

UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA

Facultad de Ciencias Económicas
Administración con Énfasis en Banca y Finanzas

“Tesina para Optar por el Grado Académico de
Bachillerato”

***FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR
ARTESANAL DE LA PROVINCIA DE LIMÓN
(ARTESANOS DEL CARIBE), POR MEDIO DEL
SISTEMA FINANCIERO NACIONAL.***

Estudiante: Melissa Bolaños Ramírez

Enero, 2017

DECLARACIÓN JURADA

Yo Melba Juliana Bolaños Ramírez, mayor de edad, portador de la cédula de identidad número 702230172 egresado de la carrera de Administración de Empresas Banca y Finanzas de la Universidad Hispanoamericana, hago constar por medio de éste acto y debidamente apercebido y entendido de las penas y consecuencias con las que se castiga en el Código Penal el delito de perjurio, ante quienes se constituyen en el Tribunal Examinador de mi trabajo de tesis para optar por el título de Bachillerato, juro solemnemente que mi trabajo de Financiamiento para el sector Artesanal de la provincia de Limón (Artesanos del Caribe) de investigación por medio del sistema Financiero Nacional titulado:

_____ es una obra original que ha respetado todo lo preceptuado por las Leyes Penales, así como la Ley de Derecho de Autor y Derecho Conexos número 6683 del 14 de octubre de 1982 y sus reformas, publicada en la Gaceta número 226 del 25 de noviembre de 1982; incluyendo el numeral 70 de dicha ley que advierte; artículo 70. Es permitido citar a un autor, transcribiendo los pasajes pertinentes siempre que éstos no sean tantos y seguidos, que puedan considerarse como una producción simulada y sustancial, que redunde en perjuicio del autor de la obra original. Asimismo, quedo advertido que la Universidad se reserva el derecho de protocolizar este documento ante Notario Público.

En fe de lo anterior, firmo en la ciudad de San José, a los 16 días del mes de Febrero del año dos mil diecisiete.

Melissa B.R.

Firma del estudiante

Cédula: 702230172

CARTA DEL TUTOR

San José, 15 de febrero del 2017

Administración de Empresas Banca y Finanzas
Universidad Hispanoamericana

Estimado señor:

La estudiante Melissa Bolaños Ramírez, cédula de identidad número 7 0223 0172, me ha presentado, para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR ARTESANAL (ARTESANOS DEL CARIBE) DE LIMÓN, POR MEDIO DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL, el cual ha elaborado para optar por el grado académico de Bachillerato.

En mi calidad de tutor, he verificado que se han hecho las correcciones indicadas durante el proceso de tutoría y he evaluado los aspectos relativos a la elaboración del problema, objetivos, justificación; antecedentes, marco teórico, marco metodológico, tabulación, análisis de datos; conclusiones y recomendaciones.

De los resultados obtenidos por el postulante, se obtiene la siguiente calificación:

a)	ORIGINAL DEL TEMA	10%	10
b)	CUMPLIMIENTO DE ENTREGA DE AVANCES	20%	15
c)	COHERENCIA ENTRE LOS OBJETIVOS, LOS INSTRUMENTOS APLICADOS Y LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACION	30%	30
d)	RELEVANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	20%	20
e)	CALIDAD, DETALLE DEL MARCO TEORICO	20%	15
	TOTAL		90

En virtud de la calificación obtenida, se avala el traslado al proceso de lectura.

Atentamente,

Nombre *Ronald Ortiz Ramírez*
Cédula identidad *1-591-178*
Carné Colegio Profesional *2146*

16 de marzo del 2017

Universidad Hispanoamericana
Sede Llorente
Administración de Negocios

Estimado señor

La estudiante Melissa Bolaños Ramirez cedula 7-0223-0172 me ha presentado para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado **"FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR ARTESANAL DE LA PROVINCIA DE LIMÓN (ARTESANOS DEL CARIBE), POR MEDIO DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL.."**, el cual han elaborado para obtener su grado de Bachillerato en Administración con énfasis en Finanzas & Banca

He revisado y he hecho las observaciones relativas al contenido analizado, particularmente lo relativo a la coherencia entre el marco teórico y análisis de datos, la consistencia de los datos recopilados y la coherencia entre éstos y las conclusiones; asimismo, la aplicabilidad y originalidad de las recomendaciones, en términos de aporte de la investigación. He verificado que se han hecho las modificaciones correspondientes a las observaciones indicadas.

Por consiguiente, este trabajo cuenta con mi aval para ser presentado en la defensa pública.

Atte.


Licda. Jessica Mayers Marin
Ced 9-0106-0748

CARTA DE REVISIÓN DEL FILÓLOGO

San José, 24 de marzo del 2017.

**SEÑORES
UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA**

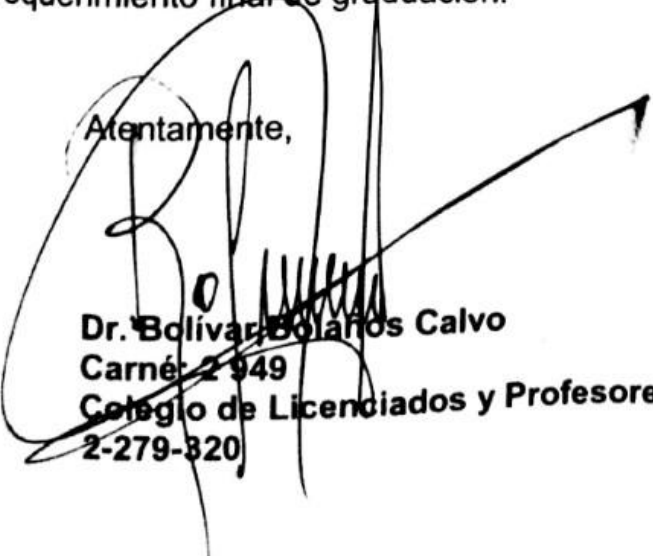
Estimados señores:

Hago constar que he revisado el trabajo de **TESINA** de la estudiante **MELISSA BOLAÑOS RAMÍREZ**, denominado **FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR ARTESANAL DE LA PROVINCIA DE LIMÓN (ARTESANOS DEL CARIBE), POR MEDIO DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL**, para optar por el grado académico de **BACHILLERATO EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS CON ÉNFASIS EN BANCA Y FINANZAS**.

He revisado errores gramaticales, de puntuación, ortográficos y de estilo que se manifiestan en el documento escrito, y verificado que estos fueron corregidos por la autora.

Con base en lo anterior, se considera que dicho trabajo cumple con los requisitos establecidos por la **UNIVERSIDAD** para ser presentado como requerimiento final de graduación.

Atentamente,



Dr. Bolívar Bolaños Calvo
Carné 2 949
Colegio de Licenciados y Profesores
2-279-320

AGRADECIMIENTO

La ayuda que has brindado ha sido sumamente importante, estuviste a mi lado inclusive en los momentos más difíciles siempre apoyándome no fue sencillo culminar este proyecto, sin embargo, siempre fuiste mi motivador, me ayudaste hasta donde te era posible, incluso más que eso. Muchas gracias mi esposo Álvaro Esteban Castro Fernández.

Sus esfuerzos son impresionantes y su amor es para mí invaluable mami y papi. Sus enseñanzas las aplico cada día, gracias por estar conmigo en todo momento que lo necesito son los mejores de este mundo, orgullosa de ustedes mami Marleny Ramírez Martínez y papi Rigoberto Bolaños Díaz.

Les agradezco no solo por estar presentes aportando buenas cosas a mi vida, sino por los grandes lotes de felicidad y de diversas emociones que hemos compartido como hermanos Karen Jeremy Cesar los quiero demasiado.

Por último pero no menos importante le quiero agradecer enormemente a mi tutor Ronald Ortiz Ramírez por su comprensión, paciencia, y atención en el trayecto y conclusión de mi tesis; tanto así como las personas que no menciono pero se que formaron parte del éxito logrado.

DEDICATORIA

A Dios, quien ha forjado mi camino y me ha dirigido por el sendero correcto; en todo momento ha estado conmigo y es el guía de mi vida. Te lo agradezco Padre Celestial.

