienen la capacidad de adaptarse a las necesidades y peculiaridades de cada compañía.

No obstante, se menciona que no existe un tiempo exacto estipulado para conceder los préstamos. Esto indica que los plazos de respuesta pueden fluctuar y depender de factores como el análisis de riesgo crediticio, la documentación requerida y la capacidad operativa de cada entidad bancaria. Sin embargo, se establece que existe un periodo definido para el procedimiento lógico correspondiente, lo que implica que hay un marco temporal establecido para completar las fases necesarias para la evaluación y aprobación de los préstamos.

Categoría 4. Proceso presencial y virtual

Descripción.

Dada la naturaleza de los trámites post-pandemia del covid-19, se implementaron y modificaron las técnicas de acceso financiero y la información disponible y toda la tramitología que requería la presencialidad del usuario, asimismo se pretendió un ajuste de acceso para todos los sectores de la población, lo cual supone que cada usuario pueda como mínimo el acceso a internet. Sin embargo, toda la estrategia sugiere que la información sea clara y concisa, en las siguientes respuestas se evidencia:

“Nosotros podemos brindar toda la información mediante la página principal pero lo ideal sería optar por citas presenciales” (Entrevistado 1)

“Por el momento atendemos consultas virtuales, pero hacemos entrevista presencial” (Entrevistado 2)

“Nosotros buscamos facilitarle el trabajo la gente y hacerlo lo más fácil posible, entonces puede ser virtual tranquilamente” (Entrevistado 3)

“Nosotros ponemos a disposición toda la información virtual y los trámites, pero siempre será necesaria la visita presencial” (Entrevistado 4)

“El banco solicita formularios que se pueden llenar virtualmente, pero si es parte del proceso entonces se puede de las dos formas, virtual y presencial...” (Entrevistado 5)

“Nosotros lo solicitamos de manera presencial, queríamos estar al tanto de todos los requerimientos, pero sabemos que el Banco Nacional permite dudas de manera virtual” (Entrevista 6)

“Se podía de ambas maneras, siempre es un asiste virtual o mediante correos, pero creo que ellos más bien solo brindan información. Es casi necesario que se necesita que sea presencial” (Entrevistado 7)

“Se podía de ambas maneras, siempre es un asiste virtual o mediante correos...” (Entrevistado 7)

“Sí, se puede virtual, nosotros trabajamos por allí” (Entrevistado 9)

Análisis.

Contrastando esta información en el contexto de los trámites bancarios y las secuelas de una virtualidad permanente en los procesos tramitológicos de las entidades de financiamiento, se enfatiza el llenado de formularios virtuales; no obstante, se señala que la visita presencial es necesaria. Esto puede indicar que existen ciertos aspectos del proceso que requieren la presencia física, posiblemente para la verificación de identidad u otros fines específicos.

Se enfatiza la intención de simplificar el trabajo de las personas y hacerlo lo más fácil posible, además, se menciona que los trámites bancarios permiten el llenado virtual de formularios, pero es necesario considerar la opción presencial en ciertos casos. Se observa una preferencia por la interacción en persona en determinados contextos, posiblemente debido a la relevancia de la comunicación directa, la seguridad o la necesidad de cumplir con requisitos específicos. Sin embargo, se reconoce la utilidad de las consultas y la provisión de información virtual para facilitar el acceso y el trabajo de las personas.

Categoría 5. Seguridad y privacidad

Descripción

En el ámbito de empresas pymes, la seguridad y privacidad son requisitos esenciales para proteger la información y los datos. La implementación de medidas tecnológicas, políticas de acceso y encriptación de datos son necesarias para prevenir amenazas y garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información. Además, es importante cumplir con regulaciones y estándares aplicables para asegurar la gestión adecuada de datos personales y obtener el consentimiento necesario.

De las siguientes respuestas, se evidencia la necesidad de cubrir este apartado al momento de gestionar información al brindar algún tipo de financiamiento, ya que los financiamientos requieren de información sensible para ser tratados en caso de eventuales amenazas:

“De hecho San Ramón no posee un soporte o capacitación para comercios internacionales dedicados a la tecnología, se debe trabajar en eso, porque la cámara de comercio registra de

manera muy vaga y superficial estos proyectos o comercios que a mi parecer tienen mucho potencial...” (Entrevistado 7)

*“Por mi cuenta yo revisé varios, pero era la misma situación, se requieren muchos datos y exigencias que los negocios de tecnología aun no disponen de manera formal...”
(Entrevistado 7)*

“En mi caso no, pero los asesoramientos solo son bots o virtuales y asistentes virtuales, algo ineficiente si la pregunta es muy complicada” (Entrevistado 7)

“No, la verdad es que no, solamente nos brindan atención y en el proceso y entrevista nos dicen detalles, pero antes solo es de llenar formularios y asistentes virtuales” (Entrevistado 10)

Análisis.

