

Capítulo 12. Herramientas financieras para la gestión empresarial: un caso de estudio del proyecto Acción Social, Programa Educación Financiera para Micro y Pequeñas Empresas de Pococí, 2022, 2023 y 2024.

Ariel Arguedas Ulloa

Universidad de Costa Rica

DOI: [10.46990/iQuatro.2025.04.20.12](https://doi.org/10.46990/iQuatro.2025.04.20.12)

Resumen

El presente artículo reúne los resultados del Programa Educación Financiera de Pococí, cuyo objetivo es potenciar la formación de competencias financieras. La metodología consiste en un plan de capacitaciones a 56 Pymes, sobre las cuales se valora la pertinencia con un instrumento de evaluación (antes y después del proyecto). Se obtuvo como resultados que: i) el uso de herramientas financieras facilitan la toma de decisiones, ii) las mujeres y jóvenes son los grupos con mayor interés, iii) desde la propia percepción de la población participante, el rango etario influye en el uso y apropiación de herramientas iv) se identifican nuevos temas para futuras capacitaciones.

Palabras clave

Administración financiera, Administración de empresas, Finanzas, Pequeña empresa, Educación

Introducción

Según datos del Ministerio de Economía, Industria y Comercio [MEIC] (2021) las Pymes de Costa Rica representaron en el 2019 el 97.4% del parque empresarial y se estima que generan el 36% del Producto Interno Bruto (PIB) del país (p. 17). Asimismo, los datos estadísticos y estudios previos demuestran que hay una latente necesidad por apoyar al sector vulnerable de las Pymes, en este sentido la articulación de esfuerzos de las instancias públicas y privadas es trascendental para garantizar la continuidad del proceso productivo en el país y la región. Aunado a lo anterior y en el contexto de la pandemia, la jerarca del MEIC, Victoria Hernández, comentó a La Nación Costa Rica, (2020):

Hace un mes, alrededor de un 30% de las Pymes había cerrado de manera temporal o con cierre definitivo. Las tenemos ubicadas por áreas del país y por sector. Obviamente, el sector más afectado fue el de los servicios, indicó Hernández. Reconoció una pérdida sensible de empleos. Son micro y pequeñas empresas. Sin embargo no es una cifra menor. (párr. 4).

Por su parte, el Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento (2020) realizó un estudio a empresarios propietarios de Pymes con el propósito de conocer su situación y se logró determinar que el 87% tuvo bajas en la actividad que realizan. En este mismo periodo el MEIC (2020) indica que el 58% de las Pymes mantiene en la actualidad algún grado de endeudamiento (p.17) y según datos de La República (2020) el principal motivo de endeudamiento puede adjudicarse a la falta de educación financiera. El Instituto Nacional de Estadística y Censo (2024) puntualiza que dentro de las principales necesidades actuales requeridas en las microempresas se identifica en mayor proporción: 38,10% acceso a préstamos y 31,80% acceso a capacitaciones (p. 40).

Es importante precisar que el proyecto responde al Objetivo #8 de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (2018): Crecimiento Económico que implica promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible. Asimismo obedece al Plan Estratégico de la Universidad de Costa Rica Sede del Atlántico (2018) que busca propiciar proyectos que fomenten el emprendimiento en las diferentes poblaciones (p. 16).

Por estas razones nace el Programa de Educación Financiera para Micro y Pequeñas Empresas de Pococí, cuyo objetivo es potenciar la formación de competencias financieras, que consiste en un plan de capacitaciones y acompañamiento que buscan transferir conocimientos y buenas prácticas a las empresas participantes.

