



Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología

Investigación Empresarial Aplicada

Avance I

Integrante:

Jose Alberto Montero Guevara

Profesor: Tom Akot Otim

IV Trimestre, 2021

Título

¿Cuentan las PYMES y empresarios la asesoría fiscal y financiera necesaria para mantener sus negocios en marcha?

*Jose Alberto Montero Guevara, Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología
2021*

Resumen

Propósito

Identificar si las empresas Pymes y emprendimientos carecen del acceso en asesoría financiera y fiscal en su negocio; el objetivo es brindar posibles opciones o soluciones desde la óptica del empresario, su situación y problemática. En la actualidad, hay estudios sobre la importancia y el aporte que genera este sector dentro de las regiones de Latinoamérica y la perspectiva de su impacto por el efecto COVID-19 en las Pymes.

Metodología de la Investigación

El enfoque de la investigación es cuantitativo, ya que, como lo indica Hernández (2010, p.46), este usa la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico a través de encuestas, esto para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

El tipo de muestreo por utilizar será el no probabilístico por conveniencia, el cual, según Hernández Sampieri (2014), está dirigida a un subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las características de la investigación; también es llamado muestras dirigidas, ya que supone un procedimiento de selección

orientado por las características de la investigación, por lo que se considera que este método es el que mejor se adapta a las condiciones de la investigación pues está acorde con las necesidades de recolección de datos relevantes para la consecución de los objetivos propuestos.

Limitaciones de la Investigación

Podrían encontrarse en cuanto al público meta encuestado en donde se tuvo que un 27 % de los encuestados no administra un negocio o no tiene la intención de emprender, con lo cual podrían generarse respuestas muy subjetivas referente al tema, pero, más allá de eso, sí existe una conciencia con base en las soluciones planteadas de que las personas en general, por experiencia propia o de alguien cercano, conoce sobre las implicaciones y dificultades que representa el poner en marcha y mantener un negocio.

Implicaciones Técnicas

Los resultados de la investigación muestran la problemática vista desde el punto de vista del empresario y emprendedor, lo cual podría emplearse para desarrollar iniciativas y planes estratégicos enfocados, sobre todo porque sí se evidenció una percepción del 80 % sobre la falta de interés o de apoyo por parte del estado y otras instituciones.

Originalidad

Una importante diferencia entre el estudio actual con estudios y artículos relacionados con las Pymes radica en que se quiso conocer, de primera mano, cuáles son las principales dificultades y soluciones planteadas por parte de las Pymes y emprendedores, con lo cual brinda un aporte desde la óptica de los afectados a diferencia de los otros estudios.

Palabras clave: Pymes, Mipymes, emprendimiento, emprendedor, finanzas, gestión financiera, tributario, fiscal, gestión fiscal, análisis financiero, estrategia, financiamiento.

Abstract

Purpose

Identify if SMEs and Entrepreneurship companies lack access to financial and tax advice in their business; The objective is to offer possible alternatives or solutions from the perspective of the entrepreneur, their situation, and problems. Currently, there are studies on the importance and contribution generated by this sector within the Latin American regions, and the perspective of its impact due to the COVID-19 effect on SMEs.

Investigation Methodology

The research approach is quantitative, since as indicated by Hernández S (2010, p.46) it uses data collection to test hypotheses based on numerical measurement, and statistical analysis through surveys, to establish patterns behavior and testing theories.

The type of sampling to be used will be non-probabilistic for convenience, which according to Hernández Sampieri (Sampieri, 2014) is aimed at a subgroup of the population in which the choice of elements does not depend on probability, but rather on the characteristics of the Research is also called directed samples, since they involve a selection procedure oriented by the characteristics of the research, so it is considered that this method is the one that best adapts to the research conditions and is in accordance with the collection needs. of relevant data for the achievement of the proposed objectives.

Research Limitations

They could be found in terms of the surveyed target audience where 27% of the respondents did not manage a business or do not intend to start a business, with which very subjective responses could be generated regarding the subject; But beyond that, there is an awareness

based on the solutions raised that people in general know from their own experience or from someone close to them about the implications and difficulties of starting and maintaining a business.

Technical Implications

The results of the research show us the problem seen from the point of view of the businessman and entrepreneur, which could be used to develop initiatives and focused strategic plans; above all because there was evidence of a perception of 80% about the lack of interest or support from the state and other institutions.

Originality

An important difference between the current study with studies and articles related to SMEs is that we wanted to know first-hand what the main difficulties are; and solutions proposed by SMEs and Entrepreneurs, thereby providing a contribution from the point of view of those affected, unlike the other studies.