Contenido

DEDICATORIA.....	I
AGRADECIMIENTO.....	II
CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	5
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	6
1.1.1 Antecedentes del problema.....	6
1.1.2 Descripción del problema.....	10
1.1.3 Problematización del problema.....	7
1.1.4 Justificación.....	8
1.2 Formulación del problema.....	10
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	11
1.3.1. Objetivo general.....	11
1.3.2. Objetivos específicos.....	11
1.4. ALCANCES Y LIMITACIONES.....	19
1.4.1. Alcances.....	12
1.4.2. Limitaciones.....	20
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	14
2.2 CONTEXTO TEÓRICO.....	16
2.2.1 Financiamiento.....	16
2.2.2 Modalidades de Financiamiento.....	17
2.2.2.1 Préstamo Personal.....	17
2.2.2.2 Préstamo con Garantía.....	18
2.2.2.3 Tarjeta de Crédito.....	19
2.2.2.8 Fideicomiso.....	20
2.2.3 Perfil del empresario.....	30
2.2.4 Micro y pequeña empresa.....	23
2.2. 5 Sistema Financiero Nacional.....	33
2.2.5 Ley de Pymes 27.264.....	34
2.2.6 CRUCEROS EN LA PROVINCIA DE LIMÓN.....	36
2.2.6.1 Complejo portuario de Limón (C.P.L).....	30
CAPITULO III MARCO METODOLÓGICO.....	41

3.1 Tipo de investigación	42
3.1.1 Finalidad.....	42
3.1.2 Dimensión temporal	44
3.1.3 Marco	45
3.1.4 Naturaleza.....	46
3.1.5 Carácter.....	47
3.2 Sujeto y fuentes de información.....	50
3.2.1 Sujetos de la investigación	50
3.2.2 Fuentes	51
3.2.2.1 Fuentes primarias.....	51
3.2.2.2 Fuentes secundarias	52
3.2.2.3 Fuentes terceras	52
3.3 Población	52
3.3.1 Selección del muestreo	53
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	54
3.4.1 Encuesta	54
3.4.2 Entrevista	55
IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS.....	40
4.1 INTERPRETACION DE DATOS DE LA ENCUESTA	56
4.1.2.1 Resultado de entrevistas con representantes de los artesanos:	82
V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	61
5.1 CONCLUSIONES	84
5.2 RECOMENDACIONES	87
BIBLIOGRAFÍA.....	89
Referencias bibliográficas	89
Trabajos de graduación	90
Páginas electrónicas consultadas.....	90
Entrevista Personal Bancario.....	90
Entrevista Funcionarios Artesanos	91
GLOSARIO.....	91
ANEXOS	70

Anexo N° 1: Encuesta a personas físicas	70
ANEXO 2: Entrevista a ejecutivos de bancos	95
Anexo N° 3: Entrevista Artesano del Caribe de Limón.....	96

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Antecedentes del problema

Puerto Limón es una ciudad de Costa Rica, cabecera del cantón de la provincia del mismo nombre. Se ubica a una distancia de ciento cincuenta y dos kilómetros al este de San José, capital de la república, en la costa del mar Caribe. Su puerto es el más grande es importante para usos comerciales de este país centroamericano.

El pueblo fue fundado en 1854 por Phillipp J.J Valentini con apoyo del gobierno de entonces.

El cantón se encuentra poblado por tribus indígenas antes de la llegada de los españoles y en septiembre de 1502 el Almirante Cristóbal Colón llega a las costas Limonenses, durante su cuarto viaje atraca sus carabelas en la isla Quiribri, hoy llamada la Uvita, al que colon Colón La Huerta por la variedad de su flora.

Rescata por el crisol de razas que en ella habitan y su población tiene distintos orígenes tales como español, jamaicano, italiano, Antillas francesas, alemán, chino, judío, libanes, turco, ingles nicaragüense, colombiano y cubano. A pesar de que el idioma es el español oficial, se practican otras lenguas como el inglés y el mekatelyu por parte de la población afro descendiente y que se extiende por la zona litoral atlántica, así como los idiomas indígenas el bribri, y el cabécar en los cantones de Talamanca y Matina.

Limón, posee el Puerto Moín, catalogado como uno de los puertos de mayor importancia a nivel nacional pues enlaza al país con el comercio europeo, africano y el este de los Estados Unidos; sus actividades económicas se han basado por mucho tiempo en la producción del banano y la ganadería, y se caracteriza por tener la mayor población afro descendiente de todo el país. El clima de esta provincia es principalmente húmedo y llueve en gran parte del año.

Entre las áreas de conservación que pertenecen a esta pintoresca provincia está el refugio de vida silvestre Gandoca-Manzanillo. La Biológica Hitoy Cereré, los parques nacionales Tortuguero y Cahuita (sector paya Blanca y sector Puerto Vargas) y el parque Internacional la Amistad.

Según datos de Lepe (2009) la provincia de Limón es una de las provincias que más se benefician de sector turístico debido a sus bellezas naturales y extensos bosques vírgenes, así como también por sus amplias zonas de costas que se extienden desde Panamá hasta Nicaragua, lo que permite muy fácilmente el intercambio de culturas y llegada de visitantes y por supuesto el mayor ingreso de dinero proveniente de viajeros de muchas partes del mundo.

En nuestro país han visto en el negocio familiar una oportunidad de salir adelante, realizando actividades en muchas ocasiones de manera empírica, con el mínimo o nulo conocimiento en lo que a administración se refiere

Las PYMES puede cumplir diversas funciones en la economía, entre ellas la de proporcionar una cantidad relativamente elevada de puestos de trabajo por unidad de capital empleado, generar empleos también en regiones con estructuras productivas débiles, contribuir en alto grado a la capacitación de la fuerza de trabajo y prestar importantes servicios complementarios a grandes empresas(CAATEC, 2010, P35).

Así mismo, las PYMES, en su conjunto, contribuyen al crecimiento del Producto Interno Bruto de muchos países industrializados, con un aporte mayor que el registrado por las corporaciones o empresas grandes. Una sola PYME no podrá competir contra una corporación y mucho menos cambiar una magra economía, sin embargo, el panorama es distinto si existen numerosas PYMES” (Zapata, 2010, P18).

En el caso específico de América Latina y el Caribe, las MYPE son los motores del crecimiento económico; además, son una poderosa herramienta para combatir la pobreza, reducir la informalidad y la inseguridad. Asimismo, se está impulsando la participación de la mujer en la sociedad, los mercados

laborales y la política. Por ello, es preocupación de los gobiernos y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas a través de la creación de un entorno político, social, financiero y de formación de capacidades, más eficaz, más accesible, más articulado y pertinente para las microempresas (Bernilla, 2011).

Sin embargo, en Costa Rica la región con menor participación de empresa activas en el SIEC Sistema de información empresarial de Costa RICA.

Es la provincia de Limón con un total de ciento ochenta microempresas, cuarenta y siete empresas pequeñas y doce empresas medianas.

Por otro lado, en lo que respecta al fomento a la cultura emprendedora y el impulso al nacimiento de nuevas empresa-, según los registros del SIEC creció en un 29,28% en relación con el año 2014, pasando de mil seiscientos veinte dos mil a dos mil noventa y siete PYMES.(Ramos, SIEC).

El fortalecimiento socioeconómico de la Región Huerta Caribe, por medio de la promoción de la empresariedad y la búsqueda de la competitividad que logren una mejor calidad de vida los limonenses podrán acceder a espacios que faciliten la negociación con empresas tanto dentro como fuera la región, así como contar con herramientas y la asesoría para crear las condiciones que el empresario requiere.

La provincia de Limón, la cual tiene el objetivo de brindar un impulso a empresas, nacionales e internacionales, para que se establezcan en la provincia, mejoren sus relaciones comerciales con los países del Gran Caribe y vean en esta zona el mejor sitio para establecer sus operaciones en la región

Proyecto “Limón Ciudad Puerto” se inauguró en la provincia caribeña una oficina interinstitucional de los Centros Regionales de Apoyo a los Pymes (Creapymes), la cual facilitará la atención y el apoyo para las pyme del lugar.

Además de Limón, Liberia, San Carlos, Pérez Zeledón y Puntarenas son otros lugares que se ven beneficiados con las Creapymes. (MEIC El Ministerio de Economía, Industria y Comercio).

A raíz de la situación socioeconómica de Limón, en el siguiente apartado se profundiza en el problema de investigación.

1.1.2 Descripción del problema

En la provincia de Limón existe un grupo de artesanos de aproximadamente 103 personas, los cuales comercializan sus productos en un establecimiento propiedad de Japdeva, siendo sus principales clientes los turistas que llegan a la provincia por medio de cruceros al Muelle Alemán.

Los artesanos trabajaban por temporadas de seis meses. Con ésta labor logran pagar la municipalidad (patente), cano y un seguro en el Instituto Nacional de Seguros (INS). Sin embargo, el pago de dichos cargos genera una

dificultad financiera para los artesanos, ya que al reiniciar la temporada de trabajo ellos no cuentan con los ingresos suficientes para financiar por completo la actividad productiva (costos de formalización más la inversión en materia prima para elaborar sus productos). Por ende, es necesario que alguna entidad bancaria les brinde por medio de un préstamo el dinero necesario para que ellos cubran sus gastos durante la temporada mencionada.

Al ser Limón una zona alejada del Gran Área Metropolitana costarricense y a su vez con relativamente poca población con respecto a las demás provincias del país, el empleo para los habitantes en la zona es escaso, por lo que deben tomar mano al sector que más los benefician: el turismo. Así, muchas personas para subsistir se dedican a la elaboración de artesanía con materia prima tales como madera y coco, ofreciéndoselo especialmente turistas extranjeros con la llegada de cruceros.

El empleo de los artesanos es informal, hay que colocarlo ya que el país actualmente cuenta con una tasa de empleo informal importante, lo cual las entidades financieras deberían de subsanar por medio de iniciativas productivas adaptadas a los tipos de actividad comercial por zona. Es decir, los préstamos deberían de ir orientados a que alcance para cubrir los costos de producción de manera eficaz y eficiente con el fin de que los mismos no sean más altos que el ingreso por ventas y las utilidades permitan acceder al pago

de seguros voluntarios. Los artesanos son trabajadores independientes que pueden acceder al espacio que Japdeva brinda.

Entre las artesanías que producen los vecinos de Limón destacan las obras que expresan la singular mezcla étnica de la zona, su acontecer diario y la diversidad de colores predominantes en el Caribe; las cuales son elaboradas mediante diversas técnicas y materiales como las siguientes:

- Alfarería: Los objetivos en barro o arcilla, según la zona de origen, normalmente son hechos con técnicas heredadas de nuestros antepasados.
- Tejidos de cabuya: Se hacen a partir de las hijas de una planta fibrosa de las se extrae hilos para fabricar objetivos de utilidad.
- Talla en raíz de café: Quienes trabajan con esta técnica dicen ser capaces de ver en las raíces de los cafetos las formas de las tallas que realizarán.
- Tejidos en telar: Son hechos con algodón hilado a mano, que luego se tiñe en distintos colores obtenidos de diversas plantas.
- Madera: Este material es el que permite crear artículos como animales.
- Máscaras: Son hechas con madera de balsa. A éstas se les da la forma de diferentes personajes y luego se decoran con vivos colores.