Revisión de la Literatura

Las Pymes juegan un papel fundamental en la dinamización de la economía gracias a la oferta permanente de bienes y servicios, lo que constituye un eslabón en el encadenamiento económico. Un emprendimiento se puede definir como “un proyecto orientado hacia la creación de riqueza desarrollado por personas que buscan aprovechar las oportunidades presentes en el entorno y satisfacer sus necesidades de ingresos personales, generando valor a la economía y la sociedad” (MEIC, 2024, p. 13). Según Pride, Hughes y Kapoor (2017), los negocios son un “esfuerzo organizado de individuos para producir y vender, con (o sin) fines de lucro, bienes y servicios que satisfacen las necesidades de una sociedad” (p. 8).

Por su parte La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (2024), define educación financiera como un proceso de “dotar a las personas de conocimientos y habilidades financieras que les ayuden a tomar decisiones informadas” (párr. 1). Un estudio reciente de la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (2023) destaca que un alto porcentaje de las personas que lideran Pymes, careen de conocimientos financieros. Desde el punto de vista del MEIC (2019) “la persona emprendedora requiere poseer un buen balance entre habilidades duras o técnicas”, lo que valida la necesidad de acceder a espacios formativos.

Se puede afirmar por lo tanto, que gran parte del éxito de una Pyme es producto de la buena gestión de los dueños y administradores, en este sentido las habilidades y destrezas con las que cuenten es fundamental para su supervivencia. Desde el punto de vista de López-Montano et al., (2020) “es menester explorar o generar estrategias para una capacitación efectiva y una innovación de los modelos actuales de capacitación para estas empresas” (p. 82). Reforzando lo anterior, los estudios previos en educación financiera recomiendan que las investigaciones para Pymes deban:

Concentrarse en aplicar en dar seguimiento a una población que se encuentre en el área geográfica en donde radique, se sugiere aplicar cuestionarios, entrevistas, para con ello conocer de manera directa los resultados de los empresarios y comenzar con capacitaciones apoyándolos en sus áreas de oportunidad y lograr en ellos habilidades, conocimientos que contribuyan a contar en sus empresas con finanzas sanas (Sauza et al., 2022, p. 34).

Asimismo, Acosta-Álvarez (2019) indica que los emprendimientos “deben manifestar un genuino interés en recibir educación financiera adecuada y evitar comportamientos pasivos o poco cónsonos” (p. 43). En caso contrario y “al no contar con suficientes conocimientos en temas financieros ha provocado que el negocio crezca a un paso más lento, se ve afectada la gestión, la toma de decisiones” (Niño-Naranjo et al., 2023, p. 26).

En esta misma línea y para Mejía (2021) lo anterior ocasiona un malestar financiero en las empresas que reduce “las posibilidades de que estas prosperen y crezcan, mitiguen las crisis y los riesgos, inviertan en capital humano y activos, reduzcan sus costos de transacción y efectúen pagos de manera segura, limitando así sus beneficios, competitividad y crecimiento” (párr. 3).

En este contexto, el Programa de Educación Financiera para Micro y Pequeñas Empresas de Pococí, responde a las necesidades identificadas y viene a reforzar las acciones previas de la Universidad de Costa Rica con el fin de consolidar el compromiso de la Institución y la Sede del Atlántico con la comunidad, al mismo tiempo, abordar áreas necesarias para los ejes centrales de cualquier negocio: operación, inversión y financiamiento, que se traduce en empresas más sólidas, prácticas financieras saludables y negocios sostenibles en el tiempo, con un enfoque constructivista, donde un facilitador guía el proceso de aprendizaje, los conceptos básicos fueron abordados mediante el profesor con la participación activa de los participantes. (Achury-Saldaña, 2011).

Metodología

En esta sección se describe la metodología seleccionada, la cual se ajusta de manera óptima a las necesidades y particularidades para la sistematización de experiencia del proyecto. El estudio parte de la siguiente hipótesis de trabajo: “la implementación de un Programa de Educación Financiera para Micro y Pequeñas empresas en Pococí mejora el control financiero, la capacidad de ahorro y la toma de decisiones empresariales, que participan en las ediciones 2022, 2023 y 2024”.