Keywords: SMEs, MSMEs, entrepreneurship, entrepreneur, finance, financial management, tax, fiscal, fiscal management, financial analysis, strategy, financing

Introducción

La principal razón por la cual se realiza el siguiente artículo de investigación es con el fin de poder identificar si las pequeñas y medianas empresas “PYMES” cuentan con el apoyo necesario por parte del estado, organismos internacionales, instituciones financieras, cámaras de empresas, fundaciones, organismos de cooperación para la promoción y retención de este tipo de industria. Donde se dan los medios y recursos necesarios para emprender, de manera exitosa, esta carrera de establecer un negocio y no solo desde el punto de vista de tramitología, sino, también, a través de la permanente capacitación de las mejores prácticas

para hacer exitoso su negocio, aunado con facilidades en incentivos fiscales y acceso a recursos para obtener un financiamiento en condiciones favorables para PYMES en aras de una sostenibilidad financiera y de cumplimiento fiscal para mantener sus actividades por un largo periodo y, así, evitar el no ser víctimas de intentos fallidos por no contar con la asesoría técnica y el apoyo de ninguna entidad que le brinde una ayuda en asistencia en temas sumamente vitales como lo son finanzas y tributarios primordiales para la adecuada toma de decisiones en los negocios actuales.

En datos pasados del 2017, se indica, por parte del MEIC, que las microempresas o pequeñas y medianas empresas representaron el 97.5 % del parque empresarial. Además, las PYMES aportan a la creación de empleos en un 34.5 % (320.767 personas trabajadoras) y representan un 35.7 % del PIB (Ministerio de Economía, 2021).

Entre tanto, en Latinoamérica la participación que tienen las PYMES dentro de la región es de un 99 % del total de las empresas y de las cuales dan el 67 % de empleo del total de trabajadores, según datos suministrados por la Comisión Económica para Latinoamérica y el Caribe (CEPAL, 2021).

Además, de acuerdo con estudios recientes por la CEPAL, referente al análisis de las políticas de apoyo a las Pymes para enfrentar la pandemia de COVID-19 en América Latina (Zurita, 2020), se desprende en este una serie de medidas adoptadas por nueve países dirigidas a las PYMES en las siguientes áreas liquidez, empleo, apoyo a la producción.

Y, así mismo, estudios realizados por el Ministerio de Economía Industria y Comercio de Costa Rica (MEIC), en su informe sobre el Impacto de la Pandemia por COVID-19 en las PYMES costarricenses, se enumera una serie de medidas optadas por el gobierno y dirigidas en este sector en campos como disminución de cargas sociales, exoneración de impuestos, financiamiento, condonación de deudas e intereses y promover encadenamientos (MEIC, 2020).

Finalmente, dentro de los estudios e investigaciones realizadas, se considerará el Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe 2019 Políticas para Pymes competitivas en la Alianza del Pacífico y países participantes de América del Sur, realizado por la OCDE referente a los hallazgos principales por algunos países.

Todas estas medidas se pondrán a discusión, las cuales se tomarán como referencia y se añadirán sobre el apoyo en técnico en finanzas y fiscal; como hipótesis de la investigación ¿están siendo recibidas las medidas indicadas por los estudios?, ¿son suficientes todas estas acciones? y ¿llegan oportunamente, y de manera efectiva, esta ayuda hacia las PYMES?

Por lo anterior, el artículo intenta mostrar un panorama de la importancia que tienen las PYMES dentro del sistema económico de una región; de ahí nace la necesidad de ofrecerles las herramientas necesarias para alcanzar su permanencia y continuidad como vehículo para la generación de empleo y motor de la economía.

En cuanto a los métodos en los cuales el artículo se basará, serán la recopilación de datos de fuentes secundarias para todos aquellos negocios ya en marcha y por medio de una encuesta a una pequeña muestra de la población en un rango de edad de 18 a 55 años sin importar su género y sin considerar su nivel socioeconómico, con la única consideración de que deseen, en un corto, mediano o largo plazo, emprender su propio negocio y conocer su opinión sobre el tema.

Con lo cual se puedan obtener datos e información sobre su perspectiva real o ideal en el caso de los nuevos emprendimientos sobre las situaciones que enfrentan las PYMES para poner en marcha su negocio, mantenerlo próspero financieramente y en orden con el fisco.

El artículo pretende, a través de estas dos vías, el poder identificar y definir como objetivos específicos cuáles son las principales necesidades técnicas que requiere un administrador y emprendedor de una PYME y, en segundo plano y no menos importante,

brindar y obtener soluciones para todos aquellos que hoy se enfrentan con la difícil tarea de mantener a flote su negocio y a quienes deseen emprender uno.

Finalmente, se pretende por medio de los hallazgos y los datos obtenidos el concluir con una serie de recomendaciones y observaciones más viable para este grupo específico de empresas PYMES sobre sus principales necesidades técnicas de asesoramiento en materia financiera y fiscal necesarias para lograr el éxito de mantener un negocio en marcha.

Bibliografía

Cuando se hace referencia al concepto de emprendimiento o empresario, automáticamente se le asocia con aquella persona o grupo de personas cuya intención es llevar a cabo una actividad que responda a una necesidad actual o futura para un grupo específico o mercado, en un determinado tiempo y espacio y que, a su vez, cuenta con los medios y recursos necesarios para llevarlo a cabo.

Siendo así, el artículo, mediante un breve recuento sobre la evolución de los últimos 40 años, introduce en cómo ha cambiado la visión de emprendimiento y el acceso a financiamiento durante esas décadas para poner a las personas en perspectiva con el fin de concluir si la visión de esa época ha cambiado relativamente con la actual.