La informalidad es uno de los factores que más influyen cuando las pymes solicitan financiamiento bancario, puesto que ésta se traduce en la carencia de

registros de inversión, ingresos y costos. Una de las barreras para acceder a un crédito, ya que esta información es vital para evaluar la capacidad y voluntad de pago de las empresas más pequeñas.

La disponibilidad de recursos financieros en condiciones adecuadas constituye uno de los limitantes para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas; pero no es el único. Hay que considerar también otros aspectos que afectan la forma como las Pymes utilizan los diferentes recursos productivos para generar riqueza

Pero es poco lo que puede lograrse si no existe un esquema que permita a las Pymes tener acceso a recursos financieros en condiciones adecuadas de costo y oportunidad. Por ello conviene revisar la experiencia reciente de Costa Rica con el financiamiento a las Pymes, especialmente desde el punto de vista del apoyo institucional formal.

1.1.3 Problematicación del problema

La falta de financiamiento al sector artesanal, es un problema estructural que viene afectando su competitividad en el mercado interno o externo, lo cual amerita un trabajo de investigación para determinar los factores que vienen originando este escenario económico financiero. Buscar una solución de financiamiento que les sirva tanto a los artesanos como a los prestamistas para el desarrollo social y económico de éste sector

La población artesanal de la ciudad de Limón no cuenta con la suficiente capacidad económica propia para desarrollar sus negocios a nivel de producción y comercialización de las artesanías. En consecuencia, se limita el acceso al mercado nacional y local. Por esta razón, se ven en la necesidad de gestionar el apoyo económico o financiero ante instituciones bancarias, con la finalidad de poder exponer la variedad de productos ante sus clientes y poder así comercializarlo de una forma eficiente.

El problema son los ingresos insuficientes de los artesanos para cubrir los costos de producción y además contar con una utilidad que les permita subsistir. Al no tener liquidez, se producen situaciones de vulnerabilidad económica y social.

La informalidad y la falta de ingresos las personas no cumplen con los requisitos para acceder al financiamiento bancario.

1.1.4 Justificación

Los artesanos a modo general son un sector tradicional de la economía a nivel turístico. , es la inquietud saber cuál es la situación de las personas físicas y jurídicas dedicados a esta actividad, teniendo en cuenta las características del financiamiento en las Pymes del sector artesanos del Caribe.

La investigación tiene relevancia, debido a que los estudios relacionados con el sector artesanal se han abordado desde una perspectiva cultural y

social. En algunos casos desde un enfoque económico, sin embargo, el presente estudio pretende analizar el tema desde un enfoque financiero. Así mismo el presente trabajo servirá de marco corporativo entre los financiamientos implementados para el sector artesanal. (Artesanos del Caribe de Limón).

El financiamiento del sector artesanal es primordial, ya que se dirige al desarrollo económico de los artesanos, evitando que con este enfrente al fracaso total o parcial. Por tal razón que las entidades financieras dentro de sus servicios brinden un financiamiento a la necesidad del artesano del sector artesanal de nuestro país.

Existen pocos trabajos que aborden en forma integral el financiamiento bancario al sector artesanal. Así mismo la investigación posee relevancia, ya que existe un beneficio económico y mejoramiento en sus condiciones de financiamiento y de desempeño laboral al sector artesanal de la provincia de Limón.

Toda la provincia se beneficia con el surgimiento de pequeños sectores productores porque mejora las condiciones de vida de la gente, además permite la aumentar la capacidad adquisitiva de las personas artesanas, lo que produce una mayor dinámica en el mercado y mayores capacidades para los bancos de seguir funcionando.

Un grupo de ciudadanos, de la mano de entidades como el Instituto Costarricense de turismo (ICT) y la Municipalidad de Limón, trabajan en la elaboración de una campaña que les permite crear un producto donde se Presentan todas las culturas que a diario conviven en el Caribe Costarricense.

Desde hace cuatro años, el municipio, en coordinación con la Cámara de Comercio y Turismo y el ICT, está trabajando en el rescate de la imagen turística de Limón. No solo busca proyectos para vender en lugares turísticos; lo que hoy se quiere es construir un símbolo hecho por nuestros pobladores que resuma lo que significa ser limonenses.

Los artesanos locales serán los responsables de dar vida al producto que representa los rasgos de los indígenas, chinos, negros, mestizos, que conviven en la provincia y que será elegido en un concurso donde los organizadores identificaran esa pieza especial. La meta es tener ese producto icono a finales de marzo de este año.

La falta de capacitación para convertir a los artesanos en empresarios y los escasos recursos para el apoyo en la producción y comercialización, son parte de los retos que enfrenta el gremio de los artesanos de la provincia de Limón.

1.2 Formulación del problema

Los artesanos por las pocas posibilidades que tienen por los requisitos solicitados de acceder de créditos ante las instituciones que brindan financiamiento. Otros factores que afectan la fortaleza de las pymes artesanales son los pocos activos que pueden mostrar como instrumentos de garantía.

El problema de financiamiento de las pymes del sector artesanal, podría decir que se ha convertido has estructural, los bancos no lo aprecian como apto para colocar sus capitales, todo lo contrario, lo ven como en segmento empresarial de riesgo, ya que no poseen capital primordial para avalar los créditos solicitados, pero a pesar de esta seria limitante estas organizaciones de artesanos de Limón han podido fortalecer su pequeña empresa artesanal.

¿Tienen posibilidad los artesanos de Limón de encontrar una solución a sus necesidades de financiamiento, en el sistema financiero nacional de PYMES, dadas las características de sus actividades comerciales?

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Objetivo general

Evaluar cómo incide el sistema financiero Nacional, en el financiamiento de las pymes del sector artesanal de la provincia de Limón.

1.3.2. Objetivos específicos

- Explicar cuáles son las causas que originan la falta de financiamiento a pymes del sector artesanal.
- Indagar en las modalidades de financiamiento disponibles en Limón para las pymes del sector artesanal.
- Ofrecer alternativas de solución funcional y sostenible que respalden económicamente a las pymes del sector artesanal.

1.4. ALCANCES Y LIMITACIONES

1.4.1. Alcances

El resultado de la presente investigación se orienta al estudio fuentes de financiamiento que apoyen a las pequeñas y medianas empresas del sector artesanal de provincia de Limón, a fin de estas mejoren su productividad.

De igual manera, se pretende que la información de este estudio sirva para tomar en cuenta aquellos aspectos que puedan contribuir para que las pymes del sector artesanal de la provincia de Limón puedan conocer como buscar financiamiento.

Asimismo, se espera que este medio estudio sirva de aporte técnico para otras investigaciones relacionadas con el área de estudio y contribuir a futuras investigaciones de pymes del sector artesanal.

1.4.2. Limitaciones

No contar con estudios similares de años anteriores para realizar comparaciones importantes de las pymes del sector artesanal.

El acceso a información de bancos y entidades financieras, puesto que se pretende una vez efectuados los instrumentos de investigación y con su respectivo análisis verificar las propuestas que tienen estas instituciones para solventar las necesidades, ante cuya consulta podría delimitar dicha información como confidencial, como el proceso de análisis de financiamientos a las pymes del sector artesanal.

En la municipalidad y Japdeva de la provincia de Limón determine la posibilidad de encontrar un estudio de los Artesanos, pero no facilitaron la información para efectos de ésta investigación.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

En Costa Rica, el tema del acceso al financiamiento aparece en el tercer lugar de las prioridades de los empresarios, después de las elevadas cargas sociales y la ilegalidad. Por el lado de la oferta, se observa la existencia de fuentes de financiamiento disponibles para las pymes; sin embargo, se reconoce la presencia de altos costos fijos en el sistema financiero que encarecen el crédito y, por tanto, su colocación. Además, no hay una definición homogénea para identificar a los sujetos de crédito, los trámites de aprobación son lentos (45 días sólo para obtener la documentación requerida por el sistema) y los gastos de formalización son altos.

En lo que respecta al apoyo para las pequeñas y medianas empresas, es necesario observar las PYMES desde una perspectiva regional antes de entrar en detalle de la situación dentro de nuestro país. Al observar y entender la evolución del apoyo de los países a sus empresas, será más claro analizar la situación presente de Costa Rica y de las instituciones que dan apoyo a este sector en comparación con el resto del mundo.

Este artículo pretende una aproximación preliminar que permitirá determinar el perfil que poseen los artesanos ligados al sector turístico, ubicados en el cantón de Pococí, provincia de Limón, Costa Rica. El objetivo es conocer sus fortalezas y debilidades, así como incidir en su formación técnica, mediante una estrategia que les permita dinamizar sus destrezas para insertarse con mayor facilidad en la cadena de valor del sector turístico.

2.2 CONTEXTO TEÓRICO

2.2.1 Financiamiento

A menudo tenemos ideas muy buenas que pueden quedar tan solo en eso: en ideas que no podemos llevar a cabo, porque no hay dinero para hacer que se pongan en marcha. La realidad nos dice que no es indispensable tener todo el dinero necesario para iniciar un negocio, sino que basta con una parte. Precisamente el dinero faltante se puede conseguir a través de diferentes tipos de financiamiento que, si se conocen, pueden hacer mucho por mejorar la situación de nuestros negocios. En esta parte se busca dar a conocer tales conceptos, de forma que el empresario pueda manejar más opciones que le permitan tomar la mejor decisión para su negocio, y para su futuro en general.

