

Estrategias de educación financiera para el acceso a créditos dirigido a las PyMEs del sector comercial de la provincia Guanacaste en tiempos de pandemia

Sabrina Spruyt Aguilar ¹, Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT) 2021.

Resumen

Debido a las circunstancias actuales, esta investigación va dirigida a uno de los sectores más afectados por la pandemia de la COVID-19, las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste. Un sector que representa el 5% de las PyMEs del país y que durante muchos años ha experimentado dificultades para el acceso a créditos y conocimiento para el manejo del dinero, que les ayude a obtener una adecuada administración y planificación financiera para su consolidación y crecimiento en la región.

Este artículo tiene como objetivo analizar las estrategias de educación financiera pertinentes para el acceso a créditos dirigido a las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste en tiempos de pandemia. En cuanto a la metodología, la investigación es de tipo descriptiva, con enfoque cuantitativo, con la aplicación de un cuestionario mediante la técnica de una encuesta digital que se dirigió a 52 PyMEs de la provincia de Guanacaste.

En cuanto a los resultados, los datos revelan que las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste ven lejos la opción de un fácil acceso al crédito para sus emprendimientos, por lo que se inclinan a la utilización de los recursos propios o familiares

¹ Sabrina Spruyt Aguilar. Bachiller en Relaciones Internacionales de la Universidad Internacional de las Américas, UIA. Opta por la Licenciatura en Finanzas de la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología, ULACIT. Correo: sspruyta786@ulacit.ed.cr

para hacer crecer e invertir en sus negocios. A su vez, consideran sumamente importante obtener el conocimiento de las distintas estrategias financieras para acceder a créditos y administrar las finanzas. Además, que un gran porcentaje de las PyMEs de la región no ha participado en capacitaciones para la mejora de sus finanzas y está dispuesto a recibir la información necesaria para su mejora.

A raíz de lo anterior, se recomienda que las PyMEs asistan a las capacitaciones gratuitas que ofrecen las instituciones conocidas de la región y la búsqueda de asesoría financiera con especialistas en la materia para acceder a los créditos que más se adecuen a sus necesidades.

Palabras clave: PyMEs, Guanacaste, créditos, estrategias financieras, COVID-19

Abstract

Due to the current circumstances, this investigation is aimed at one of the sectors most affected by the COVID-19 pandemic, SMEs in the commercial sector of the province of Guanacaste. A sector that represents five percent of the country's SMEs and that for many years has experienced difficulties in accessing credit and knowledge for money management that helps them obtain adequate administration and financial planning for their consolidation and growth in the region.

This article aims to analyze relevant financial education strategies for access to credit aimed at SMEs in the commercial sector of the province of Guanacaste in times of pandemic. Regarding the methodology, the research is descriptive, with a quantitative approach, with the application of a questionnaire using the technique of a digital survey that was addressed to 52 SMEs in the province of Guanacaste.

Regarding the results, the data reveal that SMEs in the commercial sector of the province of Guanacaste see far the option of easy access to credit for their ventures so they are inclined to use their own or family resources to grow and invest in their businesses. At the same time, he considers it extremely important to obtain knowledge of the different financial strategies to access credit and manage finances. Furthermore, a large percentage of SMEs in the region have not participated in training to improve their finances and are willing to receive the necessary information for improvement.

As a result of the foregoing, it is recommended that SMEs attend free training offered by well-known institutions in the region and seek financial advice with specialists in the field to access credits that best suit their needs.

Key words: SMEs, Guanacaste, credits, financial strategies, COVID-19

Introducción

La actual pandemia de la COVID-19 vino a representar un gran desafío para la economía de los países; las personas y las empresas han tenido que reinventarse para hacerle frente a la recesión económica que la pandemia ha traído por cuestiones de contención. Las PyMEs en Costa Rica corresponden a uno de los sectores más afectados por la reducción de ingresos y por falta de financiamiento para hacer crecer su negocio en este periodo.

Un dato inicial relevante es la encuesta de la INEC (2020), el cual reveló que el 38.7% de las microempresas manifiesta como su principal necesidad para mantener el negocio o crecer, el acceso a préstamos; el 26,8%, el acceso a capacitación; el 25,9%, a diversificar los productos o servicios y el 20,8% manifiesta que requieren trámites más sencillos en instituciones del Estado.

Por lo tanto, al ser el acceso al crédito la principal necesidad, ocasiona que la educación financiera sea primordial para que las PyMEs logren gestionar de manera adecuada sus necesidades y obligaciones, pero, sobre todo, asumir los retos que genera la pandemia de la COVID-19.

En este contexto es que nace el interés por el tema, en especial en el sector de Guanacaste que representa el 5% de las PyMEs del país, para encontrar oportunidades de mejora y estrategias de educación financiera para que las empresas actuales continúen consolidándose y de esta manera, fomentar el surgimiento de nuevos emprendimientos en la región y sigan aportando en la economía del país.

A partir de lo anterior, el actual documento se justifica por la necesidad de conocer la situación actual de las PyMEs con respecto al uso adecuado de sus finanzas para maximizar sus oportunidades en acceso a créditos en tiempos de pandemia, para así presentar las herramientas financieras que brinden el conocimiento óptimo para una mayor eficiencia en la gestión de sus actividades, lograr prosperidad y bienestar económico.

El estudio se dirige a las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste que busquen maximizar su conocimiento en su administración financiera para la mejora en toma de decisiones y utilización de recursos de financiamiento para el cumplimiento de las expectativas y crecimiento de sus negocios.

En cuanto al beneficio de la investigación, supone identificar cómo se han financiado las PyMEs del sector comercial de Guanacaste, a través de su conocimiento actual, lo cual permite la generación de propuestas a nivel financiero y que así puedan, mediante un mejor conocimiento, acceder al crédito que más les beneficie y con esto lograr mayor control, una adecuada administración financiera y, sobre todo, una mejor competitividad en tiempos de pandemia.

En referencia a los aportes del trabajo, se busca brindar un análisis de las condiciones actuales de las PyMEs comerciales de Guanacaste, lo cual significa aportar estrategias de educación financiera que faciliten la toma de decisiones de las PyMEs de este sector, con el fin de aumentar su conocimiento en el tema, para que alcancen un buen manejo y uso de las distintas fuentes de financiamiento, para acceder al crédito pertinente y así cubrir las necesidades que el actual contexto genera y que en postpandemia puedan seguir implementándolos.

A partir de lo anterior nace la siguiente interrogante ¿Cuáles son las estrategias de educación financiera pertinentes para el acceso a créditos dirigido a las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste en tiempo de pandemia?

Por ende, para dar respuesta a la interrogante, se propone como objetivo general, analizar las estrategias de educación financiera pertinentes para el acceso a créditos dirigido a las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste en tiempos de pandemia.

Para cumplir con el objetivo general se plantean tres específicos: describir los elementos claves para la educación financiera que las PyMEs del sector comercial puedan aplicar en el área de estudio en tiempos de pandemia; determinar las oportunidades de mejora y expectativas de las PyMEs en estudio como parte de las estrategias de educación financiera y, por último, recomendar estrategias de educación financiera aplicables a las PyMEs del sector comercial en tiempos de pandemia.

A continuación, por medio de la revisión bibliográfica, se expresa el respaldo teórico y los conceptos claves de la investigación, los cuales van de acuerdo con los objetivos planteados.

Revisión bibliográfica

La situación derivada a causa de la pandemia de la COVID-19 ha sido alarmante, la población y las empresas han tenido que reinventarse y adaptarse debido a las restricciones sanitarias interpuestas por el Ministerio de Salud de Costa Rica para mitigar el actual virus. En este contexto, cabe destacar que según la definición de la OMS (2019):

La COVID-19 es la enfermedad causada por el nuevo coronavirus conocido como SARS-CoV-2. La OMS tuvo noticia por primera vez de la existencia de este nuevo virus el 31 de diciembre de 2019, al ser informada de un grupo de casos de «neumonía vírica» que se habían declarado en Wuhan. (República Popular China)

De acuerdo con lo anterior, la afectación ha sido a nivel mundial y las restricciones han traído consecuencias desfavorables. Estas restricciones han implicado cierres temporales de los comercios, la implementación del teletrabajo, restricción vehicular y entre otras medidas que han causado efectos negativos para las personas y los distintos sectores productivos del país, entre uno de los sectores afectados se encuentran las PyMEs, la cual;

Se entiende por pequeñas y medianas empresas (PYMES) toda unidad productiva de carácter permanente que disponga de los recursos humanos los maneje y opere, bajo las figuras de persona física o de persona jurídica, en actividades industriales, comerciales, de servicios o agropecuarias que desarrollen actividades de agricultura orgánica. Las empresas se clasifican según actividad empresarial como industriales, comerciales y de servicios, utilizando la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas. (PYMESCR, 2021)

Estas pequeñas y medianas empresas han venido en ascenso, pero con el actual suceso de contracción económica, su crecimiento se ha paralizado y la probabilidad de desaparecer en un plazo de seis meses es alta. Según un estudio realizado por el Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento CELIEM (2020) menciona que el “87% de las PyMEs anunciaron estar afectadas con la caída en sus ingresos, este dato no es distinto a estudios como los realizados por el MEIC o OECD han hecho en América Latina”. Además, según Gudiño, R. (2020): “servicios de alojamiento y comidas; inmobiliario, administrativo y comerciales; manufactura y comercio al por mayor, al por menor y reparación de vehículos, se incluyen como las de mayor riesgo” (párr.2).