La década de los 80 fue pionera en cuanto al emprendimiento y su enfoque preliminar hacia los negocios corporativos, el desempeño de nuevas empresas y su financiación.

Durante los años noventa se produjo una eclosión en las temáticas tratadas que convirtió el campo de estudio del emprendimiento en uno altamente fragmentado (Zahra, 2007) en el que la atención recibida por parte de investigadores procedentes de muy diferentes disciplinas provocó la existencia de una amplia

gama de preguntas de estudio, unidades de análisis, perspectivas teóricas y metodologías (Serrano-Bediaa, 2016, p.82-95).

Sin embargo, también se refiere en el anterior artículo, ya para el cambio de milenio, un ámbito renovado dirigido, especialmente, a retomar las raíces con un enfoque más hacia las personas y las nuevas oportunidades; pero, así mismo, hacia el emprendimiento institucional y social, con conceptos y marcos teóricos hacia una mejor comprensión del fenómeno emprendedor. Recuérdese que para esas épocas la sociedad se encontraba en la transición con la era del Internet, muy poco conocida por propios y extraños, pero que sería la propulsora de las estrategias y cambio de filosofías de todos los primeros emprendedores del siglo anterior.

Para el cambio de milenio existía una gran incertidumbre con referente al cambio tecnológico, tema que se abordará más adelante sobre su impacto en los negocios de las Pymes y los emprendimientos. Ya para la primera década del milenio, la innovación y las estrategias en los negocios dieron un gran salto, sobre todo porque se analiza la información, los gustos y las preferencias a través la tecnología aplicada para identificar comportamientos y potenciales clientes y, así, generar oportunidades y emprendimientos con base en la innovación.

En uno de los estudios relacionados al efecto de la innovación en el crecimiento y desempeño de las MIPYMES de la Alianza al Pacífico “AP” (Domingo García-Pérez de Lemaa, 2016), en donde se realizó un estudio de una muestra de 386 empresas de México, Chile, Colombia y Perú para analizar el efecto e impacto del crecimiento de las actividades y rendimientos para esta región; el artículo hace alusión a un análisis basado de forma empírica pero que, a su vez, puede ser utilizado para contrarrestarlo con estudios más cuantitativos y cualitativos donde se desprenda información y evidencia teórica sobre la relación y el efecto que tiene la innovación en los productos, procesos y sistemas de gestión

del desempeño empresarial, sobre todo dirigido a este grupo de empresas bajo estudio MiPymes y Pymes en la región. Este ejemplo es una muestra de la importancia del apoyo en estos temas que requieren las Pymes y emprendimientos para impulsar y desarrollar negocios, es así que

AP supone un proceso de integración económico-comercial muy dinámico en el ámbito de América Latina y de un importante impacto económico, ya que los países de la Alianza equivalen al 36% del PIB de América Latina y el Caribe y forman un mercado de 214 millones de personas. (PricewaterhouseCoopers, 2014, p.326-335)

Se ve ahora, de acuerdo con el siguiente artículo de investigación, un enfoque dirigido hacia el desempeño que tienen las empresas familiares o emprendimientos cuyo inicio de actividades y gestión administrativa, para la toma de decisiones, se encuentra en el núcleo familiar y que, generalmente, se consideran microempresas, aunque no siempre esto ocurre. Conocer cuáles son algunos de los mayores retos y la problemática que enfrentan a nivel socioeconómico, social, familiar y administrativos, a pesar de las limitaciones de la investigación basadas de forma empírica y la cual se puede complementar con estudios más cuantitativas y cualitativos, quiere poner, en primer plano, si las empresas con estas características cuentan con los medios para una gestión administrativa y financiera más eficientes y productivas.

En principio, la hipótesis del artículo muestra dos opciones: la gestión por parte de un regente ajeno al núcleo familiar o bien la gestión realizada propiamente por los miembros; algunos de los indicadores financieros para medir la gestión de cualquier tipo de empresa son

crecimiento en ventas, en activos y en utilidades; los de eficiencia (rotación de cartera, rotación de inventarios, rotación de activos operacionales y rotación de activos totales), los de eficacia (los diferentes márgenes de utilidad y la relación Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, and Amortization [EBITDA] sobre las ventas [EBITDA/Ventas]), y los de efectividad o productividad (rendimientos sobre los activos [ROA, por sus siglas en inglés, Return On Assets] y el rendimiento sobre el Patrimonio [ROE, por sus siglas en inglés, Return On Equity]) (Rivera y Ruiz, 2011)” (Paula Andrea Molina Parraa, 2017, p.76-86)

Los anteriores indicadores serán base fundamental para esta investigación en vista del conocimiento técnico para su cálculo e interpretación que durante el desarrollo y los métodos se podrá comprobar si hay o no uno adecuado manejo por parte de los administradores y las emprendedores MiPymes y Pymes.