Según IBM (2019), la privacidad no es solo una parte importante de una empresa ante la seguridad. Es una parte integral del ambiente empresarial, esta puede ayudar a definir su marca, determinar sus relaciones con los clientes e incluso puede impulsar sus ingresos. En el futuro, la privacidad digital puede desempeñar un papel cada vez mayor para los clientes, así como para los organismos gubernamentales que deben protegerlos.

De esta manera, deriva la conclusión de que la privacidad es una parte integral del entorno empresarial, incluyendo a las empresas pymes, no solo es fundamental para la seguridad y privacidad, sino que a medida que los avances tecnológicos continúan y los riesgos de violaciones de datos aumentan los clientes como los organismos gubernamentales exigirán mayores garantías de privacidad. En el futuro, la privacidad y seguridad será aún más relevante, por lo que las empresas deben tomar medidas para protegerla y estar al tanto de los cambios y regulaciones en esta área. Sin embargo, en el contexto de San Ramón de Alajuela, es un problema aún por resolver y que requiere atención tanto en aspectos gubernamentales como empresariales.

Interpretación de los Datos

Según la Cámara de Comercio en el área de San Ramón de Alajuela, entre los años 2022 y 2023 se registran más de 500 afiliados en diferentes sectores de comercio, dominando el sector agrícola e industrial seguido por tecnología y servicios de contaduría. Sin embargo, se evidencia poco uso de los sistemas de financiamiento, esto sugiere que la región cuenta con una base económica sólida y diversificada, lo que es una buena noticia para el desarrollo a largo plazo, dado que el financiamiento es vital para respaldar y fomentar el crecimiento empresarial, con esto se respalda en que las pymes de la región requieren el acceso a él para poder competir a nivel local e internacional.

La presencia de más de estos afiliados en diferentes sectores de comercio en el área de San Ramón de Alajuela es una buena señal para el desarrollo económico. Sin embargo, es necesario fomentar el uso de sistemas de financiamiento para respaldar el crecimiento empresarial. Las pymes necesitan acceso a financiamiento para competir a nivel local e internacional.

Asimismo, los datos de la Cámara de Comercio del área de San Ramón de Alajuela demuestran que existe un amplio potencial en materia de crecimiento económico, pero también evidencian la necesidad de impulsar el acceso a los sistemas de financiamiento. A medida que la región crece y evoluciona, es importante que las empresas aprovechen las diferentes opciones de financiamiento disponibles y se beneficien de ellas para fomentar su propio crecimiento y desarrollo, así como el de toda la región.

Las empresas pymes entrevistadas han experimentado beneficios al obtener algún financiamiento, como la adquisición de personal, equipos más eficientes y la posibilidad de expandirse a nuevos mercados internacionales en términos logísticos. Sin embargo, también han enfrentado limitantes y desafíos en el proceso de obtención de financiamiento, como requisitos exigentes y falta de apoyo para sectores específicos como la tecnología. Las instituciones aliadas y las entidades financieras juegan un papel importante en el crecimiento de las empresas y el acceso al financiamiento, además, se destaca la importancia de mejorar la capacitación y la accesibilidad

de la información para facilitar el proceso de obtención de financiamiento para las pymes en San Ramón de Alajuela.

Respecto a los beneficios logrados por las pymes mediante los financiamientos durante el lapso 2022-2023 en el sector de San Ramón de Alajuela, se subraya un abanico de opciones que impulsan su desarrollo y progreso. Una de las principales ventajas se encuentra en la obtención de equipos más eficientes y modernos, más personal y mano de obra que les concede optimizar sus métodos de producción y acrecentar su aptitud de respuesta ante las demandas del mercado nacional e internacional. Al contar con tecnología innovadora, las pequeñas y medianas empresas son capaces de perfeccionar su desempeño, reducir sus costes operativos y suministrar productos y servicios de alta calidad.