A partir de lo anterior, las PyMEs han experimentado diversas dificultades entre las tantas, el financiamiento para el capital de trabajo y así lograr mantener sus labores. Por lo que es importante que las PyMEs tomen una serie de medidas y hagan cambios estructurales para poder sobrevivir a la coyuntura actual. Dentro de los principales retos que estas empresas experimentan es el logro de estrategias financieras que faciliten la liquidez óptima para su sostenibilidad e inversión. Ya que, a partir del recurso y las finanzas, se logra percibir y resolver las necesidades de una empresa.

Por lo tanto, es primordial aclarar el término finanza con base en la definición que estipula la Real Academia Española (RAE) (2020), la cual menciona que finanza es “la obligación que un sujeto asume para responder la obligación de otra persona” (párr.1). Dentro de esto se puede incluir otros elementos como la acción de rescatar, caudales, bienes y Hacienda pública. Por su parte, según Profima (2018):

las finanzas son una disciplina enfocada en el manejo y control de los recursos de una organización, además de estudiar las fuentes existentes para la consecución de éstos; en otras palabras, las finanzas se encargan de la administración del dinero y los demás recursos que estén expresados en función de éste. (párr.1)

Entendiendo el concepto, su relevancia aumenta y las finanzas se vuelven una herramienta vital para el éxito económico de las empresas e incluso para poder tener acceso al crédito, optando por la fuente de financiamiento que más se adecue a las capacidades del

emprendimiento. Es por esto por lo que las finanzas no se pueden dejar de lado en ningún tipo de emprendimiento, ya que forman parte muy fundamental para su éxito.

Por ende, este término nos conduce a la importancia de poseer una mejor educación financiera, ya que con tal conocimiento se logra plantear, evaluar las fuentes y la destinación de los recursos que tienen las empresas e incluso, crear y poseer un plan de emergencia en caso de ser necesario como lo es actualmente con la vivencia de la pandemia de la COVID-19. Además, Santamaria, J. A. (2019) menciona que la educación financiera:

es el proceso mediante el cual los consumidores de los productos financieros obtienen un adecuado manejo de la información o uso de herramientas financieras que mejoran su capacidad para comprender estos temas y con ello mejorar su capacidad en el razonamiento y análisis para la toma de decisiones. (párr.1)

Por consiguiente, la falta de una adecuada educación financiera lleva a que las PyMEs de hoy, generen prácticas financieras desfavorables y a su vez, al no captar los recursos y las capacitaciones que brinda el Estado para el crecimiento e inversión de sus negocios.

A raíz de lo mencionado y por la actual emergencia sanitaria, el país empezó a tomar medidas para apoyar a las personas, empresas y PyMEs en temas financieros. La ministra de Economía, Victoria Hernández menciona lo siguiente:

En este momento es fundamental continuar los esfuerzos para la implementación de la estrategia y darle insumos a la población para que adopte decisiones de consumo apropiadas en temas financieros, desde los más simples hasta los más complejos. El uso de herramientas virtuales de cara a una nueva normalidad es una necesidad y reiteramos nuestro compromiso de seguir trabajando en una serie de acciones para que cada vez más contemos con nuevos aliados y la ciudadanía esté más informada sobre el uso responsable de su dinero. (MEIC, 2021)

Para alcanzar lo anterior, se debe aludir a herramientas fundamentales de las finanzas para reducir el margen de error e identificar las inversiones viables, como, por ejemplo: los ingresos, costos, gastos e inversión. A su vez, es necesario evaluar los pasivos y activos de la empresa. Hay que entender que los pasivos son todas las obligaciones que posea las empresas para terceros y los activos es todo aquello que tenga la empresa como los activos circulantes, el efectivo o cuentas por cobrar, entre otros. Siendo estos elementos importantes para considerar a corto o largo plazo a la hora de adquirir un crédito.

El contexto anterior nos describe y eleva la importancia de una educación y planeación financiera para la generación de estrategias pertinentes de los objetivos en estudio, ya que la misma establece en ella, un proceso de identificación y análisis de inversiones, financiación, generación de ingresos, control de costos y gastos, maximización de utilidades y proyección de flujos de efectivo futuros. Siendo estas variables de suma importancia para toda compañía, por lo tanto, tienen que estar medidas y proyectadas hacia el futuro y con ello, tener claros los recursos que se requiere para lograrlo, como recursos humanos, financieros, materiales, de expansión, innovación etc. (Pérez y Pérez, 2016).

Por ende, las PyMEs, al aplicar lo anterior, estarían asegurándose un futuro con menos riesgo, en especial las del sector comercial de la provincia de Guanacaste que al ser una región más pequeña y aislada de la Gran Área Metropolitana (GAM), poseen menos facilidades para gestionar sus emprendimientos y requieren de estrategias financieras pertinentes para acceder al crédito que más se adecue a sus necesidades para el crecimiento y la inversión en tiempos de pandemia. En Guanacaste, según Canossa y Alcocer (2019):

es necesario realizar aportes que promuevan a las empresas comerciales la posibilidad de sobrevivir y crecer en el mercado; entre más empresas y más consolidadas estén, será mejor para la provincia, ya que estas generan más empleos, ingresos y posibilidades de bienestar para la población. (p.1)

Además, que, en la provincia, considerando los datos del Directorio de Empresas y Establecimientos (DEE) del INEC (2019), existe un aproximado de 587 PyMEs comerciales,

siendo Guanacaste la provincia donde se encuentra tan solo el 5% de las 35 429 empresas a nivel nacional (Canossa y Alcocer, 2019).

Para concretar, las PyMEs comerciales del sector de Guanacaste pueden buscar el crecimiento de sus negocios a través de la utilización de estrategias que les permitan ser más competitivas, al aprovechar las oportunidades que ofrece el mercado. Para esto, las PyMEs de este sector deben de prepararse para lograr las formas efectivas de financiarse u acceder a créditos y formas de crear un plan de contingencia tras una eventual catástrofe como la actual, por medio de una adecuada administración financiera; sin embargo, para poder plasmar lo mencionado con anterioridad, se requiere de mucho compromiso, tanto de las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste, como la de las autoridades con los diferentes tipos de asistencia que requiere este tipo de empresas para su crecimiento y competitividad en la región.

A continuación, en el apartado de la metodología, se expresarán los detalles más relevantes en relación con el tipo de investigación, enfoque, población y muestra correspondiente, así como el tipo de instrumento para la recolección de los datos y la técnica a utilizar.

Metodología

La investigación del presente estudio es de tipo descriptiva, con la finalidad de analizar las estrategias de educación financiera pertinentes para el acceso a créditos, dirigido a las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste en tiempos de pandemia. Este tipo de investigaciones por definición “tienen como finalidad especificar propiedades y características de conceptos, fenómenos, variables o hechos en un contexto determinado” (Hernández-Sampieri y Mendoza Torres, 2018, p. 108). Es, por lo tanto, que con este tipo de investigación se logrará alcanzar con los objetivos planteados.

El enfoque del estudio es cuantitativo y con este tipo se propone analizar los datos numéricos. Además, que con los “estudios cuantitativos se plantean relaciones entre variables con la finalidad de arribar a proposiciones precisas e idealmente generar teorías que expliquen los fenómenos estudiados, así como hacer recomendaciones concretas aplicables a una población más amplias” (Hernández-Sampieri y Mendoza Torres, 2018, p. 16).

Por su parte, el tipo de población de la presente investigación es finita y está compuesta por 1713 PyMEs que comprenden los once cantones de Guanacaste donde el enfoque será dirigido únicamente a las del sector comercial de la región que se encuentren registradas en el Directorio de Empresas y Establecimiento del INEC (2020).

El tipo de muestreo elegido para la investigación es no probabilístico de conveniencia y según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018): “Una muestra es un subgrupo de la población o universo que te interesa, sobre la cual se recolectarán los datos pertinentes y deberá ser representativa de dicha población” (p.196). En cuanto al tipo de muestreo no probabilístico, los autores mencionan lo siguiente: “La elección de las unidades no depende de la probabilidad, sino de razones relacionadas con las características y contexto de la investigación” (p. 200). Por consiguiente, la muestra del presente estudio será dirigida como mínimo a 52 personas que pertenezcan a PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste.

En cuanto al instrumento de recolección de datos, este será mediante la formulación de un cuestionario que consiste en un conjunto de preguntas con referencia a las variables a medir, acorde con los objetivos en estudio. Por definición de Meneses, J. (2016), el cuestionario es:

El instrumento estandarizado que empleamos para la recogida de datos durante el trabajo de campo de algunas investigaciones cuantitativas, fundamentalmente, las que se llevan a cabo con metodologías de encuestas. En pocas palabras, se podría decir que es la herramienta que permite al científico social plantear un conjunto de preguntas para recoger información estructurada sobre una muestra de personas, empleando el tratamiento cuantitativo y agregado de las respuestas para describir a la población a la que pertenecen y/o contrastar estadísticamente algunas relaciones entre medidas de su interés. (p.9)

Consecuentemente, la técnica para llevar a cabo el cuestionario es mediante una encuesta en línea con una serie de preguntas que respondan a las variables en estudio.