Para esta investigación se determinó una población de interés que involucra a 56 Pymes del cantón de Pococí, Limón, Costa Rica que participan en las ediciones 2022, 2023 y 2024 del programa. La población de estudio es el 100% de los emprendedores con poco conocimiento en el área de finanzas y administración, viven y desarrollan su actividad comercial en la periferia del país. Según Cerdas-González y Gómez-Meléndez (2023) Pococí cuenta con 4.273 patentes inscritas en el gobierno local (p. 122).

El enfoque del estudio es mixto, porque combina técnicas cualitativas y cuantitativas; para Hernández-Sampieri y Mendoza-Torres (2018) “implica un conjunto de procesos de recolección, análisis y vinculación de datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento del problema” (p. 610). El diseño de investigación empleado en el presente estudio es descriptivo, según Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018) “los estudios descriptivos pretenden especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos

o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, miden o recolectan datos y reportan información sobre diversos conceptos” (p. 108).

Posteriormente, se eligió las entrevistas digitales como el instrumento para recolectar la información. A lo largo del programa se aplicaron dos encuestas digitales por año. Una herramienta diagnóstico compuesta por 18 preguntas, que permitió investigar las principales necesidades y debilidades de las Pymes y cuya finalidad era conocer los temas de interés o temáticas críticas. Asimismo, se diseñó una segunda herramienta para evaluar el proyecto, compuesta por 17 preguntas que miden principalmente indicadores de eficiencia, donde cada participante evaluó el proceso. Finalmente, se realizó una serie de visitas virtuales aleatorias a los participantes para conocer e identificar el impacto del plan de capacitación financiera en el quehacer de las empresas, en todo momento los resultados se documentaron con el fin de evidenciar los efectos de las capacitaciones y registrar los cambios en los negocios.

Para el procesamiento y análisis de datos, se verificaron la totalidad de instrumentos enviados a las Pymes y se procedió a tabular los datos en hojas electrónicas de Excel, a partir de técnicas descriptivas y gráficos se logran los resultados de este estudio. Para evaluar la consistencia interna del instrumento de medición, se utilizó el coeficiente Omega de McDonald, ya que no asume tau-equivalencia en los ítems y es más adecuada para modelos con cargas factoriales desiguales (McNeish, 2018).

Resulta importante precisar que el proyecto de educación financiera se desarrolló bajo la modalidad de talleres virtuales, con sesiones por medio de Zoom y acompañamiento presencial en el Recinto de Guápiles de la Universidad de Costa Rica, para los participantes que así lo requerían, en mesas colaborativas de trabajo, bajo un proceso de enseñanza-aprendizaje.

A nivel didáctico, el primer paso fue consolidar la lista de las posibles Pymes, para ello se crearon alianzas con actores y colectivos locales presentes en la zona de Pococí, a saber: Cámara de Comercio de Pococí, Agencia de Desarrollo del Caribe, Municipalidad de Pococí, entre otros. El segundo paso consistió en aplicar la herramienta diagnóstico entre los participantes. El tercer paso fue el diseño y desarrollo del proyecto, el cual se divide en capacitaciones semanales, tres módulos, 6 meses y una duración total de 40 horas cada año. Parte de la capacitación incluyó acompañamiento con estudiantes universitarios avanzados en su carrera y acompañamiento con un agente bancario. La Tabla 12.1, muestra la secuencia didáctica del programa:

Tabla 12.1

Diseño didáctico del Programa de Educación Financiera 2022, 2023 y 2024

Nivel	Temas	Meses	Horas
Módulo 1	Introducción a las Finanzas Empresariales: psicología del dinero, metas, objetivos, análisis contable, control de ingresos y gastos.	Junio y Julio de cada año	14 horas
Módulo 2	Manejo de Deudas y Presupuestos: tipos de deudas, herramientas para las finanzas, tipos de tarjetas de crédito, charla de un ejecutivo bancario, presupuestos.	Agosto y Setiembre de cada año	14 horas
Módulo 3	Libertad Financiera: ahorro, inversión y planificación, ideas de negocios y acompañamiento con estudiantes.	Octubre y Noviembre de cada año	12 horas

Nota: Elaboración propia.