Ahora ¿qué pasa con todas aquellas microempresas y emprendimientos informales? Para ello, se considera la opinión del estudio llamado “Política de Apoyo a la productividad de la Microempresa Informal ¿Dónde está México? (René Rivera-Huerta, 2016), basado en México para dar, en perspectiva, lo que podría repetirse en otras regiones de Latinoamérica.

El presente trabajo de investigación se plantea el siguiente objetivo: observar y analizar las políticas y los mecanismos implementados en México para incrementar la competitividad y productividad de las microempresas en el denominado sector no estructurado en el país con el fin de entender su posición en este dilema académico-político” (René Rivera-Huerta, 2016, p.87-109).

Así mismo, ofrece como una política de apoyo que brinda facilidades de registro, competitividad y programas dirigidos a este sector tan importante en la generación de empleos y producción en los países en vía de desarrollo. Siendo así, se verán, en otros ejemplos, si existen políticas dirigidas a este sector productivo.

En otro de los estudios bajo observación y en continuación con la Política de Apoyo a las microempresas informales, se pasa a ver también como una de las políticas específicas para apoyar a las MiPymes específicamente, en España, en donde se llevó a cabo entre el 2004-2011, se verá el siguiente artículo “Efectos del ciclo económico en el crédito comercial: el caso de la pyme española” (Francisco-Javier Canto-Cuevas, 2016); en este sentido, se presenta como una de las esenciales necesidades de contar con accesos a los créditos comerciales y de financiamiento local y externo en respuesta a la necesidad de recursos.

Se sabe que este grupo es muy vulnerable en periodos de recesión y que impacta su situación financiera y riesgo de continuar con la actividad, representada en mayor morosidad de sus ventas a crédito o, en el peor de los casos, la caída estrepitosa, pero en dado caso afectando directamente. El argumento del artículo es bastante relevante puesto que muestra datos en periodos distintos en expansión y recesión y cómo se ha comportado el ciclo económico del crédito comercial para Pymes, donde es otra de las hipótesis del artículo científico de poder encontrar posibles soluciones a esta necesidad.

Se considera, también, la siguiente hipótesis sobre si ¿es viable o no llevar esfuerzos a las Pymes para incluirlas dentro de las industrias desarrolladas a través de acuerdos comerciales? El siguiente caso refiere y pone sobre la mesa si ¿efectivamente las Pymes deben mantener su tamaño y estructura para formar parte dentro de una cadena de valor? Son realmente esenciales? Estás muchas más preguntas son apoyadas en el siguiente artículo “La inclusión de las Pymes en la Cadena de valor de la Industria Automotriz en México en el marco del ttp” (Peralta, 2017), para presentar una posibilidad de que esto sea cierto o no, sobre todo porque parte de las conclusiones del artículo reflejan las limitantes y dificultades

que tienen este tipo de empresas Pymes en la industria automovilística y la escasa falta de financiamiento, fuga de personal capacitado y problemas derivados de la falta de organización, salarios poco competitivos y la casi nula reinversión de utilidades para equipos y mejora de los procesos productivo. Con lo cual, se puede considerar que este tipo de estrategias u apoyos de algunos sectores no suelen ser la mejor vía, pero que no se puede descartar del todo para el resto de los sectores dentro de una región en la inclusión de las Pymes a este tipo de acuerdos comerciales.

En otro escenario al igual que el anterior, se ve el efecto que tienen la innovación y las finanzas para la competitividad de las Pymes del sector manufacturero, siempre en la región de México, pero en el estado de Aguascalientes; dentro de los hallazgos e hipótesis plantea el impacto positivo que tienen la innovación en la competitividad de esta industria, así mismo las finanzas como medio para la toma decisiones en la mercadotecnia, marketing, producción, medición de indicadores financieros:

La evidencia obtenida en este estudio permite establecer que las Pymes consideran que la información que emana de los sistemas de información financiera, favorece el desarrollo de actividades como el control presupuestal, el manejo de operaciones administrativas mediante plataformas electrónicas, permitiendo ser más eficientes y obtener un mejor desempeño competitivo (Rangel-Magdalenol, 2018, p.38-53)

Como cualquier estudio, también presenta sus limitaciones pues están sujetos a la apreciación de las personas evaluadas y, así mismo, los resultados no pueden considerarse concluyentes, pero sí refiere a la posibilidad de realizar estudio más profundo de investigación.

Se ha introducido, hasta ahora, una perspectiva global sobre la situación en la región de las MyPymes, Pymes y emprendimientos abordando desde varios enfoques la pregunta inicial; para ello se continuará considerando el siguiente artículo “Estado del Arte sobre problemática financiera Pymes en América Latina” (Sandra Yadira Laitón Ángel, 2018), en donde la investigación tienen su eje principal en tres puntos de estudio “estructura de capital, acceso a la financiación y gestión de la planeación estratégica” y cómo estos inciden en la toma de decisión y la educación de la administración para aprovechar ventajas competitivas y propiciar el crecimiento de la compañía.