Seguidamente, en el próximo apartado se expondrá el análisis de resultados en el que se abordará los hallazgos más relevantes de la investigación.

Análisis de resultados

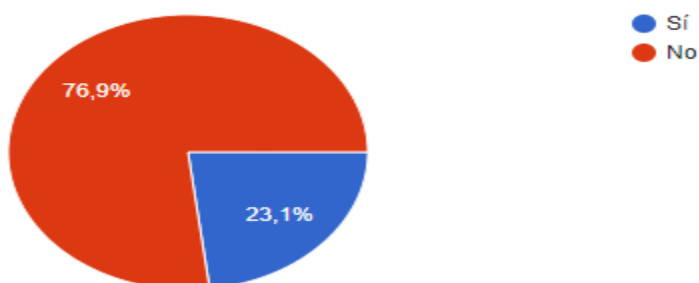
Se ilustran y analizan en esta sección, los resultados obtenidos por medio de la técnica de una encuesta efectuada a 52 PyMEs de la provincia de Guanacaste y cuyas preguntas fueron confeccionadas con base en cada uno de los objetivos específicos mencionados con anterioridad. Los resultados de la recolección de datos se presentarán a través de gráficos que faciliten al lector, la interpretación y comprensión de los datos que se han recolectado.

Seguidamente, se presentará el análisis del primer objetivo específico, el cual busca describir los elementos claves para la educación financiera que las PyMEs del sector comercial puedan aplicar en el área de estudio en tiempos de pandemia. A continuación, se expondrá los hallazgos más relevantes de los datos recopilados.

En primera instancia, se hizo importante conocer las posiciones de las PyMEs de la provincia de Guanacaste en temas de acceso al crédito y financiamiento, con el fin de entender qué tan importante son para estas empresas, las estrategias financieras existentes para el acceso a crédito en tiempos de la actual pandemia de la COVID-19.

Gráfico 1

Optar por crédito para financiar la empresa

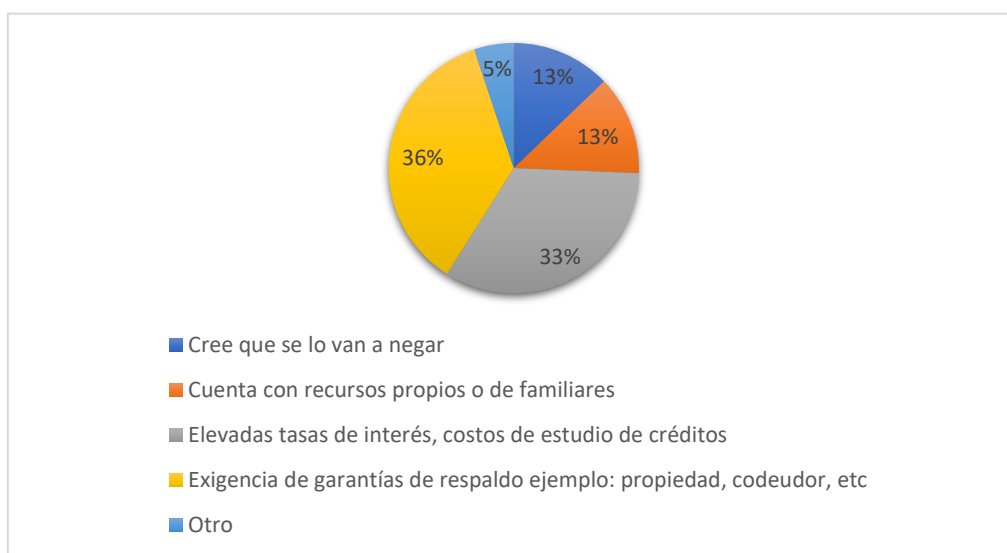


Fuente: elaboración propia, 2021

El gráfico 1 busca ilustrar la preferencia de las PyMEs de la provincia de Guanacaste para poder financiar su empresa. Se puede observar cómo un 76.9% de los encuestados prefiere no optar por el crédito, mientras que el 23.1% sí lo prefiere. Se denota a través de los resultados, una gran inclinación a emprender utilizando otro medio que no sea con el uso del crédito. Esto, debido a las razones que ilustra el siguiente gráfico 2.

Gráfico 2

Razones para no optar por crédito para el financiamiento de las PyMEs



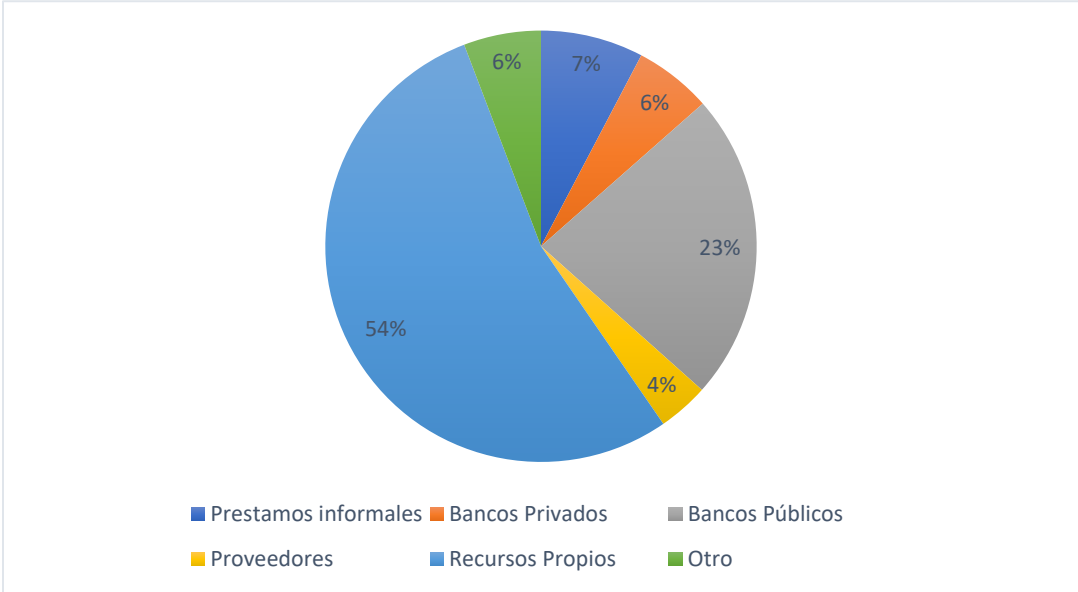
Fuente: elaboración propia, 2021

En el gráfico anterior se puede apreciar algunos de los motivos principales por los cuáles las PyMEs de la provincia de Guanacaste no utilizan el crédito como forma principal de financiamiento al emprender su negocio. Si bien se observa tan solo un 36% de los encuestados opina que se debe a las exigencias de garantías de respaldo para la obtención del crédito, como, por ejemplo: de propiedad, codeudor, etc. Como segundo motivo principal se debe a las elevadas tasas de interés, costos de estudio de créditos; seguidamente un 13% porque cree que el crédito va a ser denegado y otro 13% porque cuenta con recursos propios o familiares. Por consiguiente, la mayoría de las empresas no opta por crédito debido a los temas de tasas interés, cargos en el corto y mediano plazo y por los requisitos que solicitan las distintas entidades financieras para el acceso de crédito y su aprobación. Se puede aludir

a que el tema de desconocimiento y tramitología origina las razones de temor por acceder al financiamiento que ofrece el mercado financiero a las PyMEs.

Gráfico 3

Fuente de financiamiento principal de las PyMEs en Guanacaste



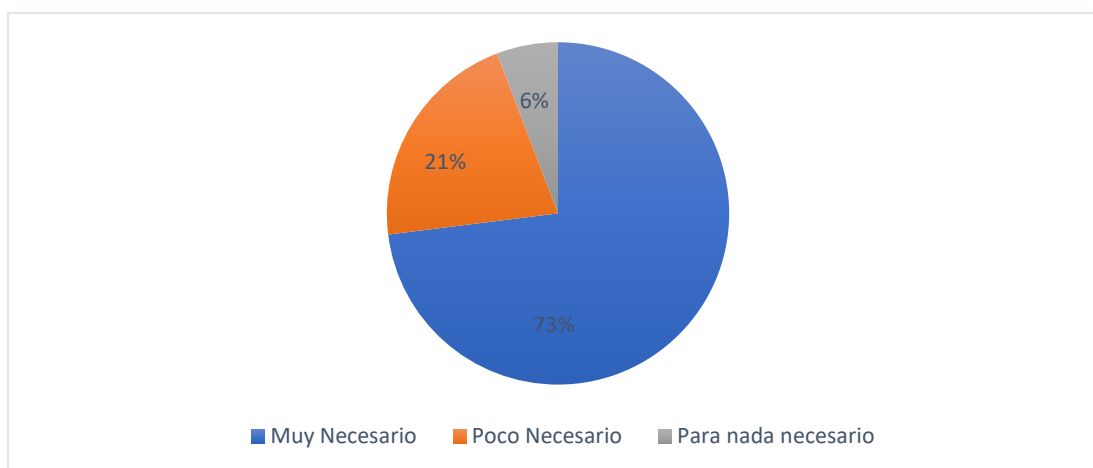
Fuente: elaboración propia, 2021

Ante la incertidumbre que genera la situación económica del país, se puede observar en el gráfico 3, como el 54% de los encuestados prefiere utilizar recursos propios o familiares para financiar la empresa y como segunda opción, el uso de préstamos por medio de los bancos públicos del país por las razones mencionadas con anterioridad en el gráfico 2; no obstante, en tiempos de pandemia cuando los ingresos se ven afectados y el flujo de efectivo no es el mismo, un elemento clave de educación financiera es la búsqueda de asesoramiento financiero para el acceso a créditos para PyMEs, ya que a la oferta se suman productos bancarios enfocados a asistirlos, con el fin de que atiendan los retos generados por la crisis, que van más allá de un financiamiento tradicional para capital de trabajo, sino que ofrecen acompañamiento, una vez formalizados los créditos. Aprovechando los servicios que brinda el mercado, las PyMEs tienen la posibilidad de atender a los clientes durante la crisis

sanitaria, sino que, además, estar mejor preparadas para la era post Covid-19 con tasas de interés y requisitos de crédito más flexibles (República, 2021).