Para finalizar con éxito el programa las Pymes debieron asistir al 90% de los talleres, entregar una evidencia final, participar en las visitas virtuales y completar la herramienta final de evaluación del proyecto. El programa contó con recursos y presupuesto por parte del Recinto de Guápiles y Acción Social de la Sede del Atlántico, que pertenecen a la Universidad de Costa Rica.

Resultados

Resultados del diagnóstico:

Como se muestra en la Tabla 12.2, en mayor proporción los participantes del programa son mujeres y empresarios que rondan entre los 20 y 45 años de edad en su mayoría, las principales actividades económicas son restaurantes, belleza o moda y el grado de escolaridad es secundaria o universidad en la mayoría de los casos.

Tabla 12.2

Detalle de la población del Programa Educación Financiera 2022, 2023 y 2024

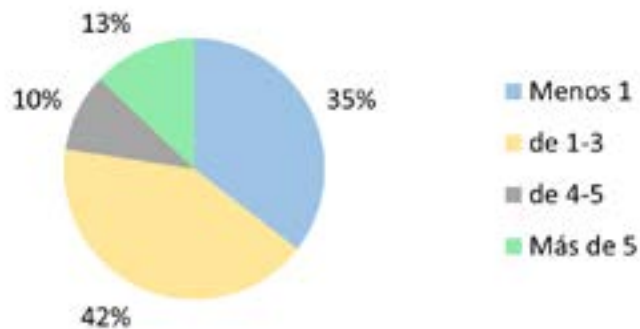
Sexo	Edad	Actividad Económica	Grado académico
76% Femenino	57% 20-35 años	33% Restaurante	67% Secundaria
24% Masculino	33% 36-45 años	Belleza 14% Moda	28% Universidad
	10% más de 46 años 29%	10% Marketing 14% Otros	5% Primaria

Nota: Elaboración propia, a partir de la herramienta diagnóstica aplicada a las Pymes

A partir del análisis se logra perfilar la población e identificar los temas de interés de los participantes. Asimismo, la Figura 12.1 muestra que el 77% de las Pymes tienen entre 0 y 3 años de antigüedad, lo cual demuestra que en su mayoría los emprendedores de la zona que buscan oportunidades capacitación son Pymes incipientes.

Figura 12.1

Antigüedad de las Pymes del Programa Educación Financiera 2022, 2023 y 2024

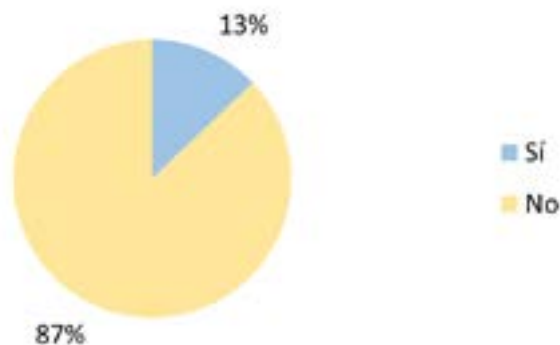


Nota: Elaboración propia, a partir de la encuesta diagnóstico aplicada a las Pymes

Por su parte, en la Figura 12.2 se puede visualizar que el 87% de las Pymes nunca han participado en un taller de educación financiera y se precisa que el 39% de las participantes indicaron poseer deudas en el momento que se iniciaron las capacitaciones.

Figura 12.2

Participación de las Pymes inscritas al Programa Educación Financiera 2022, 2023 y 2024, a capacitaciones previas sobre finanzas o similares.



Nota: Elaboración propia, a partir de la encuesta diagnóstico aplicada a las Pymes

Otros datos que se desprenden del diagnóstico inicial: 67% de los participantes indicaron una alta o media afectación en sus operaciones por la Pandemia del Covid-19 y los

principales temas de interés son: presupuestos, control de ingresos y gastos, ahorro y libertad financiera.