Dentro de las conclusiones, se encuentra nuevamente el tema falta de apoyo en financiamiento, además de poco uso de herramientas de análisis financiero en la estrategia de negocio y una formación básica de los gerentes en finanzas, lo anterior impide o limita el crecimiento de estas empresas, lo cual resulta muy afín con la hipótesis del trabajo sobre la falta de asesoría en temas de finanzas para las Pymes y emprendimientos.

Queda un tema más abordar con alusión a la pregunta principal y, para ella, se utilizará el siguiente artículo de investigación basado en “Importancia de la asesoría fiscal en las pymes para la aplicación del estímulo fiscal: opción de acumulación de ingresos” (Anakaren Gabriela Manrique Gómez, 2019), cuyo objetivo principal es el incentivar y apoyar a las Pymes y MiPymes en cuanto al cumplimiento tributario a través de normativa legal que dé facilidades y asesoría sin que esto se interprete como una violación a los principios de equidad tributaria, pero sí que genere ese interés por parte del estado en proteger a este sector, de ahí nace la opción de acumulación de ingresos por persona o contribuyente.

El estudio concluye afirmando como muchas de estas empresas no se acogen a un régimen tributario por la falta de conocimiento y la asesoría en el campo, también recopilación de información basada en encuestas en donde se obtienen datos interesantes en ¿si antes y después de iniciado el negocio recibió asesoría), ¿también demuestra en un mayor

porcentaje la falta de manejo de los impuestos entre medio y bajo de un 92 % el cual es muy elevado, afines con nuestra hipótesis inicial.

De ahí se desprende “La auditoría es clave en el acceso al crédito a las pequeñas y medianas empresas (Pymes). Es la conclusión del estudio «El valor de la auditoría de cuentas para las Pymes de España», realizado por la Universidad de Cantabria” (Valero, 2021), está teoría al contar las Pymes con asesoría financiera y de auditoría les facilita a los empresarios el optar por financiamiento y, a su vez, dar mayor confianza y relevancia en la información financiera, más aún en época de crisis por la pandemia, punto en el cual ya se hará referencia.

¿Cuál ha sido en Costa Rica el impacto de la pandemia COVID-19 en las Pymes? En un reciente estudio elaborado por el Ministerio de Economía Industria y Comercio, se muestra una serie de situaciones producto de la crisis y, a su vez, plantea una serie de recomendaciones dadas por los propios empresarios y emprendedores, dentro de las cuales se resaltan las siguientes “disminución de las cargas sociales, exoneraciones fiscales, pago de alquileres, financiamiento, entre otras” (Comercio, 2020, p.3-27).

Por último, en vista el efecto de la pandemia, se verá un estudio realizado por la Comisión Económica para América Latina (CEPAL) referente a las políticas de apoyo a las Pymes para enfrentar la pandemia COVID-19 en América Latina, con el patrocinio de la ONU (Zurita, 2020) debido al impacto que han sufrido en la región las Pymes y las políticas adoptadas por los países donde resalta nuevamente el acceso a financiamiento, entre otros.

Se desea en el siguiente artículo científico despertar, en el lector, el interés y la comprensión del tema por su gran relevancia y aportar, a través del estudio empírico, soluciones y guía para futuros trabajos de investigación.

Metodología de Investigación

La metodología de investigación empleada en este trabajo sigue un alcance descriptivo, el cual, según lo menciona Sampieri (2014), busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis; esta técnica descriptiva brinda la información requerida en la investigación para contextualizar e identificar, por medio de la percepción de los administradores, emprendedores y tomadores de decisiones finales, la necesidad de asesoría financiera y tributaria, antes y durante el negocio en marcha.

La población por considerar para la investigación será delimitada 100 % a profesionales, estudiantes o personas dispuestas a emprender en un momento su negocio y a empresarios sobre sus necesidades de asesoría en temas financieros y fiscales dentro de Costa Rica.

Según las proyecciones estadísticas demográficas del INEC del 2011 al 2050, el país contara para el 2021 con 2.466.187 habitantes, mayores de 18 años a 59 años, por lo que se puede observar que la población es finita, ya que se conoce el tamaño de esta. Esta población mencionada contempla edades entre e rango de 18 a 59 años.

El tipo de muestreo por utilizar será el no probabilístico por conveniencia que, según Hernández Sampieri (2014) está dirigida a un subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las características de la investigación; también es llamado muestras dirigidas, ya que suponen un procedimiento de selección orientado por las características de la investigación, por lo que se considera que este método es el que mejor se adapta a las condiciones de la investigación y está acorde con las necesidades de recolección de datos relevantes para la consecución de los objetivos propuestos.

De la población mencionada, se tomará como muestra la población cuyas edades van desde los 18 años en adelante hasta los 59 años, los cuales, según datos del INEC, son un total de 2.466.187 habitantes.

El enfoque de la investigación es cuantitativo, ya que como lo indica Hernández (2010, p.46), este usa la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, esto para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

De esta manera, se pretende analizar a una muestra de la población total de estudiantes, profesionales y empresarios mayores de edad del país por medio de la técnica de investigación, esto mediante una encuesta de percepción en línea, la cual será desarrollada en la plataforma de formularios de Forms.