¿Qué es el crédito?

“El crédito se define como la confianza dada o recibida a cambio de un valor, el derecho de disponer ajeno ó de retrasar, por un cierto plazo, el pago de cantidades debidas a cambios de un cierto interés.” (Catacora 2011, Pág.30)

En términos generales, un crédito es un préstamo concedido a un cliente cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado. El monto del préstamo y los intereses que debemos pagar dependerá que factores diversos, como nuestra

capacidad de pago en la fecha pactada, si anteriormente hemos sido buenos pagadores o si hay alguien que pueda responder por nosotros en caso que no podamos pagar, por citar algunos puntos que analizan las instituciones antes de efectuar un desembolso.

Las instituciones financieras estiman el riesgo de que cierto deudor no cumpla con las condiciones que se pactaron cuando se desembolsó el crédito. Para esto, toman en cuenta factores tales como las oportunidades de mercado, los antecedentes de las personas que administran el negocio, la clase de productor que vende la empresa, el tipo de maquina con la que cuenta la empresa, cuál es su producción diaria, costos y precios de sus productos. Todos estos datos son recaudados por el representante de la institución financiera, quien evalúa la capacidad de pago del cliente y las garantías que puedan solicitarse.

2.2.2 Modalidades de Financiamiento

El crédito puede tener diferentes objetivos, según la finalidad que se desee alcanzar. El crédito social es el que busca un fin de beneficio social, el crédito comercial busca el fin comercial de obtener una buena rentabilidad por los recursos colocados, prácticamente van ligados, según los tipos de banca.

La función del crédito en el sistema económico es de gran trascendencia, ya que es un dinamizador que permite impulsar o estancar este

sistema, ser el que impulsa la inversión a las empresas y la producción nacional; es el que inyecta flexibilidad para el impulso de este último rubro.

La financiación es el acto de dotar de dinero y crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, conseguir recursos y medios de pago para destinarlo a la adquisición de bienes y servicios, necesarios para el desarrollo de las correspondientes actividades económicas.

2.2.2.1 Préstamo Personal

Un préstamo personal es un producto bancario que se contrata entre una entidad financiera, la que adelanta una cantidad de dinero (principal) a otra persona llamada prestatario, con la obligación de que devuelva el principal y abone, además unos intereses pactados y los gastos derivados de la operación. Se llaman personales porque en este tipo de préstamos la entidad no suele contar con una garantía especial para el recobro de la cantidad prestada.

2.2.2.2 Préstamo con Garantía

“Es un préstamo que el acreedor (banco o institución financiera) concede con artículos del mismo valor o más, como recompensa, si no se completa el pago, por ejemplo, una casa o un vehículo”. (CREDOMATIC, 2008 P256)

Garantía equivale, en su sentido lato, a “aseguramiento, afianzamiento, pudiendo denotar también protección, respaldo, defensa, salvaguardia o apoyo (Burgoa 2010, Pág.23)

Con base en la garantía que se ofrece en el caso del incumplimiento y algunas diferencias en cuanto a los términos, se clasifican en:

- **Garantía Hipotecaria:** Es el crédito con el caso específico que se pone a responder una hipoteca, la cual, según este contexto se debe aplicar sobre un bien inmueble (edificio, casa, terreno), del que el ente financiero tomaría posesión por el no pago. Es una de las formas que tienen menor tasa de interés por el respaldo que se posee y normalmente son a largo plazo.
- **Garantía Prendaria:** Es el mismo caso que la anterior, en lo que difiere es que se pone a responder por el debido incumplimiento un bien mueble (vehículo, equipo especializado, artículos electrónicos). Al no poseer un respaldo tan confiable como una hipoteca tiene tasas superiores y se suscribe a corto o mediano plazo.
- **Garantía Fiduciaria:** Se da cuando en caso de incumplimiento del deudor una persona o grupos de personas, terceros a la operación se convierten en avalistas y deben efectuar la cancelación del saldo.
- **Garantía Líquida:** Es conocido también como Back to Back, es un crédito garantizado con un Certificado de Depósito a Plazo (CDP) o

algún otro título valor de la misma institución financiera u otra importante, representando el mínimo de riesgo posible.

2.2.2.3 Tarjeta de Crédito

Una Tarjeta de Crédito es: “Un instrumento de pago emitido por una institución financiera a favor de sus clientes por medio de una línea de crédito, contra la cual se cargan compras en comercios afiliados, retiros de efectivos en cajeros automáticos o cajeros humanos” (Escoto, 2011, p. 87).

Funciona igual que una línea de crédito al ser una derivación de ésta. Presenta características similares, pero en tema de garantía es más flexible y, por ende, requiere menos, por lo que las tasas de interés tienden a ser más altas. Se le conoce como “dinero plástico” al ser una pieza de este material del tamaño de una tarjeta de presentación, presenta una numeración que la hace única, además de una banda magnética que es donde se almacena toda la información, otras de carácter reciente tienen un chip que sirve como medida adicional de seguridad. También, por su misma naturaleza y gran riesgo en algunas ocasiones se cobran cargos administrativos y anualidades.

Presenta beneficios que hacen que este producto sea de cierta forma única y prácticamente el más utilizado a nivel mundial en la actualidad. Algunas de ellas son:

- Permite a los tarjetahabientes realizar compras u otras transacciones sin la necesidad de contar con liquidez.
- Evita portar efectivo en beneficios de la seguridad personal del usuario.
- Favorece las ventas de los comercios afiliados al promover el consumo personal.
- Evita a los comercios evaluar la solvencia de los compradores y asumir el riesgo de incumplimiento.

La letra de cambio consiste, por lo tanto, en una orden escrita impulsada por un sujeto para que otro individuo pague una cierta cantidad de dinero a un tercero en un plazo por establecer. Cuando el librado firma la letra de cambio, se está comprometiendo a pagar y adquiere una obligación.

Estos documentos legales poseen una fecha de vencimiento, que corresponde al día en que éstas deberán ser pagadas. Pueden distinguirse cuatro tipos de vencimientos: las letras giradas a día fijo (vencen en dicha fecha), las letras libradas a la vista (vence en el acto de su presentación al pago), las letras giradas a un plazo desde la fecha (las cuales deben ser saldadas una vez que se cumple el plazo indicado) y las letras libradas a un plazo desde la vista (vence a partir de su fecha de la aceptación).

2.2.2.4 Fideicomiso

Una operación mercantil mediante la cual una persona -física o moral- llamada fideicomitente, destina ciertos bienes a la realización de un fin lícito determinado, encomendando ésta a una Institución de Crédito (Art. 381 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito)

En un contrato de fideicomiso participan tres partes: el fideicomitente, el fiduciario y el beneficiario o fideicomisario. El fideicomitente es el que da origen a este instrumento ya que es el que entrega un bien para el fideicomiso, pudiendo ser el anterior una persona física o jurídica.

El fiduciario igualmente es una persona jurídica o física y a quien se le transfiere el bien para que de buena fe proceda con la administración de éste. Este administrador debe apegarse a las indicaciones del contrato.

En el mercado mundial existen un sinnúmero de fideicomisos, en Costa Rica no es la excepción, pero son dos con los que principalmente se trabaja:

- **Fideicomiso de Garantía:** Por lo general, se realizan ante la solicitud de un crédito por parte de una persona (fideicomitente) que quiere dar un bien como respaldo de que va a cumplir con la respectiva deuda. El fiduciario administra, según el acuerdo entre las partes y el o los acreedores serán los beneficiarios de este fideicomiso.

- **Fideicomiso de Administración y de Inversión:** Al igual que cualquier otro fideicomiso, el fiduciario busca ejercer una excelente administración de los recursos que le entregó el fideicomitente para obtener el mayor rendimiento posible. Los probables beneficios que se logren de las inversiones colocadas en actividades productivas serán manejados, según esté en el contrato que firmaron ambas partes.

Una ventaja del fideicomiso es que no existe un estándar, más bien se pueden adecuar a las diversas necesidades (lícitas), que quedan plasmadas en un contrato.

2.2.3 Perfil del empresario

- Valor para emprender, arrojo ante la imprevisibilidad del resultado, capacidad de riesgo.
- Un motivo importante y legítimo para emprender.
- Conocimiento del campo a que se dedica y capacidad para trabajar con elementos disímboles e interdisciplinarios.
- Amplitud de visión para detectar las necesidades de las sociedad para saber satisfacerlas, en el mercado Nacional y global. Amplitud que además debe alcanzar o contemplar las posibilidades del largo plazo, de invertir y trabajar para el futuro.

- Generosidad en la oferta, para buscar algo nuevo y mejor que ofrecer a la sociedad y no una demanda asegurada.
- Creatividad para hacer mejor cada día las mismas cosas, para descubrir en las personas con quienes trabaja cualidades inéditas.
- Armonizar rutina con innovación, cambio con permanencia; revalorar lo heredado de otras generaciones para sobre ello construir lo nuevo.
- Apertura mental en el proceso, pues nada es irreversible si es creativo.
- Disciplina para el logro de sus objetivos, se somete a unas normas lógicas y necesarias en la organización de las cosas, la distribución del tiempo, y en la realización de actividades.
- Constancia. Sabe permanecer firme en sus propósitos y resoluciones.
- Honradez. Es una persona de conducta normal intachable.
- Amor al trabajo. Actúa con diligencia en el cumplimiento del trabajo y los deberes.
- Capacidad de liderazgo, que hoy se caracteriza por necesitar la cualidad agregada de saber asociar a quienes si son competidores dentro de la lucha por los mercados.
- Capacidad de trabajar en equipo, construir el éxito personal con base en el éxito de los demás que lo rodean.
- Cultura humanista para saber fortalecerse el respeto a la persona y sus valores fundamentales, ya que la empresa es forma desde el interior de las personas.