Resultados de la experiencia en sí misma:

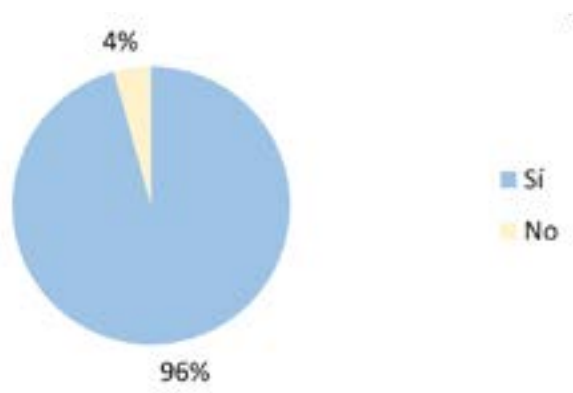
Según la población encuestada, el programa tuvo grandes aciertos y a la fecha se identifican valiosas áreas de mejora que se detallan en el siguiente apartado.

En primera instancia, cabe mencionar que el 100% de los participantes recomiendan el programa, lo cual es un buen indicador para el proyecto, en esta misma línea las Pymes afirman que al inicio del programa tenían interés y conforme fueron avanzando las semanas de capacitación se mantiene y el 100% de los participantes indican un alto grado de satisfacción con el programa.

En la Figura 12.3 se puede visualizar que el 96% de las Pymes consideran el programa proporciona conocimientos y acompañamiento para mantener una buena salud financiera.

Figura 12.3

¿Consideran las Pymes inscritas al Programa Educación Financiera 2022, 2023 y 2024 que los talleres les proporcionaron conocimientos para mantener una buena salud financiera?



Nota: Elaboración propia, a partir de la encuesta evaluación del programa.

Las principales razones son: en primera instancia el programa se brindó de manera virtual y el 100% de los participantes indicaron que volverían a participar en un curso con estas características. Como segundo punto el proyecto proporciona a las Pymes acompañamiento con estudiantes universitarios avanzados que colaboraron en el diseño de los presupuestos empresariales y el 100% de la población recomienda la metodología. En tercera instancia se proporcionaron mesas colaborativas de trabajo de manera presencial en el Recinto de Guápiles para los empresarios que requerían un seguimiento más personalizado, el 64% de los participantes aprovecharon este recurso. En última instancia, se logró concretar la visi-

ta de un personero de la banca privada para reforzar el tema: manejo de deudas y tarjetas de crédito empresariales lo cual tuvo gran aceptación por parte de los participantes.

Por otra parte, una de las preguntas centrales de la investigación fue: ¿cuáles cambios ha implementado en su emprendimiento al completar el programa?, en la Tabla 12.3 se aprecian las respuestas más relevantes de las Pymes:

Tabla 12.3

Detalle de los principales cambios implementados por la población del Programa Educación Financiera 2022, 2023 y 2024, después de concluir el proyecto.

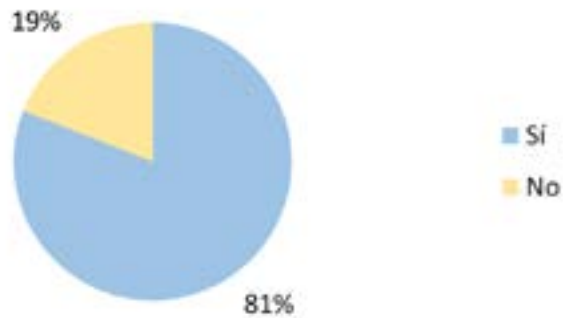
Encuesta	Respuesta
1	Mayor control sobre las finanzas, anotando los gastos y ganancias
2	Inicio del hábito de ahorro, uso de Excel para llevar un mejor control
3	Planes financieros para el futuro
4	Mayor orden sobre los ingresos y gastos
5	Conciencia para separar el dinero personal del empresarial
6	Mayor control de la finanzas, que me ayudan a reducir pérdidas
7	Manejo digital de la información, soy más ordenado
8	Control de los gastos hormiga, reducción de gastos

Nota: Elaboración propia, a partir de la encuesta evaluación del programa.