Gráfico 4

Necesidad de acceso a crédito para mantener el negocio en el actual contexto de la COVID-19



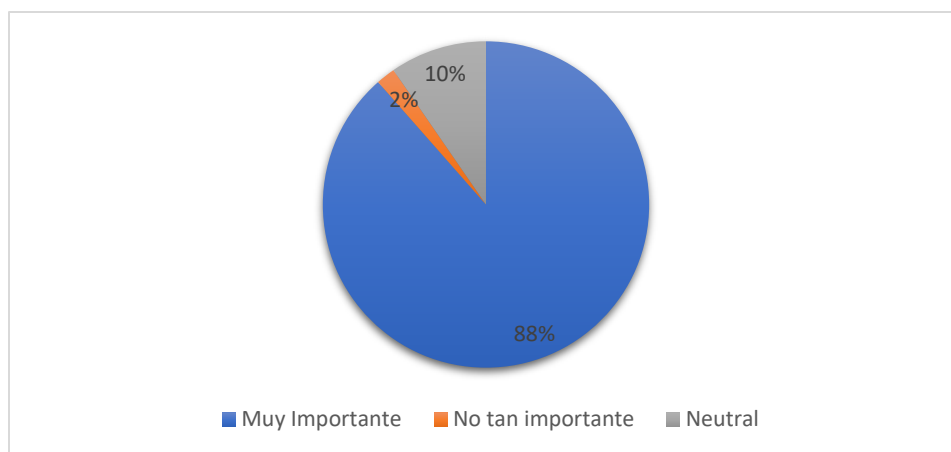
Fuente: elaboración propia, 2021

A raíz del gráfico 4 se puede inferir que las PyMEs de la provincia de Guanacaste ven muy necesario el acceso a crédito para mantener el negocio en el actual contexto de la COVID-19; empero, con base en los gráficos 1, 2 y 3, se inclinan por utilizar sus propios recursos para evitar el proceso que conlleva los requisitos y el respaldo para su obtención. Pero cabe recalcar que, con la situación actual, el país ha logrado incentivar con “cuotas cómodas, procesos de formalización rápidos y asesoría personalizada donde demuestra que la recuperación económica del país arranca desde las PyMEs” (República, 2021).

Consiguientemente, el tema de educación financiera se vuelve aún más importante para poder determinar los elementos claves y así lograr identificar las distintas fuentes de financiamiento que existen en Costa Rica para financiar la empresa y a su vez lograr “platear un presupuesto que permita corregir desviaciones, compararlo con la información real registrada en un periodo de tiempo y realizar proyecciones más certeras de sus ingresos y gastos, lo cual le ayudará a conocer sus finanzas y así lograr sus metas empresariales” (inavirtual, 2021). (Ver gráfico 5 abajo)

Gráfico 5

Importancia de elaborar un presupuesto con el fin de controlar el flujo de ingresos y gastos



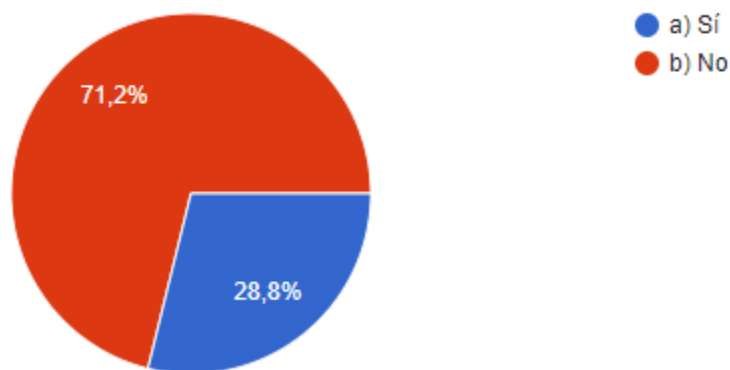
Fuente: elaboración propia, 2021

En el gráfico 5 se logra percibir la importancia que tiene para las PyMEs, elaborar un presupuesto con el fin de controlar el flujo de ingresos y gastos para evitar la falta de dinero, la cual el 88% menciona que es muy importante, mientras el 10% permanece neutral a la pregunta. Un indicador muy importante para las finanzas que confirma lo mencionado en el apartado anterior. Además, que su implementación optimiza procesos como la planificación del negocio y ayuda a su administración.

En cuanto al análisis del segundo objetivo se pretende determinar las oportunidades de mejora y expectativas de las PyMEs en estudio, como parte de las estrategias de educación financiera. Los hallazgos se exponen a continuación:

Gráfico 6

Capacitaciones para mejorar la administración y planificación financiera de la empresa

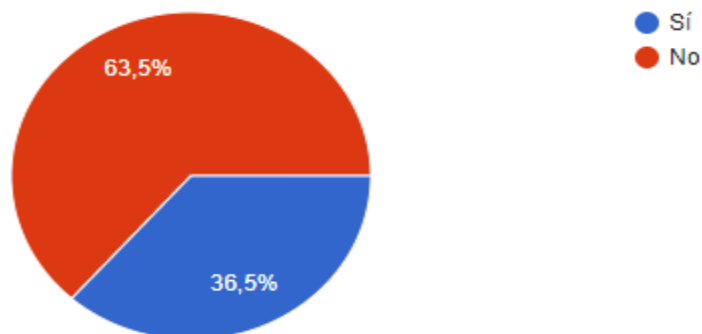


Fuente: elaboración propia, 2021

En el gráfico 6 se puede observar que la mayoría de las PyMEs (71,2%) expresa que no han asistido a capacitaciones para mejorar la administración financiera de la empresa y tan solo un 28,8% de los encuestados afirma su participación. Se observa que en la provincia de Guanacaste todavía se lucha mucho por una adecuada inclusión financiera debido a la falta de conocimiento y accesibilidad en la zona. Por lo que a raíz de las severas consecuencias de la pandemia es que distintas instituciones empezaron a brindar la ayuda que necesitan estas empresas. Entre las instituciones que han surgido para asistir a las PyMEs en la provincia de Guanacaste se encuentra: el Centro de Desarrollo Empresarial del Instituto Nacional de Aprendizaje (INA) que se ubica en Liberia. Algo que sin duda alguna será de mucho apoyo para que estas pequeñas y medianas empresas puedan mantener y hacer crecer su negocio en distintas índoles. Por lo tanto, surgió la consulta de la información que se observa a continuación en el gráfico 7.

Gráfico 7

Existen instituciones que colaboren con el crecimiento de las PyMEs en Guanacaste

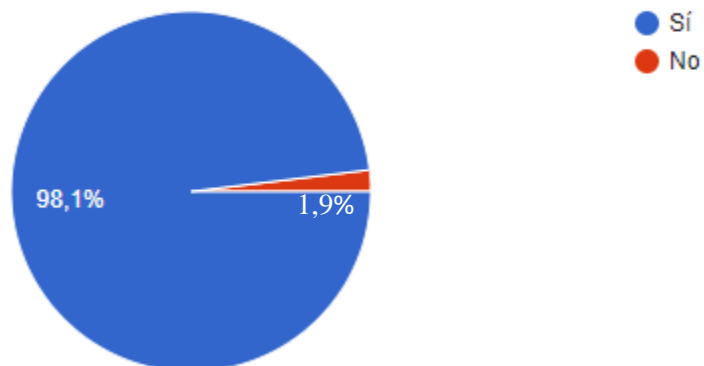


Fuente: elaboración propia, 2021

En el gráfico 7 se puede apreciar cómo el 63,5% de los encuestados cree que no hay instituciones que colaboren con el crecimiento de las PyMEs en Guanacaste. Consecuentemente, según los datos recopilados del gráfico 6, explican la respuesta en la que la mayoría de las empresas no asiste a programas ni a capacitaciones que ayuden a mejorar la administración y la planificación financiera de la empresa en la región. Esto, aunque en su mayoría (98,1%) opine que la educación financiera ayude a la mejora en lo que respecta a la toma de decisiones para el crecimiento y la inversión del emprendimiento. Todo esto debido a que, por mucho tiempo, las empresas de esta zona han tenido dificultades en la obtención de recursos y accesibilidad del conocimiento necesario que les ayude a prosperar y operar legalmente sus negocios. Ver gráfico 8 a continuación.