De esta forma las pymes en el sector de San Ramón de Alajuela han experimentado una serie de beneficios significativos gracias a los financiamientos. Esto ha permitido que las empresas adquieran equipos más eficientes y modernos, aumenten su personal y mano de obra, optimicen sus métodos de producción y mejoren su capacidad de respuesta ante las demandas del mercado. Al contar con tecnología innovadora, las pymes han logrado mejorar su rendimiento, reducir sus costos operativos y ofrecer productos y servicios de alta calidad.

A su vez, gracias a los métodos de financiamiento, las pymes tienen la ocasión de introducir proyectos de eficiencia energética y energía limpia. La adopción de prácticas sostenibles no solamente contribuye que igualmente produce ahorros significativos en términos del consumo de energía, esto no solo se traduce en beneficios económicos para las pymes, sino que además fortalece su imagen empresarial y su compromiso con la responsabilidad social empresarial.

De manera paralela y en relación a la interpretación de datos recolectados, las instituciones aliadas y las alianzas empresariales en el apoyo y fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas, estas pueden ser tanto públicas como privadas, desempeñan un papel fundamental al brindar recursos financieros, capacitación, asesoramiento y acceso a redes de inversores y socios comerciales. Además, se señala que las pymes son generadoras esenciales de empleo y productividad económica en muchos países, sin embargo, a menudo se enfrentan a obstáculos para

acceder a servicios financieros, tecnologías y redes de negocios que les permitan expandirse y competir en el mercado.

La interpretación de estos datos sugiere que las pymes requieren de un ecosistema financiero que les brinde oportunidades para el desarrollo de sus operaciones, las políticas públicas en el contexto de San Ramón de Alajuela desempeñan un rol importante en la creación de un mercado favorable, al promover colaboraciones público-privadas y asociaciones empresariales que impulsan el desarrollo de estas compañías. Estas alianzas permiten el acceso a recursos financieros, capacitación y conocimientos especializados, lo cual marcaría la diferencia en el éxito y la supervivencia de estas empresas en un mercado altamente competitivo.

Asimismo, la presencia de instituciones aliadas y alianzas empresariales en el ecosistema de las pymes es crucial para superar los desafíos que enfrentan estas empresas y aprovechar su potencial como motores de empleo y crecimiento económico. La colaboración entre entidades financieras, instituciones estatales, cooperativas, asociaciones y entidades privadas se traduce en un impulso significativo para el crecimiento, la innovación y la competitividad de las pymes.

Además, en la búsqueda de financiamiento para estas empresas en el área durante los próximos años, es esencial cumplir con una serie de requisitos que demuestren la estabilidad y viabilidad económica de la empresa. En primera instancia, es fundamental presentar estados financieros actualizados y completos que reflejen la situación financiera de la empresa con precisión. Esta información es crucial para que las entidades financieras puedan evaluar la solicitud de préstamo, ya que brindan una visión clara de la estabilidad financiera de la empresa.

Además, se requiere elaborar un plan de negocio detallado que describa las metas, estrategias y proyecciones de crecimiento a futuro, también se solicita la presentación de garantías que respalden el préstamo, las cuales pueden incluir bienes muebles o inmuebles, acciones de la empresa, fianzas u otros respaldos financieros que brinden seguridad a la entidad financiera en caso de incumplimiento en el pago.

No obstante, las entidades financieras suelen evaluar la capacidad de pago de la empresa solicitante, examinando la capacidad de generación de ingresos, la solidez financiera, el historial crediticio y la capacidad de endeudamiento; para ello, se pueden requerir informes crediticios, estados de cuenta bancarios y otros documentos que respalden la capacidad de la empresa para asumir la deuda.

Es esencial tener en cuenta que los requisitos pueden variar según la institución financiera y el programa específico al que se esté aplicando, las instituciones financieras especializadas en brindar apoyo a las pymes pueden tener criterios más flexibles, mientras que las más grandes y tradicionales suelen tener requisitos más rigurosos debido a su política de gestión de riesgos. Se concluye que cumplir con los requisitos de presentación de estados financieros actualizados, plan de negocio detallado, ofrecer garantías o avales y demostrar capacidad de pago, son una serie de pasos esenciales para que las pymes puedan acceder a las diversas opciones de financiamiento disponibles en el área de San Ramón de Alajuela durante el período 2022-2023. Sin embargo, es importante considerar las variantes de los requisitos según cada institución financiera y los programas financieros.