Parte de la metodología de trabajo permitió confrontar a las Pymes con herramientas financieras en Excel, con la finalidad de automatizar procesos y agilizar la obtención de datos para la toma de decisiones. Según se observa en la Figura 12.4, el 81% de las Pymes lograron finalizar el curso empleando con éxito las herramientas recomendadas en el proyecto, mientras que el 19% restante decidieron recurrir a métodos tradicionales para finalizar, la principal razón es la condición etaria de los participantes los cuales requirieron mayor acompañamiento.

Figura 12.4

Porcentaje de Pymes que emplearon siempre las Herramientas de Excel en el Programa Educación Financiera 2022, 2023 y 2024



Nota: Elaboración propia, a partir de la encuesta evaluación del programa.

Los resultados finales identificados se resumen en la Tabla 12.4, como se observa los participantes del programa recomiendan implementar nuevas capacitaciones en temas como impuestos o similares y Excel, asimismo como oportunidad de mejora se identifica abordar con mayor énfasis los temas específicos de inversión, inventarios y costeo.

Tabla 12.4

Resumen de resultados finales del Programa Educación Financiera 2022, 2023 y 2024

Nuevos temas	Mejoras Metodológicas	Temas a darle mayor énfasis
-Impuestos -Uso Excel	-Trabajo en equipo	-Inversión – Inventario
-Contabilidad	-Invitar más expertos	-Costeo

Nota: Elaboración propia, a partir de la encuesta evaluación del programa.

A partir de los hallazgos identificados en los resultados de la presente investigación se valida la hipótesis planteada en la investigación, el 96% de los participantes indican que los talleres les proporcionaron conocimientos para mantener una buena salud financiera, 81% de las pymes empezaron a utilizar herramientas para gestionar sus finanzas, hay cambios observados en el control financiero y mejoras en las técnicas de ahorro descrito en la Tabla 12.3. Asimismo, se valida la las posiciones teóricas que la educación financiera es necesaria para el desarrollo de habilidad técnicas.

Discusión

En términos generales se puede inferir que las personas que buscan capacitación en materia financiera son en su mayoría empresarias mujeres y personas jóvenes, que históricamente

han sido grupos vulnerables y reafirma uno de los pilares fundamentales de la Acción Social de la Universidad de Costa Rica que es apoyar a los grupos en desventajas sociales. Es retador en este sentido, repensar el diseño del programa enfocado en Pymes lideradas por mujeres o grupos de empresarios jóvenes.

Se logró identificar además que la mayoría de participantes emplean métodos manuales para controlar sus finanzas empresariales, por lo tanto, tras la participación en este programa las Pymes logran emplear herramientas como Excel que agilizan los procesos de toma de decisión y mejoran el control de datos. En este sentido el aporte de las instituciones públicas o privadas en el uso e implementación de diferentes herramientas financieras es crucial para garantizar la toma de decisión oportuna.

Desde la percepción de la población participante, el rango etario también influye en el uso y apropiación de herramientas informáticas, financieras y tecnologías digitales en general, en la investigación se identifica que los participantes con mayor edad presentan resistencia a la tecnología y requiere un acompañamiento más personalizado. Se conoce que la tendencia global es la automatización de procesos, por lo tanto, es indispensable que los emprendimientos comiencen a emplear este tipo de herramientas para facilitar su trabajo.

Se puede valorar como resultado final que el programa permite articular esfuerzos entre la parte financiera proporcionando conocimiento y herramientas de análisis en los estados financieros, deudas, ingresos, gastos, ahorro y similares y la parte tecnológica, al proporcionarles herramientas a los participantes para facilitar el análisis de los datos.