Gráfico 8

La educación financiera ayuda en la mejora de toma de decisiones de una empresa

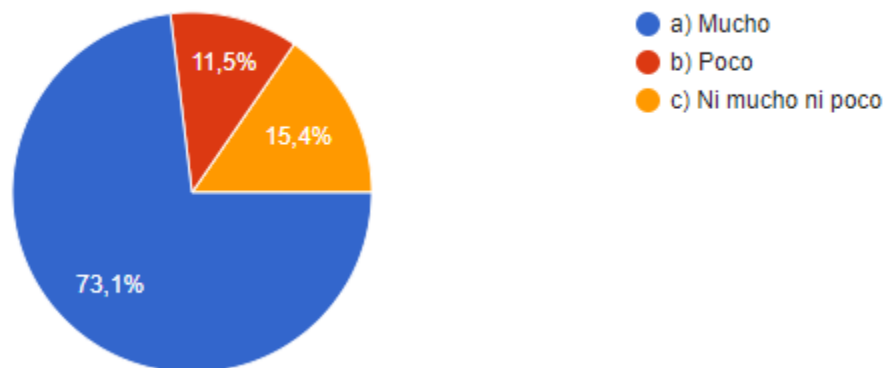


Fuente: elaboración propia, 2021

Finalmente, para el tercer objetivo, se tiene recomendar estrategias de educación financiera aplicables a las PyMEs del sector comercial en tiempos de pandemia. En el gráfico 9 se puede observar que para el 73,1% de los encuestados, el impacto en los ingresos ha sido mucho; para otra parte, la afectación ha sido ni mucho ni poco y para tan solo un 11,5%, un poco. Por lo que en general, se confirma que la mayoría ha sido gravemente afectada por las restricciones sanitarias que ha traído la pandemia en el país.

Gráfico 9

Disminución de ingresos a raíz de la pandemia de la COVID-19

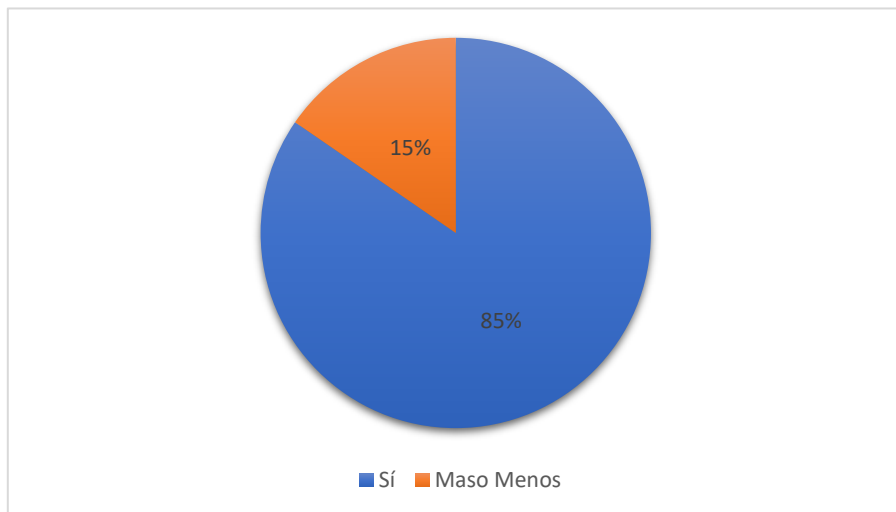


Fuente: elaboración propia, 2021

En relación con lo anterior, es que en el gráfico 10 se procede a indagar sobre la importancia de las capacitaciones en temas financieros para las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste con el fin del crecimiento y la inversión. Donde se puede observar que para el 84,6% afirma su importancia y para un 15,4% más o menos.

Gráfico 10

Importancia de las capacitaciones en temas financieros para el crecimiento y la inversión de la empresa



Fuente: elaboración propia, 2021

Al tener en consideración sobre la afectación de los ingresos y la importancia de la capacitación en temas financieros para las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste, se puede decir que están interesadas en alternativas de acceso al crédito para poder financiar sus empresas, además de buscar las herramientas financieras adecuadas para el manejo de su administración financiera. Por otro lado, cabe mencionar que el 85% de los encuestados si está de acuerdo con recibir información sobre estrategias financieras que ayuden en el manejo del dinero en el actual contexto de la COVID-19.

Por lo tanto, el hecho de que se involucren en un proceso de capacitación sobre el manejo de las finanzas para PyMEs permitirá que las empresas de este sector obtengan el conocimiento necesario para hacer crecer y seguir invirtiendo en su negocio en tiempos de pandemia y postpandemia. Ya que Guanacaste es una zona, que, al estar un poco alejada de la GAM, experimenta un lento crecimiento por la falta de acceso a la información y los recursos que faciliten su progreso y que estos empresarios logren continuar invirtiendo en la región.

A partir del análisis, a continuación, se presenta el apartado de conclusiones y recomendaciones que responden tanto al problema planteado como a los objetivos específicos de la investigación.

Conclusiones y recomendaciones

Las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste en definitiva se han visto afectadas por la pandemia de la COVID-19, la baja en ventas debido a las restricciones sanitarias ha sido una de las causantes principales de la baja de sus ingresos, con las que muchos de estos emprendimientos experimentan situaciones muy difíciles para lograr mantener su negocio y no tener que cerrarlo a causa del contexto actual.

Para el primer objetivo específico, se concluye que las PyMEs poseen temor a optar por el endeudamiento con la utilización de créditos otorgados por las entidades financieras del país, por lo que reconocen el miedo a incurrir en ello, por todo el tema administrativo para que al final su crédito no sea aprobado y a su vez, por las altas tasas de interés y los tipos de respaldos que solicitan las distintas entidades que no sean capaces de solventar.

Como recomendación, se tiene que las PyMEs deben de dejar de lado el temor a optar por distintas fuentes de financiamiento que les ayude con la inversión y que rápidamente puedan generar el retorno necesario para cubrir por los gastos incurridos, por lo que la búsqueda de ayuda y asesoramiento con especialistas financieros, se hace primordial para erradicar el paradigma que hay con la obtención al crédito y entender que este tipo de financiamiento tiene más opciones y ventajas para el emprendedor, por ser empresas nuevas que aportan un importante porcentaje a la economía del país.

En cuanto al segundo objetivo, se concluye que las PyMEs deben buscar el conocimiento para la implementación de una adecuada administración y planificación financiera, con la inscripción a las charlas gratuitas que ofrezcan ciertas instituciones del Estado como el Instituto Nacional de Aprendizaje (INA) , la Universidad de Costa Rica (UCR) y los distintos convenios PyMEs a nivel nacional de manera gratuita y digital para las personas a las que se les dificulte el traslado a las instituciones que imparten las clases.

En cuanto a la recomendación, las PyMEs deben mejorar y capacitarse en temas financieros, para lograr tener el balance financiero adecuado para el crecimiento y la

inversión de sus negocios en la región, crear siempre presupuestos de sus ingresos y gastos y estar anuentes a las actualizaciones del mercado para crear empresas más competitivas durante el contexto actual y en postpandemia.

Luego, para el tercer objetivo se concluye que, al tener un gran porcentaje de PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste afectadas por la pandemia, las estrategias de educación financiera son primordiales para evitar comprometer los pocos ingresos y así mejorar con la toma de decisiones para la empresa. Por lo que surge la recomendación de utilizar las ganancias para reinvertir y lograr el cumplimiento de sus expectativas y así seguir reactivando la economía de la región.

En síntesis, este trabajo revela las necesidades de las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste en el acceso a la educación financiera para acceder a créditos y lograr ser mejores agentes económicos.

Referencias bibliográficas

- Canossa y Alcocer (2019). Estrategias de financiamiento, un reto para las PyMEs comerciales de Guanacaste. *Intersedes - Revista UCR*, 14.
- Córdoba Padilla, M. (2016). Gestión financiera. Segunda Edición. Eco Ediciones.
- Española, R. A. (2020). *RAE*. <https://dle.rae.es/finanza>
- CELIEM (2020). 87% de las PyMEs cayeron o detuvieron su actividad como resultado de la crisis de la COVID-19. <https://www.elmundo.cr/economia-y-negocios/87-de-las-PyMEs-cayeron-o-detuvieron-su-actividad-como-resultado-de-la-crisis-del-covid-19/>
- Gudiño, R. (2020). El 33% de los ticos trabaja en los sectores más afectados por la pandemia. *La República. net*. <https://www.larepublica.net/noticia/el-33-de-los-ticos-trabaja-en-los-sectores-mas-afectados-por-la-pandemia>
- Guiza Vargas, G. (2019). *Importancia de la planificación financiera como herramienta de gestión para la sostenibilidad y crecimiento empresarial de las PYME*.
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la Investigación. McGraw-Hill Interamericana Editores
- Inavirtual. (2021). *Planificación financiera de la empresa*.
https://www.inavirtual.ed.cr/pluginfile.php/1377945/mod_resource/content/2/GUIA%20MEIC/s6.html
- INEC. (2020). <https://inec.cr/noticia/disminuye-73-la-cantidad-de-microempresas>
- INEC. (2019). Total, de empresas según provincia, cantón y distrito. DEE 2019. <http://www.inec.go.cr/economia/directorio-de-empresas-y-establecimientos>
- MEIC (2021) Ministerio de Economía, Industria y Comercio <https://www.meic.go.cr/meic/comunicado/1017/educacion-financiera-se-renueva-en-tiempos-de-covid-19.php>
- Meneses, J. (2016). *El Cuestionario*.
<https://femrecerca.cat/meneses/publication/cuestionario/cuestionario.pdf>

- OMS. (2019). *Organización Mundial de la Salud*. Información básica sobre la COVID-19:
<https://www.who.int/es/news-room/q-a-detail/coronavirus-disease-covid-19>
- Profima. (2018). *Profima*. <https://www.profima.co/blog/finanzas-corporativas/54-importancia-de-las-finanzas-en-las-mipymes>
- PYMESCR (2021). *PYMES Costa Rica*. <https://www.pyme.go.cr/cuadro5.php?id=1>
- República, L. (2021). *La República.net*. <https://www.larepublica.net/noticia/oportunidades-para-PyMEs-en-tiempos-de-pandemia>
- Santamaria, J. A. (2019). *El Financiero*. <https://www.elfinancierocr.com/opinion/el-reto-de-la-educacion-financiera/BWNVGG6YBVHDZB4RUSTRSFQLAY/story/#:~:text=Es%20el%20proceso%20mediante%20el,para%20la%20toma%20de%20decisiones>.
- Sisa, S. M. (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Revista Publicando*, 3 (8). 2016, 563-578. ISSN 1390-9304, 16.
- Torres, R. H.-S. (2018). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores .

Anexos

Anexo 1. Encuesta

Encuesta dirigida a: personas que pertenezcan a las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste.

Objetivo general del estudio: analizar las estrategias de educación financiera pertinentes para el acceso a créditos dirigido a las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste en tiempos de pandemia.

Tema de la investigación: estrategias de educación financiera para el acceso a créditos dirigido a las PyMEs del sector comercial de la provincia Guanacaste en tiempos de pandemia.

Encabezado-presentación de la encuesta: la siguiente encuesta tiene como objetivo recopilar información con respecto a la educación financiera de las PyMEs en tiempos de pandemia. Además de presentar el uso de estrategias financieras para el acceso a créditos a las PyMEs del sector comercial de la provincia de Guanacaste. La información será anónima y de uso educativo exclusivo en esta investigación.

Objetivo específico 1: describir los elementos claves para la educación financiera que las PyMEs del sector comercial puedan aplicar en el área de estudio en tiempos de pandemia.

1. ¿Usted ha optado por crédito para financiar su empresa?
 - a) Sí
 - b) No

2. Si su respuesta anterior fue negativa, ¿cuáles han sido las razones para no tomarlo?
 - a) Cree que se lo van a negar.
 - b) Cuenta con recursos propios o de familiares.
 - c) Elevadas tasas de interés, costos de estudio de créditos.
 - d) Exigencia de garantías de respaldo ejemplo: propiedad, codeudor, etc.
 - e) Otro: _____

3. El financiamiento oficial de la empresa proviene de:
- a) Recursos propios o familiares
 - b) Prestamos informales
 - c) Bancos públicos
 - d) Bancos privados
 - e) Proveedores
 - f) Otro: _____
4. ¿Considera que el acceso a créditos es necesario para mantener su negocio en el actual contexto de la COVID-19?
- a) Muy necesario
 - b) Poco necesario
 - c) Para nada necesario
5. ¿Su empresa mantiene un registro de la totalidad de ingresos y gastos?
- a) A veces
 - b) Casi siempre
 - c) Siempre
 - d) Nunca
6. ¿Qué tan importante cree que es elaborar un presupuesto para su empresa durante la pandemia con el fin de controlar el flujo de sus ingresos y gastos para evitar la falta de dinero?
- a) Muy importante
 - b) No es importante
 - c) No tan importante
 - d) Neutral

Objetivo específico 2: determinar las oportunidades de mejora y expectativas de las PyMEs en estudio como parte de las estrategias de educación financiera.

1. ¿Sabe usted qué es educación financiera?
 - a) Sí
 - b) No

2. ¿Ha participado en capacitaciones para mejorar la administración y planificación financiera de su empresa?
 - a) Sí
 - b) No

3. Si su respuesta anterior fue positiva, por favor indique el medio:

Pregunta abierta: _____

4. ¿Cree que la educación financiera ayuda a que usted o su empresa mejore en la toma de decisiones?
 - a) Sí
 - b) No

5. ¿Cree usted que la COVID-19 ha sido un factor de impacto para la administración de las finanzas de la empresa?
 - a) Sí ¿Por qué? _____
 - b) No ¿Por qué? _____

Objetivo específico 3: recomendar estrategias de educación financiera aplicables a las PyMEs del sector comercial en tiempos de pandemia.

1. ¿Le gustaría recibir información sobre estrategias financieras para el manejo del dinero en el actual contexto de COVID-19?
 - a) Sí
 - b) No

2. ¿Qué tanto considera que sus ingresos se han visto disminuidos a raíz de la pandemia de la COVID-19?

- a) Mucho
 - b) Poco
 - c) Ni mucho ni poco
3. ¿Cree que en Guanacaste no hay instituciones que colaboren con el crecimiento de las PyMEs en la región?
- a) Sí
 - b) No
4. ¿Cuánta importancia cree usted que la empresa le asigna a la capacitación?
- a) Ninguna
 - b) Poca
 - c) Mucha
5. ¿Considera importante las capacitaciones en temas financieros para el crecimiento y la inversión de la empresa?
- a) Sí
 - b) No
 - c) Maso menos

Perfil del encuestado

Edad

- a) Menos de 20
- b) 20 a 30
- c) 31 a 40
- d) Mayor de 50

Según la siguiente escala su empresa es:

- a) Microempresa (1 -5 trabajadores)
- b) Pequeña (6-30 trabajadores)
- c) Mediana (31-100 trabajadores)
- d) Grande (más de 100 trabajadores)

En qué sector se ubica su empresa:

- a) Comercial
- b) Industrial
- c) Servicios
- d) Agrícola

Cuál es su grado académico:

- a) Primaria
- b) Secundaria
- c) Bachiller
- d) Licenciado
- e) Posgrado
- f) Otro

¿Qué puesto posee en la empresa?

Pregunta abierta: _____

¡Muchas gracias por su tiempo! Su aporte ha sido valioso para la investigación.

Anexo 2. Resultados de la encuesta.

Figura 1

Cantidad de respuestas recibidas.

52 respuestas



No se aceptan más respuestas

Mensaje para los encuestados

Ya no se aceptan respuestas en este formulario

Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 2

Respuestas recibidas para la pregunta 1

Objetivo específico 1: describir los elementos claves para la educación financiera que las PyMEs del sector comercial puedan aplicar en el área de estudio en tiempos de pandemia.

1. ¿Usted ha optado por crédito para financiar su empresa?

52 respuestas

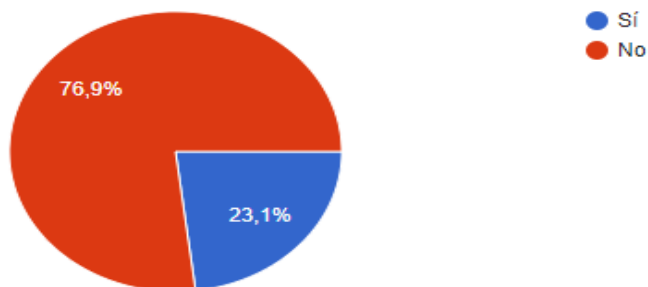
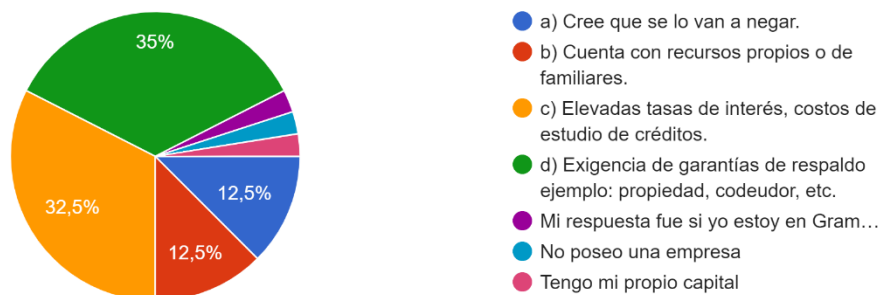


Figura 3

Respuestas recibidas para la pregunta 2

2. Si su respuesta anterior fue negativa, ¿Cuáles han sido las razones para no tomarlo?

40 respuestas



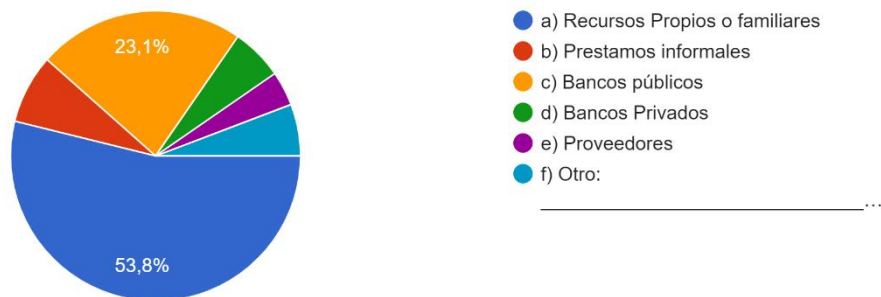
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 4

Respuestas recibidas para la pregunta 3

3. El Financiamiento oficial de la empresa proviene de:

52 respuestas



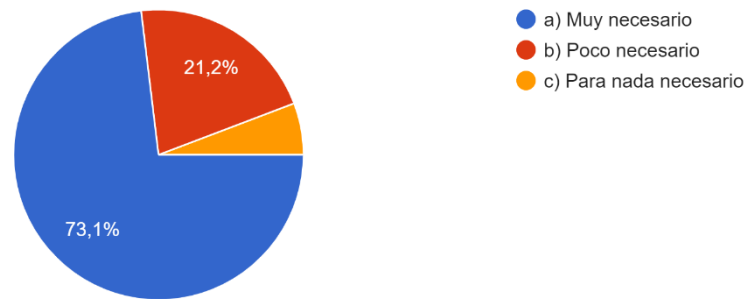
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 4

Respuestas recibidas para la pregunta 4

4. ¿Considera que el acceso a créditos es necesario para mantener su negocio en el actual contexto del COVID-19?