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En este capítulo se muestran las conclusiones y recomendaciones, las cuales se desprenden directamente de los datos recolectados durante todo el desarrollo de la investigación realizada de acuerdo con los objetivos propuestos y el planteamiento del problema. En primer lugar, se expondrán las conclusiones de la investigación arrojadas durante el tiempo de estudio establecido para la investigación de estrategia para la internalización de pymes en el área de San Ramón de Alajuela que utilizan sistemas de financiamiento durante el año 2022-2023.

Conclusiones de la Investigación

Se determinó que los beneficios de los recursos operativos en las instituciones pueden incluir el financiamiento para las operaciones más cotidianas de esta manera mejora la productividad, adquisición de equipos más eficientes e implementación de proyectos

Se determinó que existen limitaciones en el conocimiento sobre el sistema de financiamiento de todas entidades entrevistadas, lo que puede resultar en dificultades para la disponibilidad de productos financieros.

Se identifica que los sistemas de financiamiento en el área tienen pautas de accesibilidad desde el punto de vista jurídico y que aún existen barreras para ciertos grupos de la sociedad. Se menciona la desinformación, la falta de plataformas accesibles para personas con recursos limitados y la necesidad de adaptación a la economía local e internacional.

Se identificaron necesidades económicas y financieras básicas en las empresas, como el acceso al financiamiento para inversiones, además se menciona que muchas empresas enfrentan dificultades para cubrir estas necesidades, especialmente aquellas pertenecientes a grupos desfavorecidos de la sociedad.

Se observa que, aunque existen controles financieros en San Ramón de Alajuela, aún carecen de claridad en la exposición y gestión de la información necesaria para que los usuarios

puedan acceder a ella. En las respuestas de entrevista se evidencia que algunas empresas han enfrentado dificultades debido a la falta de un control contable y financiero interno, así como a los requisitos exigentes para acceder a financiamientos según lo establecen las entidades bancarias.

Las entrevistas revelan que los trámites para acceder al financiamiento son complejos y requieren una gran cantidad de documentación y trámites que ellos consideran innecesarios. Además, se destaca el proceso de toma de decisiones es lento e indican la necesidad de mejorar y agilizar el proceso de solicitud y aprobación de financiamiento en San Ramón.

Se evidencia que en San Ramón existen carencias en la capacitación para acceder a los financiamientos gubernamentales, los entrevistados revelan la personal capacitado y que los asesoramientos son insuficientes ya que se basan en asistentes virtuales.

Se evidencia una preocupación por la competencia en el sector financiero y las regulaciones existentes, además se menciona que el gobierno no brinda suficiente apoyo y que existen muchas empresas compitiendo en el mismo mercado, lo que dificulta la posición de cada una. Asimismo, las respuestas de los entrevistados indican que existen asociaciones en San Ramón que utilizan fondos y financiamientos de los socios para operar con presupuestos compartidos y colaboraciones estratégicas entre empresas que utilizan los mismos recursos.

Se concluye que hay una variedad de instituciones públicas y privadas en San Ramón que brindan financiamiento a través de diferentes opciones como préstamos, inversiones y créditos. Estas instituciones operan de manera independiente, aunque pueden compartir financiamientos o trabajar bajo los mismos recursos. Algunas de las instituciones mencionadas incluyen el Banco Nacional de Costa Rica, Banco Popular, ASOPRO y Mutual Alajuela. Además, se destaca la importancia del apoyo gubernamental a través de entidades como el MEIC y el fondo del SBD que en conjunto con las cooperativas y asociaciones ofrecen financiamiento.

Se concluye que algunas instituciones mencionadas brindan programas de apoyo que incluyen el Banco Nacional de Costa Rica, el Banco de Costa Rica y las asociaciones y cooperativas locales. Sin embargo, se observa que algunas pymes enfrentan obstáculos en cuanto

a los requisitos y exigencias de los programas de financiamiento, especialmente en el sector de tecnología.

Se concluye que la productividad económica es un factor importante para acceder a financiamiento por parte de los entes financieros y que las empresas demuestren una gestión financiera. Las empresas que cumplen con estos criterios son consideradas más aptas para recibir financiamiento. Además, se menciona que el área de San Ramón tiene una alta productividad económica, aunque puede ser difícil establecer conexiones con el exterior.

Se puede concluir que las formalidades generales y específicas son un aspecto importante a considerar al realizar trámites financieros. Cada entidad financiera tiene requisitos y condiciones específicas que deben cumplir las empresas o individuos que buscan acceder a servicios financieros. Esto incluye contar con ciertos documentos o certificaciones, como constancia PYME, inscripción en la Seguridad Social y Tributación Directa, demostrar experiencia en la actividad, capacidad de pago, contar con garantía y tener un buen historial crediticio.