El estudio se reafirma lo dicho por La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, es necesario que las personas emprendedoras desarrollen habilidades financieras para su gestión lo que permite mejores resultados en los emprendimientos tal y como lo indica Mejía (2021). La metodología implementada en el programa arroja resultados positivos y se verifica mediante la investigación una mejora sustancial en las finanzas empresariales como lo indica Sauza et al. (2022).

Conclusiones

El Programa de Educación Financiera en sus ediciones 2022, 2023 y 2024 logra con satisfacción los objetivos planteados y reafirma la hipótesis de la presente investigación al identificar en los resultados mejoras significativas en control financiero, ahorro y toma de decisiones empresariales después del programa.

La utilización de herramientas digitales y materiales didácticos de fácil acceso y replicables han sido uno de los elementos mejor valorados por parte de la población participante

y en un contexto post-pandemia, donde la tecnología juega un papel crucial en el desarrollo empresarial, es un gran acierto.

Se refleja un impacto tangible del programa en las Pymes de la zona, los empresarios no sólo han adquirido competencias técnicas, sino que también han desarrollado habilidades estratégicas, lo que convierte a la capacitación en un proceso integral con resultados visibles en las operaciones diarias de los emprendimientos.

La incorporación de otros profesionales expertos en materia financiera o instituciones bancarias de renombre, fue un logro del programa. Ante esto la alianzas estratégicas son recomendadas para estas metodologías de enseñanza.

Asimismo, la apertura de un espacio físico en el Recinto de Guápiles consolidó el compromiso de la institución con la comunidad empresarial de Pococí, proporcionando un punto de encuentro para futuras iniciativas de capacitación y fortalecimiento empresarial y tiene una gran aceptación por parte de los participantes.

Los resultados de las encuestas de evaluación revelan cambios significativos en los hábitos financieros de los participantes, un control más riguroso de ingresos y gastos, una mayor conciencia sobre el ahorro y la adopción de herramientas digitales para la gestión financiera. Estas mejoras no solo incrementan la eficiencia operativa, sino que también promueven una cultura de planificación financiera más sólida y sostenible a largo plazo. La capacidad para confeccionar presupuestos aprendida durante el programa, ha otorgado a los empresarios un mayor control sobre sus recursos y una mejor planificación para el crecimiento de sus negocios. Para evaluar la consistencia interna del instrumento de medición, se utilizó el coeficiente Omega de McDonald, el coeficiente obtenido fue 0.79, lo que indica una confiabilidad aceptable en las respuestas de los participantes, del cuestionario y su capacidad para medir de manera estable los constructos evaluados. Se recomienda considerar revisiones en el cuestionario para mejorar su precisión y confiabilidad en futuras aplicaciones.

En este sentido, es importante precisar que el estudio presenta algunas limitaciones tales como: participación fue voluntaria, lo que podría haber introducido un sesgo de auto-selección, la medición de variables cualitativas puede ser subjetiva, y factores externos, como la pandemia, podrían haber influido en los resultados. Además, el seguimiento fue limitado a tres años, impidiendo evaluar el impacto a largo plazo.

Finalmente, tras la presente investigación se recomienda repensar el futuro del programa enfocado más a mujeres, empresas incipientes y grupos de empresarios jóvenes, asimismo diseñar otros programas paralelos en materia de impuestos, contable y manejo de Excel.