2.2.4 Micro y pequeña empresa

Empresa como "el organismo formado por personas, bienes materiales, aspiraciones y realizaciones comunes para dar satisfacciones a su clientela (Romero, 2011, Pág. 42)

Las pequeñas y medianas empresas (conocidas también por el acrónimo PYMES) son empresas con características distintivas, y tienen dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o Regiones. Son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos. Usualmente se ha visto también el término MIPYMES (acrónimo de "micro, pequeñas y medianas empresas"), que es una expansión del término original, en donde se incluye a la microempresa.

Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

- Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña Empresa: de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa será determinado por decreto supremo refrendado por el Ministerio de Economía y Finanzas cada dos años y no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido periodo.

- Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición fin de construir una base de datos homogénea que permita coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

2.2. 5 Sistema Financiero Nacional

El Sistema Financiero Nacional Un delicado equilibrio entre instituciones, mercados, instrumentos financieros y técnicas operativas, como una doble y esencial función: a) Garantizar el abastecimiento de medios de pago a la economía en las mejores condiciones de estabilidad, y b) Fortalecer la formación de ahorro y facilitar su canalización en aras a la más eficaz asignación de ese recurso escaso”, además añade: “de esta sucinta enumeración se desprende de que el Estado no puede mantenerse al margen de unos mecanismos de tanta significación en el funcionamiento de la economía”

En el caso particular de Costa Rica, inicialmente orientados al cumplimiento de los objetivos de la prevención de legitimación de capitales el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero -CONASSIF- como máximo jerarca del Sistema Financiero costarricense, publicó en octubre del 2004 la normativa de cumplimiento, en la cual se reconocen diez aspectos de importancia a rescatar:

1. La estructura y ambiente de control
2. La política conozca a su cliente,

3. La política conozca a su empleado,
4. La regulación de las transacciones en efectivo,
5. La detección de actividades sospechosas,
6. El manejo y supervisión de instrumentos financieros,
7. La creación e implementación del manual de cumplimiento,
8. La necesidad de la capacitación al personal,
9. La creación e implementación del oficial de cumplimiento y
10. La creación e implementación del comité de cumplimiento.

2.2.5 Ley de Pymes 27.264

CARÁCTER PERMANENTE DE RECUPERACION PRODUCTIVA

La Ley 27.264, publicada hoy en el Boletín Oficial, establece la implementación de un sistema de asistencia e incentivos para ese tipo de empresas con el objetivo de crear nuevos puestos de trabajo. En ese marco, crea un Régimen de fomento de inversiones productivas para las Pymes, que tendrá vigencia hasta el 31 de diciembre de 2018.

El beneficio favorecerá las inversiones en fabricación, importación y para la compra de bienes de capital nuevos o usados, excluyéndose automóviles. Otro de los capítulos fundamentales de la norma es la incorporación de los REPRO (Programas de Recuperación Productiva), que se eleva un 50% en el caso de las Pymes.

Asimismo, establece que las micro y pequeñas empresas paguen el IVA a noventa días de facturado, a la vez que se faculta a la AFIP para que haga un sistema simplificado de impuesto para ese sector.

En tanto, las Pymes que realicen inversiones productivas tendrán derecho a computar como pago a cuenta en concepto de impuesto a las Ganancias un 10% sobre el valor de las inversiones productivas, pero no podrá superar el 2% del promedio de los ingresos netos mensuales obtenidos en concepto de ventas, prestaciones o locaciones de obra o de servicios.

¿Qué propone la ley?

La ley pymes crea un marco legal que elimina impuestos, permite compensar el impuesto al cheque, da más tiempo a las pymes a pagar el IVA y Simplifica una serie de trámites.

Las pymes pondrán pagar el IVA a noventa días, en lugar de los treinta días actuales. como muchas pymes cobran sus ventas noventa días después de vender sus productos o servicios, se veían obligadas a pagar el IVA antes de cobrar, permite un desahogo financiero fundamental, que vienen pidiendo hace mucho tiempo.

Se mejora a las pymes el acceso al financiamiento con el plan “primer crédito pymes “, que tendrán plazos de hasta siete años y monto de hasta diez millones de pesos, a través del Banco de inversión y comercio exterior (BICE).

La ley de fomento de PYMES es una realidad en la Argentina y dispone importantes reducciones impositivas para lograr la recuperación productiva de estas empresas que son responsables del ochenta por ciento del empleo.

Consiste en permitir computar un diez por ciento de la inversión productiva realizada, a cuenta del impuesto a las ganancias. Se dispone para las empresas pequeñas un límite del dos por ciento de ventas promedio del ejercicio en que se realizaron las inversiones y el anterior. Para las medianas el tope es del tres por ciento. En el IVA, las PYMES podrán convertir el saldo a favor “de libre disponibilidad” por estas inversiones, en un bono intransferible pero utilizable para cancelar tributos nacionales e incluso aduaneros.

El impuesto al débito y crédito fiscal se permitirá computar a cuenta del impuesto a las ganancias o sus anticipos en un cien por ciento para las “Micro” y “Pequeñas” y una cincuenta por ciento para las medianas.

2.2.6 CRUCEROS EN LA PROVINCIA DE LIMÓN.

Una iniciativa gubernamental da nuevo impulso al crucerismo en Costa Rica.

El gobierno de Costa Rica dio a conocer que la actividad turística en la costa del Caribe, se reavivó gracias a la intensa actividad en el arribo de cruceros entre los meses de octubre y diciembre.

Desde octubre hasta el 15 de diciembre se registró la llegada a Puerto Limón de cincuenta y seis embarcaciones con un tráfico promedio local de 2.076

Pasajeros cada embarcación, como parte de la iniciativa gubernamental “Costa Rica desde el Caribe”, realizada por el gobierno en conjunto con la Junta de Administración Portuaria y Desarrollo de la Vertiente Atlántica(JAPDEVA).

El objetivo del programa es promover los encadenamientos de la industria turística local de la provincia de Limón, para incentivar el empleo en una de las zonas más deprimidas del país. “Son diecisiete travesías de domingo a domingo suman esta operación logística especial de partida y regreso a un mismo puerto seguro. Con igual importancia, la participación de empresas tour operadoras y navieras, empresarios locales, cámaras y la comunidad limonense, constituyen un eslabón de la cadena turística comercial”, indicó el gobierno costarricense mediante un comunicado. La implementación del plan obligó a habilitar instalaciones adecuadas para los

servicios de aduanas y migración en el puerto, que recibió tanto turistas costarricenses como extranjeros.

La temporada de cruceros en el Muelle Hernán Garrón Salazar de Limón, administrado por la Junta de Administración Portuaria y de Desarrollo Económico de la Vertiente Atlántica (Japdeva), estuvo movida, pues esa terminal portuaria recibió ciento siete cruceros, lo que significó en treinta y nueve embarcaciones más con respecto a la temporada 2014-2015 cuando se atendieron 68 navíos de Turistas.

Para la temporada 2015-2016 que terminó el viernes anterior, la terminal portuaria Hernán Garrón atendió a 144.338 pasajeros en tránsito, que vinieron de otros países para seguir con su travesía.

La jefa de la Unidad de Cruceros de Japdeva, Rita Ramírez, comentó que a estos pasajeros se les une la de los turistas nacionales que zarparon de Limón y realizaron el viaje por el Caribe, regresando una semana después al muelle limonense. Estos sumaron 20.015 turistas nacionales, al tiempo que hubo 19.956 pasajeros ticos que desembarcaron.

107 Barcos atendidos durante la temporada 2015-2016

144.338 Turistas extranjeros

63.880 Tripulantes

20.015 Turistas ticos que zarparon del Hernán Garrón y realizaron viajes por el Caribe, a bordo del Zenith que tenía dos rutas: Caribe Mágico y el Caribe Legendario.

2.2.6.1 Complejo portuario de Limón (C.P.L)

Terminal Hernán Garrón Salazar (Limón)

Localización:

Está ubicado a 83°, 03', 48" longitud oeste y 9°, 59', 30" latitud norte

Descripción del terminal:

Horario de trabajo: Los servicios portuario se brindan las 24 horas 364

días al año con excepción del: 1º de mayo, Practicaje:

- El abordaje del práctico se hace estando la nave a media milla de la entrada del puerto.
- En puerto Limón: La escalinata debe estar a babor, a 1 m. sobre el nivel del mar.
- El practicaje es obligatorio para embarcaciones.
- Las condiciones de tiempo aptas para operaciones de atraque o desatraque, quedan a criterio del Practico de tueno.

Terminal GastònKoganKogan (Moin)

Localización:

Está ubicado a 83°, 05', 00" longitud oeste y 10°, 01', 30" latitud norte.

Descripción del terminal:

Horario de trabajo: Los servicios portuarios se brindan las 24 horas 364 días al año con excepción del: 1º de mayo, Área de anclaje:

- Puerto Moín: Cercanías boya de mar a una profundidad entre 14-15m.