52 respuestas



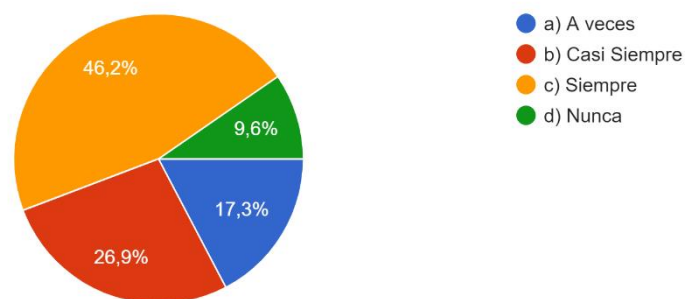
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 5

Respuestas recibidas para la pregunta 5

5. ¿Su empresa mantiene un registro de la totalidad de ingresos y gastos?

52 respuestas



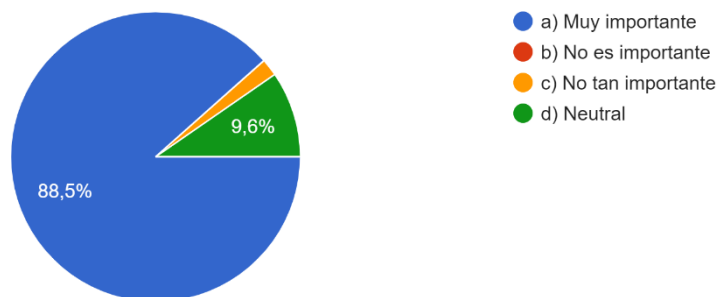
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 6

Respuestas recibidas para la pregunta 6

6. ¿Qué tan importante cree que es elaborar un presupuesto para su empresa durante la pandemia con el fin de controlar el flujo de sus ingresos y gastos para evitar la falta de dinero?

52 respuestas



Fuente: Formularios de Google, 2021.

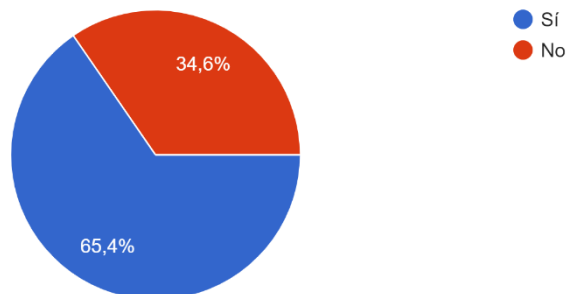
Objetivo específico 2: determinar las oportunidades de mejora y expectativas de las PyMEs en estudio como parte de las estrategias de educación financiera.

Figura 7

Respuestas recibidas para la pregunta 7

7. ¿Sabe usted que es educación financiera?

52 respuestas



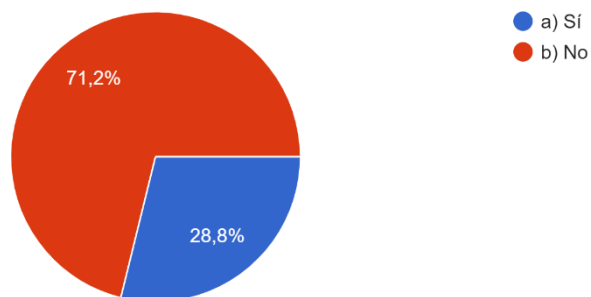
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 8

Respuestas recibidas para la pregunta 8

8. ¿Ha participado en capacitaciones para mejorar la administración y planificación financiera de su empresa?

52 respuestas



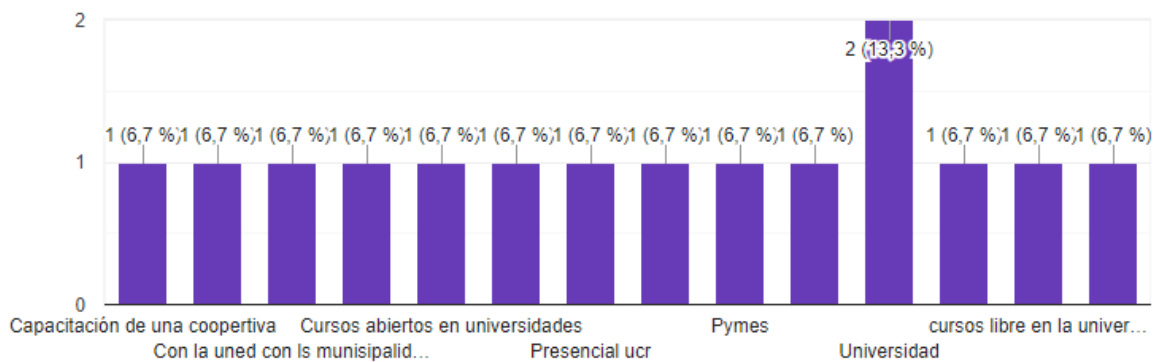
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 9

Respuestas recibidas para la pregunta 9

9. Si su respuesta anterior fue positiva, por favor indique el medio:

15 respuestas



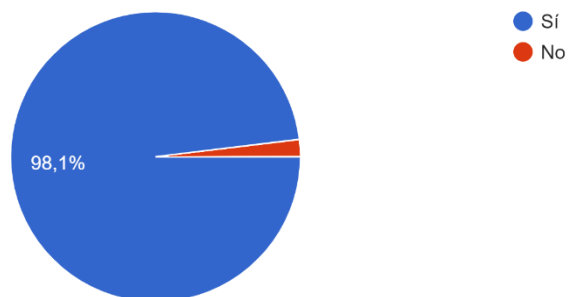
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 10

Respuestas recibidas para la pregunta 10

10. ¿Cree que la educación financiera ayuda a que usted o su empresa mejore en la toma de decisiones?

52 respuestas



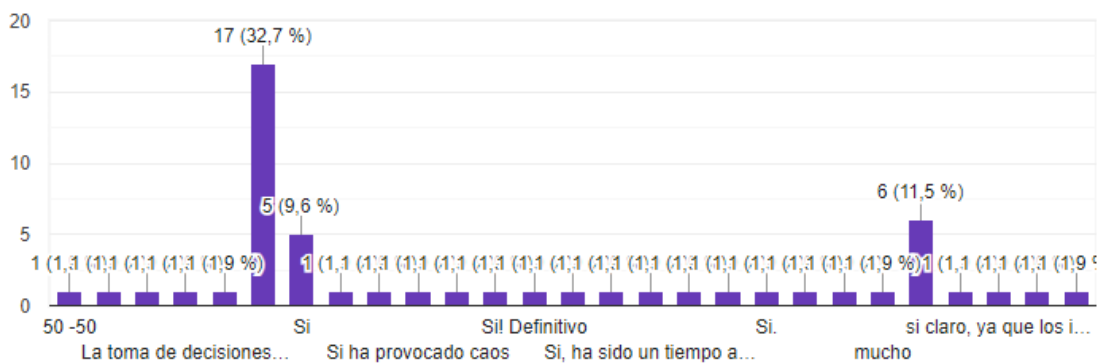
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 11

Respuestas recibidas para la pregunta 11

11. ¿Cree usted que el COVID-19 ha sido un factor de impacto para la administración de las finanzas de la empresa?

52 respuestas



Fuente: Formularios de Google, 2021.

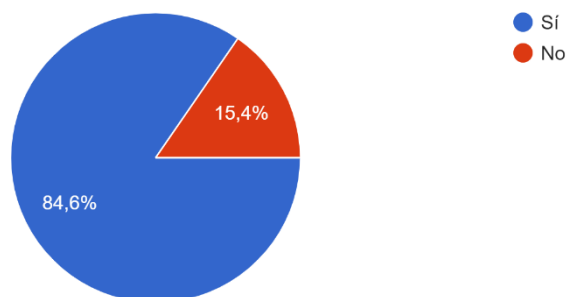
Objetivo específico 3: recomendar estrategias de educación financiera aplicables a las PyMEs del sector comercial en tiempos de pandemia.

Figura 12

Respuestas recibidas para la pregunta 12

12. ¿Le gustaría recibir información sobre estrategias financieras para el manejo del dinero en el actual contexto de COVID-19?