Se puede concluir que el tiempo para obtener préstamos o beneficios financieros puede variar dependiendo de cada entidad financiera y del programa que se utilice. No existe un tiempo preciso para otorgar los préstamos, pero sí se establecen períodos de tiempo para llevar a cabo el proceso de trámite correspondiente. Estos períodos pueden variar según la frecuencia de pago, las necesidades del sector empresarial y el monto del préstamo.

Se concluye la incorporación tanto de técnicas presenciales como virtuales para facilitar el acceso a la información y la realización de los procesos. Sin embargo, las respuestas de los entrevistados muestran que aún existe la necesidad de realizar citas o entrevistas presenciales en algunos casos, aunque se busca principalmente simplificar y agilizar los trámites a través de medios virtuales.

. Las respuestas de los entrevistados muestran la necesidad de abordar la seguridad y la privacidad al momento de gestionar información para brindar financiamiento, ya que se requiere proteger datos sensibles frente a posibles amenazas. Algunos entrevistados señalan la falta de

soporte o capacitación en el manejo de información de comercios internacionales dedicados a la tecnología, así como la limitada atención o asesoramiento proporcionado a través de bots o asistentes virtuales

Se concluye que la estrategia para la internacionalización de las pymes en el área de San Ramón de Alajuela que utilizan los sistemas de financiamiento durante el año 2022-2023 debe, establecer alianzas comerciales, aprovechar las herramientas y oportunidades de mercado. Esto es fundamental para que las pymes se adapten a los cambios optimizando su modelo fortaleciendo el clima regional y nacional.

Recomendaciones

Se recomienda a las instituciones aprovechar los recursos operativos para obtener financiamiento que les permita cubrir sus necesidades cotidianas. Se sugiere aplicar estrategias que mejoren la productividad, como la adquisición de equipos más eficientes o la implementación de proyectos de eficiencia. Estas acciones permitirán a las instituciones fortalecer su posición financiera y mejorar su capacidad para operar de manera eficiente.

Se recomienda brindar capacitación sobre el sistema de financiamiento a todas las entidades entrevistadas, con el objetivo de aumentar su conocimiento y comprensión. Esto permitirá superar las limitaciones actuales y asegurar una mejor disponibilidad de productos financieros.

Se recomienda a las entidades financieras implementar medidas para mejorar la accesibilidad desde el punto de vista jurídico, como la simplificación de trámites y la creación de plataformas más accesibles para personas con recursos limitados. Esto servirá para superar los retos de inclusión financiera.

Se recomienda a las instituciones financieras y gubernamentales implementar medidas para facilitar el acceso y financiamiento para inversiones a las empresas. Esto se puede lograr mediante la simplificación de los procesos de solicitud y la creación de programas de apoyo financiero. De

esta manera, las empresas podrán cubrir sus necesidades económicas y financieras básicas, lo que les permitirá crecer y contribuir al desarrollo económico y social en el contexto nacional y regional.

Se recomienda a las empresas locales mejorar la claridad en la exposición y gestión de la información financiera ya sea la virtual y presencial, implementando herramientas de control contable y financiero. Asimismo, se sugiere simplificar los requisitos para acceder a financiamientos. Esto permitirá a las empresas tener una mejor gestión financiera y acceder a los recursos necesarios para su desarrollo y crecimiento.

Se recomienda a las entidades financieras de San Ramón simplificar los procesos de solicitud y aprobación de financiamiento. Esto se puede lograr mediante la reducción de la cantidad de documentación y trámites requeridos. Además, se sugiere implementar medidas para disminuir el proceso de toma de decisiones. Esto permitirá a las empresas acceder más fácilmente al financiamiento que necesitan, ahorrando tiempo y esfuerzo en el proceso.

Se recomienda a las entidades gubernamentales encargadas de brindar capacitación y asesoramiento para acceder a financiamientos en San Ramón fortalecer la capacitación presencial con personal calificado y aumentar la disponibilidad de asesores humanos. Esto servirá para mejorar la calidad de la capacitación y el asesoramiento, permitiendo a los solicitantes acceder de manera más eficiente y efectiva a los financiamientos gubernamentales en San Ramón.