Referencias

- Acosta Álvarez, G. (2019). Educación Financiera para Pymes en Perú. *Alétheia*. 7(1), 37-44. <https://doi.org/10.33539/aletheia.2019.n7.2151>
- Achury Saldaña, D. M. (2011). Estrategias pedagógicas en la formación de profesionales de enfermería. *Investigación En Enfermería: Imagen Y Desarrollo*, 10(2), 97–113. <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/imagenydesarrollo/article/view/1604>
- Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA). (2023). Cultura financiera en la PYME. <https://aeca.es/wp-content/uploads/2023/03/REC.pdf>
- Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento (CELIEM). (2020). 87% de las PYMES costarricenses cayeron o detuvieron su actividad como resultado de la crisis generada por el COVID-19. https://www.celiem.org/_files/ugd/3d73d3_8445d2cd-2cbb41c3a4e14836dec0cd7f.pdf
- Cerdas González, R. J., y Gómez Meléndez, A. (2023). Impacto del Covid-19 en las PYMES de Guápiles de Pococí en 2020. *InterSedes*, 24(50), 121-144. <https://doi.org/10.15517/isucr.v24i50.51612>
- Hernández Sampieri, R., y Mendoza Torres, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill Education. http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (Enero, 2024). Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2023 Resultados Generales. Área de Censos y Encuestas, San José, C. R. https://admin.inec.cr/sites/default/files/2024-01/reena-meh2023_2_0..pdf
- La Nación, Costa Rica. (27 de Mayo de 2020). Pandemia de covid-19 provoca cierre del 30% de las pymes. Grupo de Diario América. <http://gda.com/detalle-de-la-noticia/?article=4148521>
- La República (2020). Más del 87% de las pymes han sido afectadas por la Covid-19. <https://www.larepublica.net/noticia/mas-de-87-de-las-pymes-han-sido-afectadas-por-la-covid-19-celiem>
- López Montalvo, D., Coto, E. J., y Cadena López, A. (2020). La capacitación en pequeñas y medianas empresas: hacia una caracterización. *Revista Perspectiva Empresarial*, 8(1), 71-85. <https://doi.org/10.16967/23898186.686>
- McNeish, D. (2018). Thanks coefficient alpha, we'll take it from here. *Psychological Methods*, 23(3), 412–433. <https://doi.org/10.1037/met0000144>
- Mejía, Diana. (22 de junio de 2021). La importancia de la educación financiera para las mipyme. CAF Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>

- Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) (2021). Estado de Situación PYME en Costa Rica 2021 Serie de tiempo 2015-2019. <http://reventazon.meic.go.cr/informacion/estudios/2021/pyme/DIGEPYME-INF-038-2021.pdf>
- Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) (2023). Guía de Fomento al Emprendimiento para Gobiernos Locales. DIGEPYME. <https://www.meic.go.cr/web/162/pymes/guias/emprendimiento-para-gobiernos-locales.php>
- Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) (2020). Impacto de la pandemia por Covid19 en las PYME costarricenses. <http://reventazon.meic.go.cr/informacion/estudios/2020/pyme/covid19.pdf>
- Naciones Unidas (2018), La Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible: una oportunidad para América Latina y el Caribe. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40155/24/S1801141_es.pdf
- Niño Naranjo, L. D., Paz Calderón, Y., y Espinosa Espíndora, M. T. (2023). La importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un municipio del sureste de México. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*, 16(39). <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi39.547>
- Universidad de Costa Rica-Sede del Atlántico (UCR-SA) (2021). Plan estratégico Sede del Atlántico 2018-2022. <https://www.sa.ucr.ac.cr/web/wp-content/uploads/2020/08/Plan-Estrategico-2018-2022.pdf>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) (2024). Educación Financiera. <https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/financial-education.html>
- Pride, W., Hughes, R. y Kapoor, J. (2017). *Introducción a los negocios*. Distrito Federal: Cengage Learnig.
- Sauza Ávila, B., Pérez Castañeda, S. S., Cruz Ramírez, D., Lechuga Canto, C. B., González Hernández, I. J., y Hernández Bonilla, B. E. (2022). Revisión de la literatura de Educación Financiera en las PYMES. *Revista Ingenio y Conciencia Boletín Científico de la Escuela Superior Ciudad Sahagún*. 9(18), 30-35. <https://doi.org/10.29057/escs.v9i18.8699>