Practicaje:

- El abordaje del práctico se hace estando la nave a media milla de la entrada del puerto.
- En puerto Moín: La escalinata debe de estar a estribor, a 1 m. sobre el nivel del mar.
- El practicaje es obligatorio para embarcaciones mayores.
- Las condiciones de tiempo aptas para operaciones de atraque o desatraque, quedan a criterio del Práctico de Turno.

CAPITULO III MARCO METODOLÓGICO

3.1 Tipo de investigación

3.1.1 Finalidad

La finalidad de la investigación refiere al fin que ella persigue una vez finalizada; es decir, remite a los aportes que dará en la producción de conocimiento y/o de acciones concretas para resolver problemas que brindará. (Barrantes, 2013, Pág.62)

Existen dos tipos de finalidad: la teoría y la aplicada. La investigación teórica, dice Rodrigo Barrantes Echavarría: es aquella actividad orientada a la búsqueda de nuevos conocimientos y campos de investigación. Para crear un cuerpo de conocimiento teórico en algún campo de la ciencia. (Barrantes, 2013, Pág.64)

En cuanto a la aplicada, su fin es sobre todo resolver problemas concretos y cotidianos, existentes en un país, empresa, institución, comunidad o en un grupo de personas, tomando como base para esto los datos y la información generada por la investigación. En otras palabras, cuando la investigación es aplicada los datos y la información recabada son utilizados

para resolver problemas, pues se pueden extraen de ellos, luego de sus análisis, acciones, recomendaciones, planes, lineamientos, manuales, entre otros. (Barrantes, 2013, Pág.66)

El propósito de la presente investigación es buscar una solución al financiamiento que enfrentan las pequeñas empresas del sector artesanal de la provincia de Limón, por medio del Sistema Financiero Nacional. Por lo tanto, se pueda ubicar esta investigación, según el criterio de finalidad como aplicada.

La justificación de dicha finalidad se basa en el trabajo de campo que se requiere aplicar; con la utilización de instrumentos como la encuesta (específicamente a los denominados Artesanos del Caribe de Limón) y la entrevista a los artesanos de Limón, además cinco entidades Bancarias: Banco Nacional, Banco de Costa Rica y Banca Kristal, Banco Popular y Desarrollo Comunal y Banco Davivienda.) Sobre números determinados de personas físicas y jurídicas, se pretende establecer la opción de estos sobre lo antes expuesto. Es así como se respalda que la presente tesis no es teórica ya que el problema planteado no se logra abordar o solucionar únicamente desde la teoría, claro está que ésta es muy importante, pues da la base conceptual, mas no el objetivo de este estudio.

3.1.2 Dimensión temporal

Dimensión temporal considera el tiempo como variable básica de análisis, originando los conceptos de demanda a corto a medio y a largo plazo. (Romero, 2011, Pág. 179)

En cuanto a la dimensión o alcance temporal, existen básicamente dos tipos de investigaciones, a saber; la transversal y la longitudinal.

La transversal señala (Barrantes, 2013. P.64): “*estudia aspectos del desarrollo de los sujetos y de los temas en un momento dado*”. Es decir, “recorta” el tiempo, en sentido metafórico, para investigar un tema específico y en profundidad en un momento específico. En la investigación transversal, lo más importante es la profundidad y el gran detalle con que se trata el tema, más que la gran amplitud temporal la investigación.

La longitudinal, en cambio, analiza un tema o el desarrollo de la conducta de un grupo de sujetos investigados, en diversos momentos y a lo largo del tiempo, a fin de poder identificar y comparar los diversos comportamientos del tema o del grupo social investigado. En este tipo de investigación, el tiempo es una variable central, ya que se asume la hipótesis de que los temas y hechos investigados se pueden explicar mejor tomando en cuenta la influencia que el tiempo tiene sobre ellos.

La actual investigación busca, de alguna forma el estado actual de las fuentes de financiamiento al sector artesanal para financiar el desarrollo e innovación de las pequeñas y medianas empresas artesanales de la provincia de Limón. Por la necesidad de financiamiento que presentan los artesanos del Caribe para iniciar la temporada de seis de meses con la llegada de los cruceros al puerto Alemán donde venden sus productos a los turistas extranjeros.

3.1.3 Marco

Personas Físicas: Se realizará unas entrevistas a Entes Financieros a una población de acuerdo con criterios estadísticos y según la zona de escogencia, cuya recolección de criterios brindará una congruencia de escogencia que se utilizará para verificar las opciones que, actualmente, ofrece el Sistema Financiero Nacional a las pymes del sector artesanal.

Artesanos: Se estructura una encuesta a un grupo de artesanos que se ubiquen dentro de este rubro.

Una vez obtenido los rubros se analizan las opciones que ofrecen las entidades financieras que tuvieron mayor acogida según el sorteo, posteriormente se verifica si se ajusta, según sus necesidades y la realidad que acontece.

3.1.4 Naturaleza

Paradigma positivista (cuantitativo) y/o naturalista (cualitativo) prevalecen desde inicios del siglo XX, tienen características particulares y funcionan de modos diferentes; aunque también en el presente hay cada vez más investigaciones con enfoque mixto, pues ambos pueden ser complementarios en algún tipo de estudios. (Romero, 2011, Pág. 87).

Una investigación cuantitativa mide las características o condiciones (variables) incluidas en ésta, por medio de encuestas de preguntas cerradas; luego de la recolección de datos, los cuales son transformados en valores numéricos y analizados con técnicas estadísticas; por lo eso, se le considera absolutamente objetivo. (Romero, 2011, Pág. 89).

Se observa las conductas, imaginarios y sensaciones de los actores, sujetos o personas investigadas y se describen sin medición numérica, para realizar un análisis partiendo del “patrón cultural para saber ¿Cómo piensa un grupo?, ¿Cómo se desenvuelve? ¿Cuáles conductas y actitudes tiene? Se suele recoger los datos por medio de entrevistas abiertas, discusión de grupos, talleres, interacción con comunidades en ambientes naturales. (Romero, 2011, Pág. 89).

El modelo mixto va entremezclando ambos enfoques a lo largo de todo el proceso, que se vuelve más complejo.

Esta investigación se centra una naturaleza mixta (cuantitativa-cualitativa), en donde se obtienen cifras estadísticas que indican fenómeno crediticio actual para los artesanos, pero que también es preciso llevar a un contexto de comprensión de las dificultades de financiamiento que afrontan las pequeñas y medianas empresas del sector artesanal.

3.1.5 Carácter

Por el carácter, puede ser una investigación; exploratoria, descriptiva, correlacional o explicativa. (Sampieri, 2008, Pág.56)

Exploratoria: cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes. Es decir, cuando la revisión de la literatura reveló que únicamente hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas.

Descriptivas: buscan especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea

sometido a análisis. Es decir únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre las variables a las que se refieren.

Correlacional: este tipo de estudios tienen como propósito medir el grado de relación que exista entre dos o más conceptos o variables, miden cada una de ellas y después, cuantifican y analizan la vinculación. Tales correlaciones se sustentan en hipótesis sometidas a prueba

Explicativa: van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales, se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste, o por qué dos o más variables están relacionadas.

Se clasifica en descriptiva: al realizar un trabajo cuya importancia es la manifestación sobre escogencia de asuntos financieros se evidencia una dimensión de descripción, lo que quiere decir que la base serán acontecimientos actuales. Estos hechos que ocurren en el período cuando se trabaja en la investigación, brindan una percepción de las personas sobre el financiamiento en un espacio dado, que por consiguiente, no reconstruye hechos del pasado, haciendo que estos surjan en el momento cuando se aplican las encuestas o

Entrevistas.

Conociendo las necesidades que tienen los artesanos de la provincia de Limón, es el financiamiento para iniciar la temporada de 6 meses. Se Atreve dar una propuesta a la medida de sus necesidades de ese grupo.

3.2 Sujeto y fuentes de información

Sujetos de información es la definición de quiénes son las personas objetos de estudio, también se le conoce como población o universo, según “la población: conjunto de elementos que tienen características en común... Pueden ser finitas o infinitas” (Barrantes, 2005, pág. 135).

Fuentes de información, e indican que estas se componen de fuentes primarias o directas, secundarias y tercerías.

Las fuentes primarias o directas son aquellas que proporcionan información de primera mano, se pueden considerar los libros, las revistas, los periódicos, los artículos, las monografías y las tesis. Las fuentes secundarias son compilaciones, resúmenes y listados de referencias de fuentes primarias publicadas en un área de conocimiento en donde se mencionan y discuten artículos, libros, tesis, entre otros. Por último, las fuentes terciarias son documentos que compendian nombres y títulos de revistas, boletines, conferencias, simposios.

(Barrantes, 2005, pág. 136).

3.2.1 Sujetos de la investigación

Los sujetos de información son aquellas personas físicas propiamente artesanos de la provincia de Limón de las cuales se obtiene información fundamental para llevar el desarrollo de la investigación. Desde este Concepto, para lograr los objetivos planeados para este trabajo, se consulta a personas con vasta experiencia en labores de pequeñas y medias empresas en el Sistema Financiero Nacional y además de profesionales que tengan conocimiento de las pymes en el sector artesanal. (Sampieri, 2010. Pág. 74)

3.2.2 Fuentes

3.2.2.1 Fuentes primarias

Las fuentes primarias son escritas durante el tiempo que se está estudiando el evento, en este caso la principal fuente primaria serían los criterios emitidos y recopilados a través de la entrevista a profesionales del área.