Esta encuesta será un instrumento de recolección de datos que identifiquen perspectivas y opiniones, con el fin de captar datos relevantes que permitan sugerir recomendaciones para responder al problema planteado. Además, se utilizará la documentación bibliográfica como segunda técnica de recolección de datos, mediante la cual se pueda disponer de información teórica sobre el tipo de apoyo que requieren las MiPymes y emprendimientos en CR y si requieren o no asesoría financiera y fiscal para emprender o hacer crecer su empresa.

La encuesta por aplicar consistirá en preguntas cerradas y abiertas que permitirán recolectar evidencias, esto para abarcar cada uno de los objetivos específicos del trabajo.

El tamaño de la muestra será de 100 encuestas; para su cálculo se utilizó un modelo matemático. Los datos para su cálculo son los siguientes:

- Población: 2.466.187 mayores de edad, posibles emprendedores y actuales empresarios

- Error máximo aceptable: 5 %
- Supuesto de varianza: 50 %
- Nivel de confianza: 95 %
- Tamaño de muestra propuesta 385

Análisis de Resultados

Introducción de los datos

La cantidad de encuestas recibidas y respondidas fue de 108, dentro de los datos importantes arroja que del total de respuestas el 77 % de los encuestados tiene un negocio, o bien su intención es ser empresario, con lo cual da unos datos iniciales importantes por considerar para ubicar correctamente la audiencia. Se utilizaron preguntas cerradas y abiertas para poder contar con datos específicos y otros que sirvieran de referencia en cuanto a la percepción de los encuestados.

Resumen de los Datos

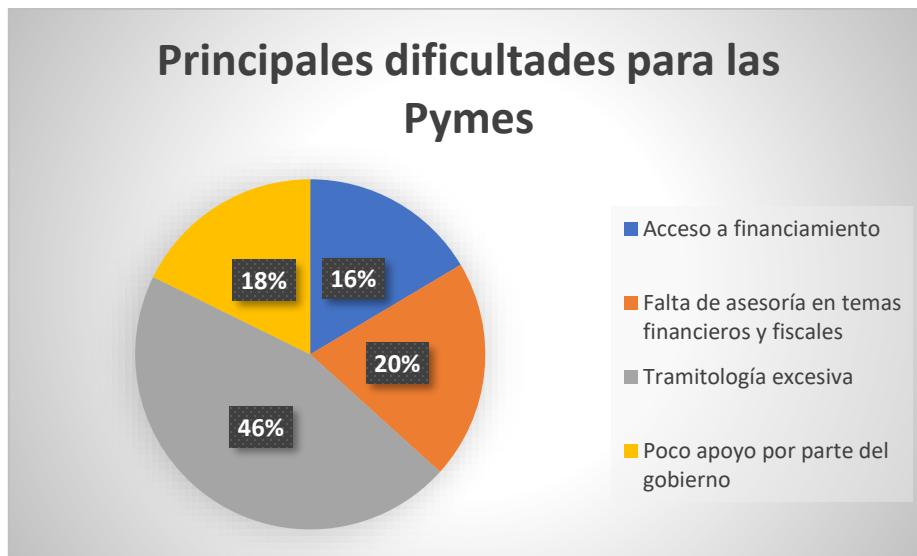
La primera sección de preguntas refiere al primer objetivo de la investigación de identificar a través de los datos si hay o no conocimiento en materia financiera y fiscal, la muestra da que un 72 % no tiene el conocimiento en estos temas, con lo cual se abre la ventana de la hipótesis de si este grupo podría requerir o no un apoyo específico en este sentido. Conocer si hay o no conocimiento en materia financiera y fiscal, van a ser claves indispensables para administrar y tomar decisiones.

Dentro de los resultados de la encuesta, se planteó cuáles eran las mayores dificultades que enfrentan las Pymes y emprendedores, dando como resultados:

- ___ Acceso a financiamiento opiniones 13
- ___ Falta de asesoría en temas financieros y fiscales opiniones 16
- ___ Tramitología excesiva opiniones 36
- ___ Poco apoyo por parte del gobierno opiniones 14

Gráfico 1

Principales dificultades que enfrentan las Pymes



Fuente: elaboración propia, 2021.

Sobre los datos arrojados, se ve que el tema del financiamiento es el menor de los impedimentos que consideran las personas y donde el exceso en trámites es la mayor problemática.

De tal manera, considerando las dificultades que encuentran las Pymes y emprendedores, se plantea como una de las hipótesis más relevantes si la asesoría en temas

financieros y fiscales es prioridad o no; se hizo la siguiente: ¿considera fundamental para una Pyme o emprendimiento recibir permanentemente asesoría en temas financieros y fiscales?

Se observa que en el Gráfico 1 que este tema se ubicó como la segunda problemática; ahora obsérvense los resultados de la pregunta:

Gráfico 2

Es necesario recibir asesoría financiera y fiscal de forma permanente



Fuente: elaboración propia, 2021.