Se les recomienda a las empresas buscar alianzas estratégicas con otras empresas en San Ramón que utilicen los mismos recursos. Esto se puede lograr a través de la formación de asociaciones en las cuales se compartan fondos y financiamientos con el fin de operar con presupuestos compartidos. De esta manera, se podrá fortalecer la posición de cada empresa en el mercado y enfrentar de manera conjunta los desafíos regulatorios.

Se sugiere a las empresas en San Ramón explorar las diversas opciones de financiamiento ofrecidas por instituciones públicas y privadas como el Banco Nacional de Costa Rica, Banco Popular, ASOPRO y Mutual Alajuela. También se aconseja aprovechar el apoyo gubernamental a través del MEIC y el fondo del SBD, así como buscar colaboraciones con cooperativas y

asociaciones para obtener financiamiento adicional. Esto permitirá a las empresas acceder a recursos financieros adaptados a sus necesidades y fortalecer su crecimiento y desarrollo tanto en el contexto de San Ramón como en el nacional.

Se recomienda a las pymes del sector tecnológico en San Ramón explorar las opciones de financiamiento en instituciones como el Banco Nacional de Costa Rica, el Banco de Costa Rica y las asociaciones y cooperativas locales. Se sugiere también que se busquen alternativas más rápidas y personalizadas, acordes a las necesidades de los pequeños productores, especialmente en casos como la industria del café. Esto permitirá obtener recursos financieros necesarios para el crecimiento y desarrollo de las empresas en San Ramón.

Se recomienda a las empresas de San Ramón fortalecer su gestión financiera y demostrar una trayectoria de rentabilidad y sostenibilidad a largo plazo con el propósito de generar confianza crediticia y tramitológica. Esto les permitirá acceder a financiamiento por parte de entes financieros.

Se recomienda a las empresas que buscan acceder a servicios financieros cumplir con las formalidades generales y específicas requeridas por cada entidad financiera en el proceso de financiamiento. Deben obtener y presentar la inscripción en la Seguridad Social y Tributación Directa, los documentos o certificaciones necesarios, como la constancia PYME. Además, deben demostrar experiencia en la actividad, capacidad de pago, contar con garantía y mantener un buen historial crediticio. Satisfacer estos requisitos garantizará acceder a servicios financieros de manera más fácil y segura

Se les recomienda a las empresas investigar y comparar a distintas entidades financieras y programas para tener un panorama más claro de los tiempos de proceso. Además, se recomienda preparar los documentos necesarios y cumplir con los requisitos establecidos para agilizar el trámite. Así se permitirá ayudar a obtener los recursos financieros necesarios en el menor tiempo.

Se recomienda a los usuarios aprovechar las técnicas presenciales y virtuales disponibles para acceder a información y realizar procesos. Se sugiere utilizar los medios virtuales para llenar

formularios y consultar información brindada por los bancos y entidades financieras. Sin embargo, en casos donde sea necesario, se sugiere programar citas o entrevistas presenciales para agilizar trámites. Esto permitirá simplificar y acelerar procesos financieros.

Se recomienda a las instituciones financieras y empresas brindar capacitación y soporte en seguridad y privacidad de la información a los comercios nacionales que aspiran a la internacionalización y que son dedicados a la tecnología. Esto se puede hacer a través de programas de capacitación especializados. Esto permitirá proteger los datos sensibles y brindar un mejor servicio a través de bots o asistentes virtuales que usan en sus servicios.

Se recomienda a las empresas emplear sistemas de financiamiento particulares para evaluar su influencia en la ampliación de las pymes. Igualmente, se recomienda recolectar información referente a las tasas de éxito de dichas estrategias y los obstáculos que enfrentan las pymes durante su proceso de internacionalización. Además, se sugiere llevar a cabo entrevistas a especialistas en el ámbito de la internacionalización de las pymes y buscar información en fuentes académicas y empresariales para obtener una visión completa del tema en todo el proceso.