Se realiza una encuesta a los artesanos de Limón el día 17 de Diciembre, en el establecimiento de Japdeva bajo techo donde brindan sus servicios de artesanos al turista que llegan a la ciudad de Puerto Limón en cruceros.

Entrevistas a Bancos (Banco Nacional de Costa Rica, Banca Cristal, y Banco de Costa Rica.)

3.2.2.2 Fuentes secundarias

Se utilizaran libros, cuya información demuestre, historia, análisis, teoría general y definiciones que ayuden a entender financiamientos el sector artesanal comprensiblemente que se emplearon para la investigación, y que especifican la naturaleza de los hechos que acontecen.

Desde los ámbitos se buscan libros que se desarrollan desde el punto de vista básico en materia financieras y otros aspectos del micro y pequeñas empresas.

Bibliografías, leyes de pymes, noticias sector artesanal, noticias cruceros que llegan al puerto de Limón, noticias artesanos de la ciudad de Limón, páginas de Entes Bancarios de Costa Rica., página de Japdeva de Limón.

3.2.2.3 Fuentes terceras

Se determinó la posibilidad con estudios realizados por medio de Japdeva y Municipalidad de Limón, con respecto a los artesanos de la provincia pero no quisieron compartir la información.

3.3 Población

La población utilizada para representar el sector artesanal de la provincia de Limón, es el grupo de artesanos denominados como los artesanos del Caribe,

que son los que atienden los cruceros y es la población de interés para el estudio.

POBLACION TOTAL	CENSO
103 Artesanos	100%

3.3.1 Selección del muestreo

Se trabaja con la población total ciento tres artesanos de la provincia de Limón, que venden sus productos a los turistas que llegan a la provincia por medio de cruceros al puerto Alemán, ubicado en el centro de Limón.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información

3.4.1 Encuesta

La encuesta es un procedimiento que permite explorar cuestiones que hacen a la subjetividad y al mismo tiempo obtener esa información de un número considerable de persona.

Permite explorar la opinión pública y los valores vigentes de una sociedad, temas de significación científica y de importancia en las sociedades democráticas (Grasso, 2006:13)

La primera técnica que se va a utilizar es la encuesta donde se obtiene información por medio de la realización de una serie de preguntas que buscan la opinión general de las personas artesanas de la provincia de Limón.

El instrumento por utilizar será el cuestionario, éste estará basado en una serie de preguntas abiertas y cerradas que permitirán indagar sobre la percepción que tienen los sujetos en estudio del financiamiento. Los conjuntos de preguntas se confeccionarán con base en los objetivos que se desean alcanzar, de esta forma la probabilidad de obtener datos precisos es mayor.

Los objetivos de la realización de la encuesta son:

Conocer las preferencias y gustos de los artesanos en materia financiera.

Verificar el grado de conocimiento necesario para el acceso financiero de la muestra en estudio.

3.4.2 Entrevista

La entrevista es una técnica que se aplica en una investigación para poder obtener datos que son indispensables para desarrollar este trabajo. La recolección de dicha información será de forma muy subjetiva ya que las personas que se entrevisten tienen juicios, creencias, percepciones, entre otras características propias de ellos mismos. Debido a esto es que se espera que la entrevista sea dirigida de forma congruente, además de tratar de crear condiciones adecuadas para que el entrevistado se sienta cómodo.

Al lograr poder cumplir con estos requisitos es muy probable que la información recolectada se apegue a lo que se busca, permitiendo esto efectuar un análisis librado de datos espuria que no aporten nada al objeto de esta tesina.

La entrevista se efectuará Entes Bancarios tales como Banco Nacional de Costa Rica, Banca Kristal y Banco de Costa Rica.

IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS

4.1 INTERPRETACION DE DATOS DE LA ENCUESTA

Se realiza una encuesta física aplicada al grupo denominado Artesanos del Caribe en Limón, el día diecisiete de diciembre del dos mil dieciséis, en el recinto de Japdeva de la provincia de Limón, lugar donde los artesanos ofrecen sus productos de venta a los turistas internacionales que llegan al puerto

Alemán, los artesanos están ubicados por campos que tienen, por cumplir requisitos que pide Japdeva para poder tener su puesto de artesanía.

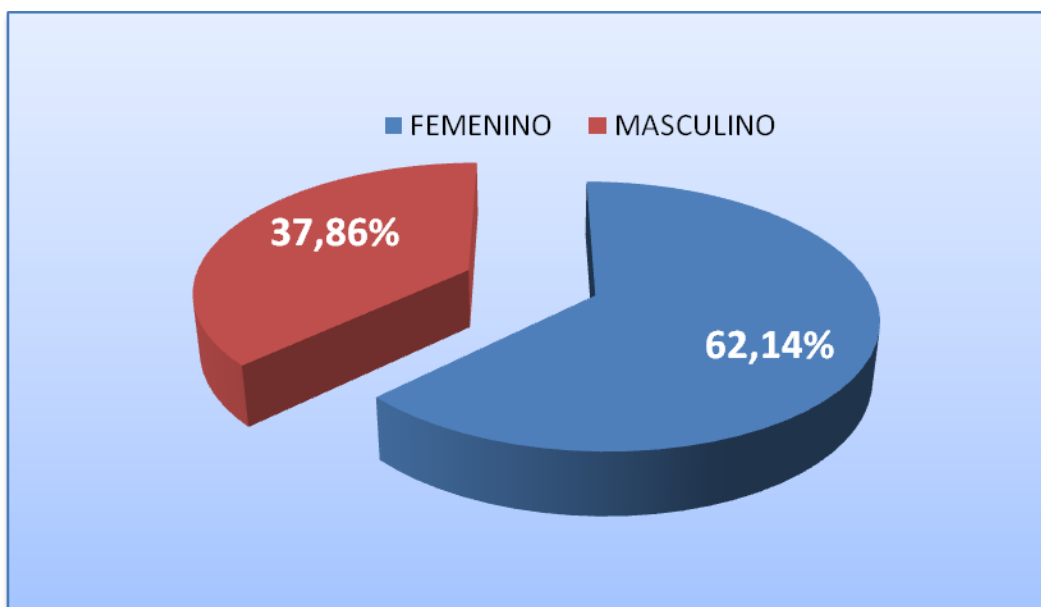
En relación con el cuestionario, las respuestas brindadas por los artesanos fueron procesadas y analizadas, con el fin de verificar si cumplen con la definición operacional. Para tal caso, se realizan los cuadros respectivos.

Pregunta N° 1

Género de los Artesanos del Caribe de la provincia de Limón.

Género	Cantidad	Porcentaje
Femenino	64	62,14%
Masculino	39	37,86%
Total	103	100%

Fuente: primaria, encuesta aplicada.



Resultado: Como se puede observar, las mujeres hacen mayoría entre los Artesanos del Caribe. Cabe señalar, que tanto mujeres como hombres deben presentarse al muelle, uniformados con pantalón azul largo y camisa color verde agua y calzado cerrado a la preferencia del artesano, además exhibiendo el carnet de identificación, que les confecciono Japdeva.

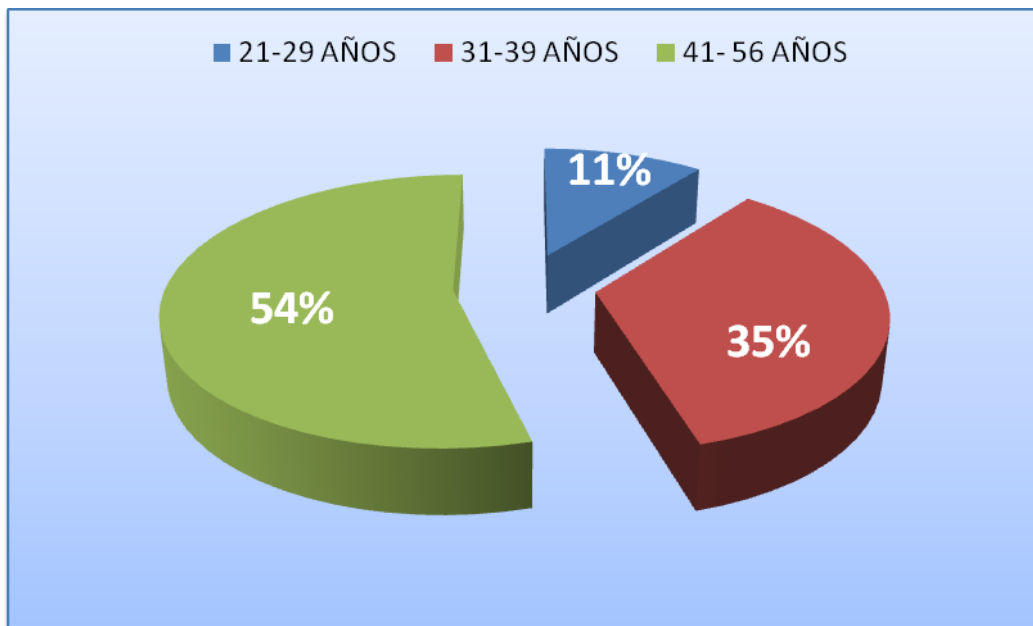
Pregunta N° 2

Edad de los Artesanos del Caribe de la provincia de Limón.

Edad	Porcentaje

21-29 años	11%
31-39 años	36%
41-56 años	56%
Total	100%

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta.