Hallazgos

Ahora bien, identificada la problemática considerada por los encuestados, como segundo elemento a la investigación se ven cuáles son ahora algunas posibles soluciones brindada por los encuestados:

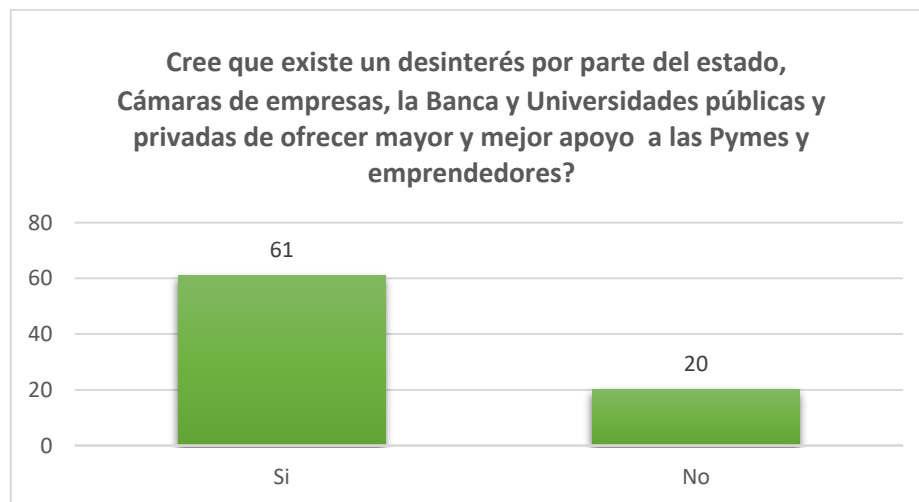
- Mayor apoyo por parte del gobierno,
- Agilizar trámites y procesos a la hora de iniciar con un emprendimiento,
- Ofrecer programas de apoyo en donde se dé "menos burocracia y mejores condiciones crediticias",

- Agilidad en tramitología,
- Acceso a inversión y/o capital,
- Subvención inicial de cargas sociales, primeros años de operación con un coste menor.

Las opciones anteriores son un dato interesante porque, de forma conjunta, se pueden considerar soluciones a la problemática, sobre todo porque también los resultados muestran que existe una importante percepción en cuanto al desinterés y apoyo que reciben las Pymes y emprendedores por parte del gobierno y algunos entes públicos y privados como Cámaras, la Banca y universidades, algunos son los siguientes:

Gráfico 3

Opinión de las Pymes y emprendedores sobre interés del estado y otros intermediarios

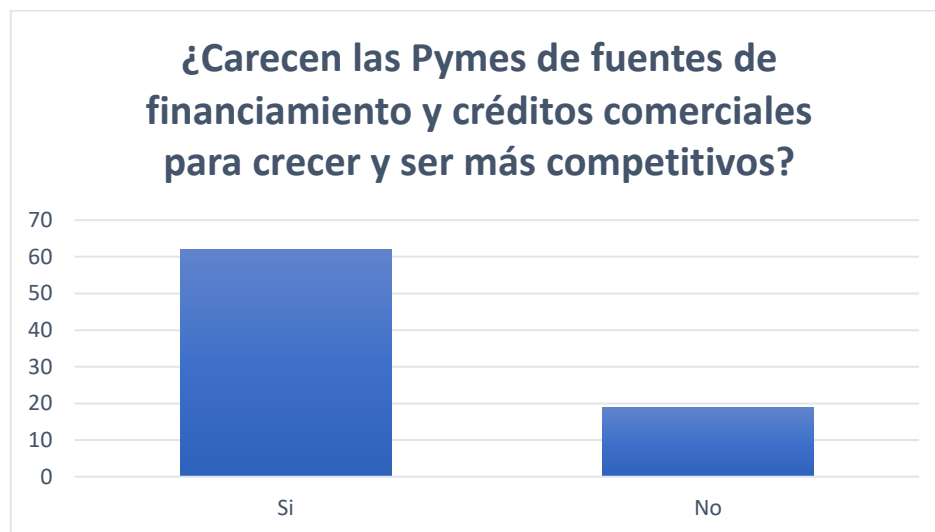


Fuente: elaboración propia, 2021.

Otro de los resultados interesantes obtenidos referente al acceso de contar con fuentes de financiamiento comerciales, es decir, el tener acceso a crédito para compra de bienes y servicios, muestra que el 80 % de los encuestados sí considera como relevante y, a la vez, una limitante el no contar con esta vía de capital de trabajo. Con lo cual limita el desarrollo y crecimiento de las Pymes y emprendedores pues requieren de recursos propios para financiar o iniciar su negocio; se verá más adelante, dentro de las discusiones, qué implicaciones pueden tener este hecho.

Gráfico 4

Acceso al financiamiento y crédito para Pymes y emprendedores



Fuente: elaboración propia, 2021.

Conclusiones

Uno de los principales retos de llevar a cabo la investigación fue el poder plantear los argumentos de una forma en que se lograra extraer información complementaria y adicional a la encontrada en estudios anteriores.

El segundo reto fue encontrar a un target de personas con características similares a las requeridas para tener un nivel de respuesta óptimo que generara contenido y respuesta a las problemáticas encontradas.