BIBLIOGRAFÍA

- Aebia Tecnología & Servicios. (2022). *¿En qué fase de emprendimiento te encuentras?*
<https://www.aebia.com/fase-de-emprendimiento/>
- Agila, M; Vizueta, S & Tello, G (2018). *La elaboración de un Plan de negocios como alternativa para el desarrollo empresarial*. Revista Espacios.
<https://www.revistaespacios.com/a18v39n50/a18v39n50p01.pdf>
- Alonso, S., & Leiva, J. C. (2019). *Competitividad Empresarial en Costa Rica: un enfoque multidimensional*. Tec empresarial, 13(3), 28–41.
<https://doi.org/10.18845/te.v13i3.4597>
- Banco Central de Costa Rica (BCCR). (2021). *Indicadores económicos*.
<https://www.bccr.fi.cr/seccion-indicadores-economicos>
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2021). *Inversión y comercio*.
<https://www.iadb.org/es>
- Caldentey, D. (2018), *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*, Libros de la CEPAL, N° 153 (LC/PUB.2018/18-P)
<https://www.cepal.org/es/publicaciones/44213-la-inclusion-financiera-la-insercion-productiva-papel-la-banca-desarrollo>
- Cámara de Industrias de Costa Rica. (2021). *Internacionalización de las PYMES*.
<https://www.redalyc.org/journal/153/15365453003/15365453003.pdf>
- Camarillo, B. (2021). *El emprendimiento femenino como una forma de recuperación económica*. La República.
<https://www.larepublica.net/noticia/el-emprendimiento-femenino-como-una-forma-de-recuperacion-economica>

- Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento. (2022). *Empresarial Femenina en Centroamérica y República Dominicana*. https://www.celiem.org/files/ugd/3d73d3_a03b72c5f32f4bcfbb233bce68be809c.pdf
- Chacón, L. (2020). *El surgimiento de las pymes en Costa Rica desde una perspectiva histórico-económica*. *Revista de Innovación y Emprendimiento*, 5(1), 12-25. <https://www.redalyc.org/journal/153/15365453003/html/>
- Cordero, C. (2022). *¿Cuáles son las principales tendencias en los consumidores en este 2022 que las pymes deben atender?* *El financiero*. <https://www.elfinancierocr.com/pymes/gerencia/cuales-sonlas-principales-tendencias-en-los/BMPUWQULOVG2RLHYXSMEOVKLJQ/story/>
- García-Torres, S., Quintero-Garzón, E., & Ríos-Giraldo, V. (2021). *Factores críticos para el éxito de las pymes en Costa Rica*. *Vestigium Ire*, 15, 61-70. Recuperado de: https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1659-33592019000100019
- González, J. (2021). *La transición hacia la educación virtual durante la pandemia en Costa Rica*. *Revista de Educación*, <https://www.revistas.una.ac.cr/index.php/nuevohumanismo/article/view/16280/23434>
- Fernández-Álvarez, J., Morales-Menéndez, R., & García-Alonso, C. (2019). *Deontología y noticias falsas: estudio de las percepciones de periodistas españoles*. <https://revista.profesionaldelainformacion.com/index.php/EPI/article/view/epi.2019.may.08>
- Granados, C. (2020). *Memoria de trabajo final de graduación sometido a consideración del tribunal examinador, para optar al grado académico de licenciatura en administración con énfasis en gestión financiera*. Una.ac.cr. Recuperado el 22 de junio de 2023, de <https://repositorio.una.ac.cr/bitstream/handle/11056/18213/TFG%20Vargas%20y%20Va>

[squez%20An%C3%A1lisis%20del%20uso%20de%20tecnolog%C3%ADas%20de%20in formaci%C3%B3n%20orientadas%20a%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera%20com o%20proceso%20para%20la%20toma%20de%20decisiones%20en%20las%20MIPYME S%2C%20ubicadas%20en%20los%20cantones%20de%20Osa%2C%20Golfito%20y%2 0Corr.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Herminio, A. (2021). *La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú*.

<https://www.redalyc.org/journal/816/81669876005/html/>

Jiménez, A. (2020). *La internacionalización de la pequeña y mediana industria del software y de las tecnologías informáticas (SW & TI) a través del efecto trampolín del gremio*. 30(2), 55-68. <https://www.redalyc.org/journal/4096/409666285004/html/>

M. Dini y G. Stumpo. (2020). “*Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*”, Documentos de Proyectos (LC/TS.2018/75/ Rev.1), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf

Ministerio de Comercio Exterior (COMEX). (2021). *Plan Nacional de Exportaciones*. <https://www.comex.go.cr/estad%C3%ADsticas-y-estudios/comercio-bienes/exportaciones/>

Ministerio de Economía, Industria y Comercio (2019). *Manual para las personas emprendedoras en Costa Rica*.