52 respuestas



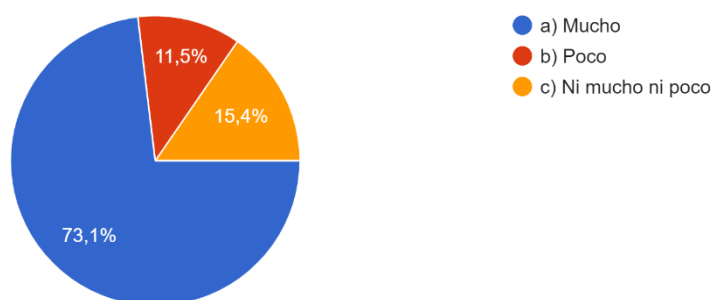
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 13

Respuestas recibidas para la pregunta 13

13. ¿Qué tanto considera que sus ingresos se han visto disminuidos a raíz de la pandemia del COVID-19?

52 respuestas



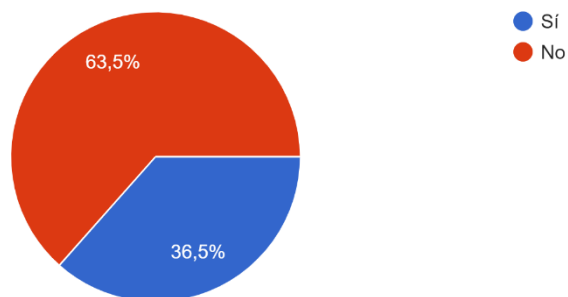
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 14

Respuestas recibidas para la pregunta 14

14. ¿Cree que en Guanacaste no hay instituciones que colaboren con el crecimiento de las pymes en la región?

52 respuestas



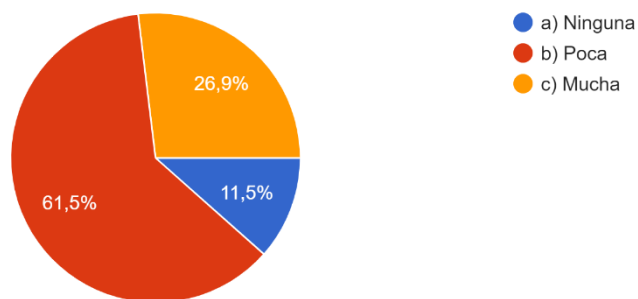
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 15

Respuestas recibidas para la pregunta 15

15. ¿Cuánta importancia cree usted que la empresa le asigna a la capacitación?

52 respuestas



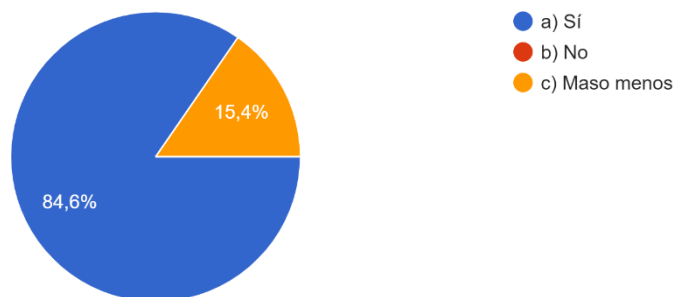
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 16

Respuestas recibidas para la pregunta 16

16. ¿Considera importante las capacitaciones en temas financieros para el crecimiento y la inversión de la empresa?

52 respuestas



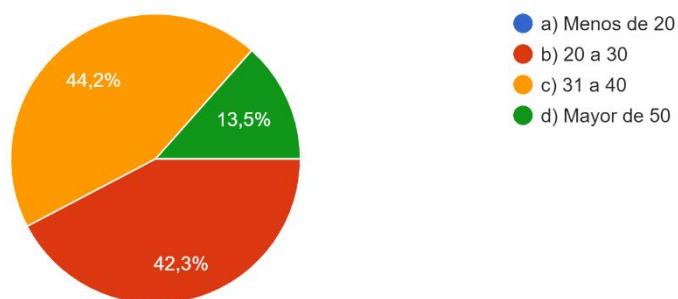
Fuente: Formularios de Google, 2021.

Perfil del encuestado

Figura 17

Edad

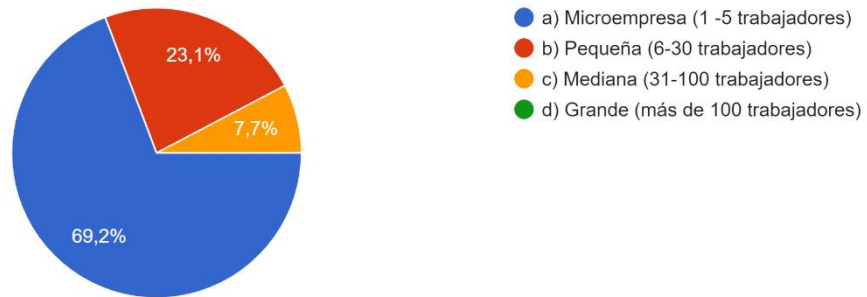
52 respuestas



Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 18

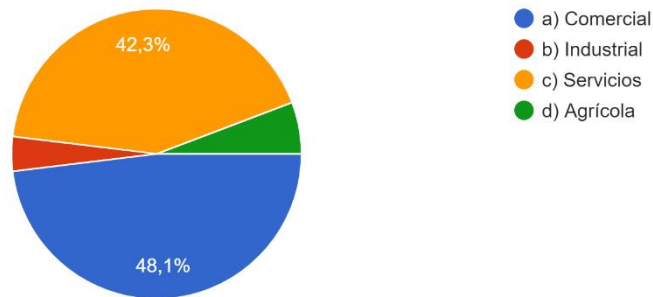
Según la siguiente escala su empresa es:
52 respuestas



Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 19

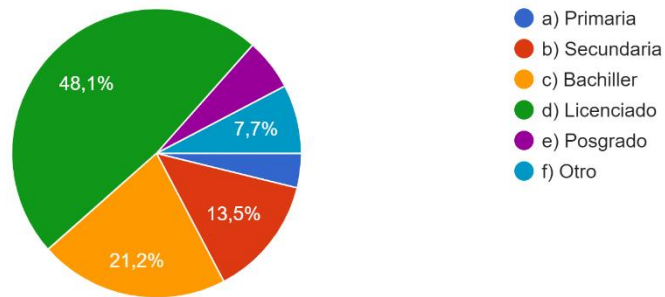
En qué sector se ubica su empresa:
52 respuestas



Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 20

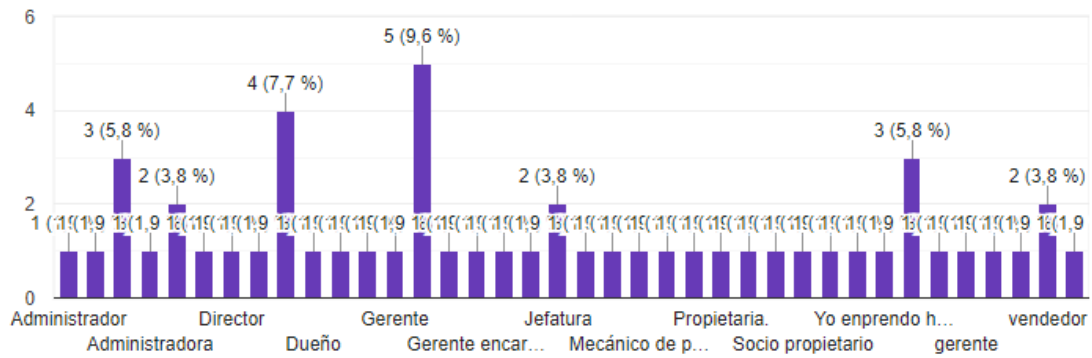
Cuál es su grado Académico:
52 respuestas



Fuente: Formularios de Google, 2021.

Figura 21

Qué puesto posee en la empresa:
52 respuestas



Fuente: Formularios de Google, 2021.

Anexo 3. Carta de revisión filológica.



M. L. Vilma Isabel Sánchez Castro
Bachiller y Licenciada en Filología Española. U.C.R.



A QUIEN INTERESE

Yo, Vilma Isabel Sánchez Castro, Máster en Literatura Latinoamericana, Bachiller y Licenciada en Filología Española, de la Universidad de Costa Rica; con cédula de identidad 6-054-080; inscrita en el Colegio de Licenciados y Profesores, con el carné N° 003671, hago constar que he revisado el documento completo, aprobado por el tutor y los lectores. Y he corregido en él los errores encontrados en ortografía, redacción, gramática y sintaxis. El cual se intitula

**ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL ACCESO A
CRÉDITOS DIRIGIDO A LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIAL DE LA
PROVINCIA GUANACASTE EN TIEMPOS DE PANDEMIA
DE**

SABRINA SPRUYT AGUILAR

**LICENCIATURA EN FINANZAS
ULACIT**

Se extiende la presente certificación a solicitud de la interesada en la ciudad de San José a los cinco días del mes de agosto de dos mil veinte y uno. La filóloga no se hace responsable de los cambios que se le introduzcan al trabajo posterior a su revisión.


M.L. Vilma Isabel Sánchez Castro
Máster en Literatura Latinoamericana. UCR.
Bachiller y Licenciada en Filología Esp. UCR.
Cedula 600540080-Carné 003671

Teléfonos 2227-8513. Cel 8994-76-93 Apartado 563-1011 Y griega
Correo electrónico: vilma_sanchez@hotmail.com-info@chavesysanchezfilologos
Página Web: Chaves y Sanchez filólogos
Waze Chaves y Sánchez filólogos