Las soluciones también observadas y propuestas por parte de los encuestados, tienen que ver con recibir un trato especial en términos fiscales para todas aquellas empresas consideradas Pymes y emprendimientos. Quiere decir que, con tener un tratamiento de carga impositiva diferenciada a la tradicional, el 90 % de los encuestados consideran que sí es necesario.

Otra de las conclusiones muestra que para lograr el éxito en competitividad es el implementar un cambio y buenas prácticas en la administración de empresas y emprendimientos, donde prácticamente el 99 % de los encuestados considera que sí se logra tener una asesoría permanente en temas de financieros y fiscales, sus probabilidades de tener mejores prácticas les contribuiría significativamente.

También es importante resaltar el hecho del porqué muchos emprendimientos y Pymes se mantienen bajo la sobra, es decir, informalidad producto de la falta de políticas claras y la falta de apoyo por parte de entidades del estado. Se obtuvo, como resultado, que muchas de las respuestas sobre el porqué este grupo de empresas y emprendimientos se mantienen en la informalidad, la respuesta tiene que ver con la carga parafiscal impositiva o de seguro social que se le aplica a este tipo de empresas como una de las principales causas.



Además, los resultados permiten coincidir con los estudios realizados en la materia, en donde se logra comprobar que el éxito de la permanencia de las Pymes y emprendimientos radica en el apoyo y alianzas estratégicas gestadas desde la administración para el crecimiento y sostenibilidad financiera junto con el apoyo del estado y organismos locales de cooperación, como fue el caso de la Alianza al Pacífico “AP” (García-Pérez de Lemaa, 2016), el cual es un caso de éxito en la región.

Referencias

Ana María Serrano-Bediaa, *. M.-P.-R. (2016). Emprendimiento: visión actual como disciplina de investigación. Un. *ELSERVIER*, 82-95.

Anakaren Gabriela Manrique Gómez, E. Y. (2019). Importancia de la asesoría fiscal en las pymes para la aplicación del estímulo fiscal: opción de la aplicación del estímulo fiscal: opción de. *Academia Journals* , 1664-1669.

Andrea Heredia Zurita, M. D. (2020). Análisis de las políticas de apoyo a las pymes para enfrentar la pandemia de COVID-19 en América Latina. *COVID-19 RESPUESTA*, 1-118.

CEPAL. (26 de Octubre de 2021). *Comisión Económica para Latinoamérica y el Caribe*. Obtenido de Comisión Económica para Latinoamérica y el Caribe: <https://www.cepal.org/es/temas/pymes/acerca-microempresas-pymes>

Comercio, M. d. (2020). Impacto de la pandemia por Covid-19 en las PYME costarricenses. *MEIC*, 1-28.

Domingo García-Pérez de Lemaa, E. J.-A.-G. (2016). Efecto de la innovación en el crecimiento y el desempeño de las MYPYMES de la Alianza al Pacífico. Estudio Empírico. *ELSevier Estudios Gerenciales*, 326-335.

Francisco-Javier Canto-Cuevas *, M.-J. P.-S. (2016). Efectos del ciclo económico en el crédito comercial: el caso de la Pyme española. *European Research on Management and Business Economics*, 55-62.

MEIC, M. d. (2020). *Impacto de la pandemia por COVID-19 en las PYMES*. San José, Costa Rica: MEIC.

Ministerio de Economía, I. y. (26 de Octubre de 2021). *MEIC*. Obtenido de Ministerio de Economía, Industria y Comercio: <https://www.meic.go.cr/meic/comunicado/940/aumento-la-cantidad-de-microempresas-en-el-pais.php>

Paula Andrea Molina Parraa, *. S. (2017). Estudios de rendimiento en las empresas de familia. Una nueva perspectiva. *Elsevier Estudios Gerenciales*, 76-86.

Peralta, S. J. (2017). La inclusión de las PyMEs en la Cadena de valor de la Industria Automotriz en México en el marco del ttp. *Economía Informa, Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Economía*, 47-65.

Rangel-Magdaleno¹, J. A. (2018). El impacto de la innovación y las finanzas en la competitividad de las PYMES manufacturera. *Small Business International Review*, 38-53.

René Rivera-Huerta, N. L. (2016). Políticas de apoyo a la productividad de la microempresa informal ¿dónde está México? *Revista Problemas del Desarrollo*, 1-23.

Sampieri, R. H. (2014). *Metodología de la Investigación*. México DF: Mcgraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. De C.V.

Sandra Yadira Laitón Ángel, J. L. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. *EAN* , 163-179.

Valero, M. Á. (2021). La auditoría facilita el acceso al crédito para las Pymes. *Técnica contable y financiera*, 73-79.

Zurita, A. H. (2020). Análisis de las políticas de apoyo a las Pymes para enfrentar la pandemia de COVID-19 para América Latina. *Comisión Económica para América Latina y el Caribe*, 11-111. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/46743-analisis-politicas-apoyo-pymes-enfrentar-la-pandemia-covid-19-america-latina>