<http://ofinase.go.cr/wp-content/uploads/meic-manualemprendedor2019.pdf>

Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC). (2021). *Banca para el Desarrollo*

<https://www.meic.go.cr/web/761/datos-abiertos/pyme/registro-de-empresas.php>

Ministerio de Hacienda. (2021). *Sistema de Información Nacional de Compras Públicas*.
<https://www.hacienda.go.cr/ProyectosConsultaPublica.html>

Monge-González, M. y Matamoros-González, E. (2021). *Fuentes de financiamiento y crecimiento de las pymes en Costa Rica*.

<https://repositorio.cepal.org/handle/11362/5211>

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). (2019). *Desarrollo sostenible y Agenda 2030*.

<https://www.undp.org/content/undp/es/home/sustainable-development-goals.html>

Promotora del Comercio Exterior de Costa Rica (PROCOMER). (2021). *Exportaciones de Costa Rica*.

<https://www.procomer.com/noticia/pymes-suplidoras-del-pais-podran-encadenarse-a-empresas-exportadoras-en-btm-2018/>

Rocha, I. (2021). *Plan de negocios para la creación de la empresa “Tejidos en Crochet Samy” a través de la Fundación Provida en el Municipio de Ubaté*.

https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/12411/1/UVDT.AF_RochaImelda%202021.pdf

Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA). (2021). *Internacionalización de las PYMES: innovación para exportar*

<https://www.cepal.org/es/publicaciones/40737-internacionalizacion-pymes-innovacion-exportar>

Smith, J. (2019). *Corporate Social Responsibility (CSR): The Role of Government in promoting CSR*. Journal of Political Science

<https://link.springer.com/article/10.1007/s13132-023-01185-0>

Soto, M. (2021). *La propiedad intelectual y las PYME*. La República.
<https://www.larepublica.net/noticia/la-propiedad-intelectual-y-las-pymes>

Zambrano, M. (2019) *Capacitación y gestión del talento humano en administración de empresas*. CIENCIAMATRIA. Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología
<http://portal.amelica.org/ameli/journal/362/3621539011/html/>

ANEXOS

Cuestionario para las entrevistas a entidades financieras

1. ¿Qué beneficios han obtenido las empresas dentro y fuera del país con los financiamientos?
2. ¿Qué limitantes se han encontrados las empresas para obtener algún financiamiento?
3. ¿Cuáles son los desafíos a largo plazo que enfrentan las pymes en San Ramón de Alajuela para mantener su presencia internacional utilizando algún financiamiento?
4. ¿Existen algunas otras instituciones aliadas con la entidad financiera para el crecimiento de la empresa?
5. ¿Cuáles empresas o instituciones están aliadas directamente con la entidad bancaria para contribuir con el desarrollo de las pymes?
6. ¿Qué otras instituciones consideran que pueda brindar apoyo a las entidades financieras para que las pymes puedan optar por el financiamiento y crecer dentro y fuera del país?
7. ¿Cuáles son los requisitos que se necesitan para que las Pymes puedan solicitar y aplicar para un financiamiento empresarial?
8. ¿Cuánto tiempo se lleva en el proceso de obtención de un financiamiento desde que se realiza la solicitud hasta su aprobación?
9. ¿El proceso para obtener el financiamiento debe realizarse de forma presencial o puede ser en línea?

Cuestionario para las entrevistas a empresas pymes

1. ¿Cuál ha sido la experiencia de su empresa utilizando los sistemas de financiamiento del país?
2. ¿Qué beneficios ha obtenido la empresa dentro y fuera del país con el financiamiento obtenido?
3. ¿Qué limitantes se ha encontrado para obtener algún financiamiento para la expansión de su empresa?
4. ¿Cuáles son los desafíos a largo plazo que enfrentan las pymes en San Ramón de Alajuela para mantener su presencia internacional utilizando algún financiamiento?
5. ¿Existe alguna otra institución aliada con la entidad financiera que le brinda o le brindó apoyo para el crecimiento de la empresa o bien para optar por el financiamiento bancario?
6. ¿Qué otras instituciones consideran usted que puede brindar apoyo a las entidades financieras para que las pymes puedan optar por el financiamiento y crecer dentro y fuera del país?
7. ¿Ha recibido capacitación o asesoramiento por parte de alguna institución aliada a las entidades financieras del país?
8. ¿Cuáles son los requisitos que se necesitan para que las Pymes puedan solicitar y aplicar para un financiamiento empresarial?
9. ¿Cuánto tiempo se lleva en el proceso de obtención de un financiamiento? Desde que se realiza la solicitud hasta su aprobación.
10. ¿El proceso para obtener el financiamiento debe realizarse de forma presencial o puede ser en línea?