Resultado: En el segmento de edad de 41-56 años, es donde se concentra el mayor número artesanos. Las personas de este grupo de edad, en promedio llevan veinticuatro años de trabajar en lo propio, confeccionando artículos de suvenir. Los del segmento de edad de 31-39 años, son artesanos que han tomado la actividad por causas como herencia, o porque algún familiar dejó el espacio, por motivos personales o deterioro de la salud. En el rango de edad

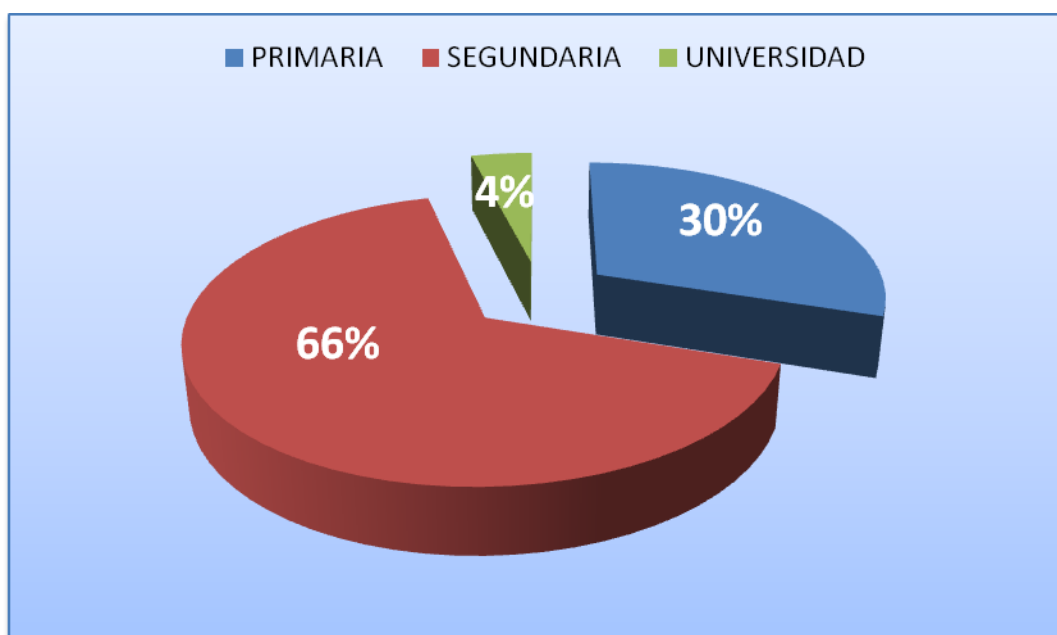
de 21-29 años son personas jóvenes que están empezando en el trabajo de artesanía y les dan la oportunidad de ingresar al cumplir requisitos. Como se observa la población está consolidada y es muy estable su participación en la época de atención de cruceros.

Pregunta N° 3

Escolaridad de los Artesanos del Caribe de la provincia de Limón

Escolaridad	Porcentaje
Primaria	30%
Secundaria	66%
Universidad	4%
Total	100 %

. FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



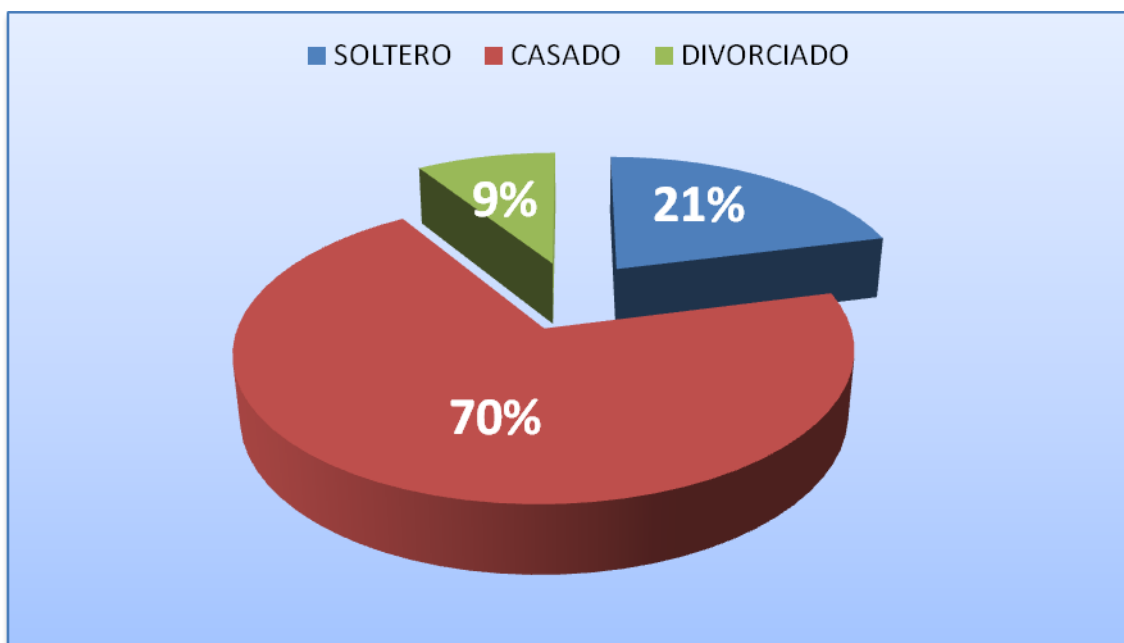
Resultado: La mayor parte de los artesanos tienen escolaridad a nivel de secundaria (colegio inconcluso) y un bajo porcentaje que realizó estudios a nivel universitario, que corresponden a los artesanos jóvenes, los cuales no lograron seguir con los estudios por razones económicas.

Pregunta N° 4

Estado civil de los Artesanos del Caribe de la provincia de Limón.

Estado civil	Porcentaje
Soltero	21%
Casado	70%
Divorciado	9%
Total	100%

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



Resultado: Un 70% de los artesanos son casados, tienen una familia y sus necesidades son suplidas con la venta de sus elaboraciones de artesanía, en el recinto de Japdeva. Un 21% son solteros y un 9% se mantienen divorciados, pero de igual manera, tienen familia, son madres solteras, hombre y mujeres divorciados que viven de su arte inspirado en la costa caribeña.

Pregunta N° 5

Ocupación de los artesanos del Caribe la provincia de Limón.

Ocupación	Porcentaje
Artesano	100%
Total	100% Artesanos

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



Resultado: Aunque esta pregunta resulta más que obvia, se realiza en virtud de que quede claro, que el grupo analizado efectivamente se trata de artesanos dependientes en un 100% en esta labor. Son personas con deseos de superación, y procuran satisfacer el mercado con una excelente variedad de productos con identidad.

Pregunta N° 6

Qué tipo de productos artesanales vende en el recinto de Japdeva.

Producto Artesanal	Porcentaje
Decoración	45%
Accesorios	27%
Textiles	18%
Cacao	10%

Total	100%
-------	------

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



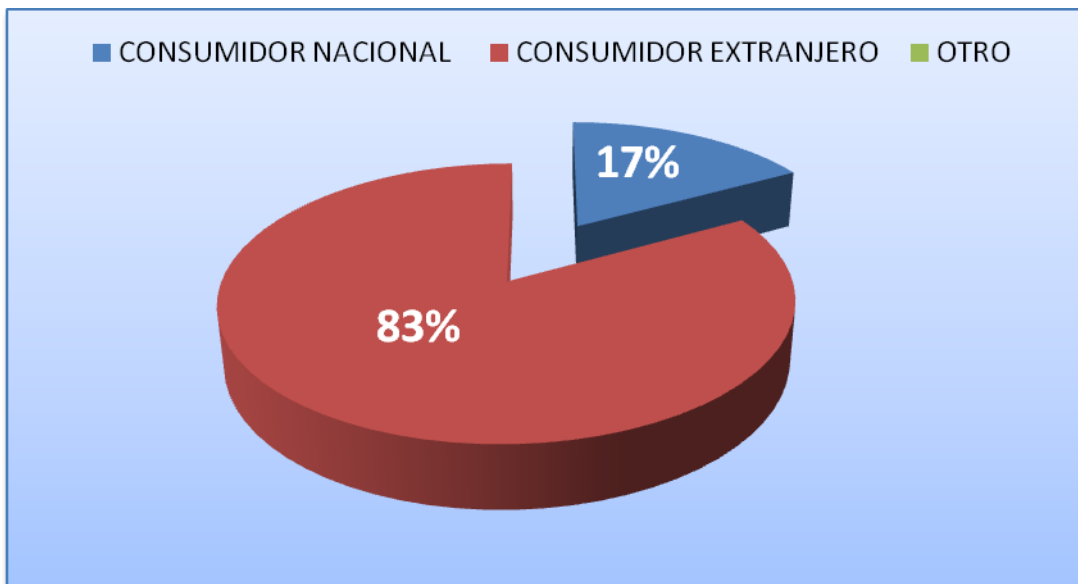
Resultado: En su mayoría 45% los artesanos del Caribe de la provincia de la Limón ofrecen mercadería de decoración tales como (negritas, animales, flora en madera, garras, tablas de picar, cruces, platos, móviles). Accesorios 27% (aretes, pulseras, collares, fajas, colas y prensas para el cabello). Textiles 18% (camisas, batas, gorras, sombreros, vestidos de baño, salidas de baño, paños). Cacao 10% son pocos los que trabajan ya que esta función es más compleja. (Cacao sweety).

Pregunta N° 7

Quien o quienes compran la mayoría de sus productos artesanales que venden el recinto de Japdeva.

Compradores de productos artesanales	Porcentaje
Consumidor Nacional	17%
Consumidor Extranjero	83%
otro	0%
Total	100 %

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



Resultado: La venta de mayor porcentaje 86% son los consumidores

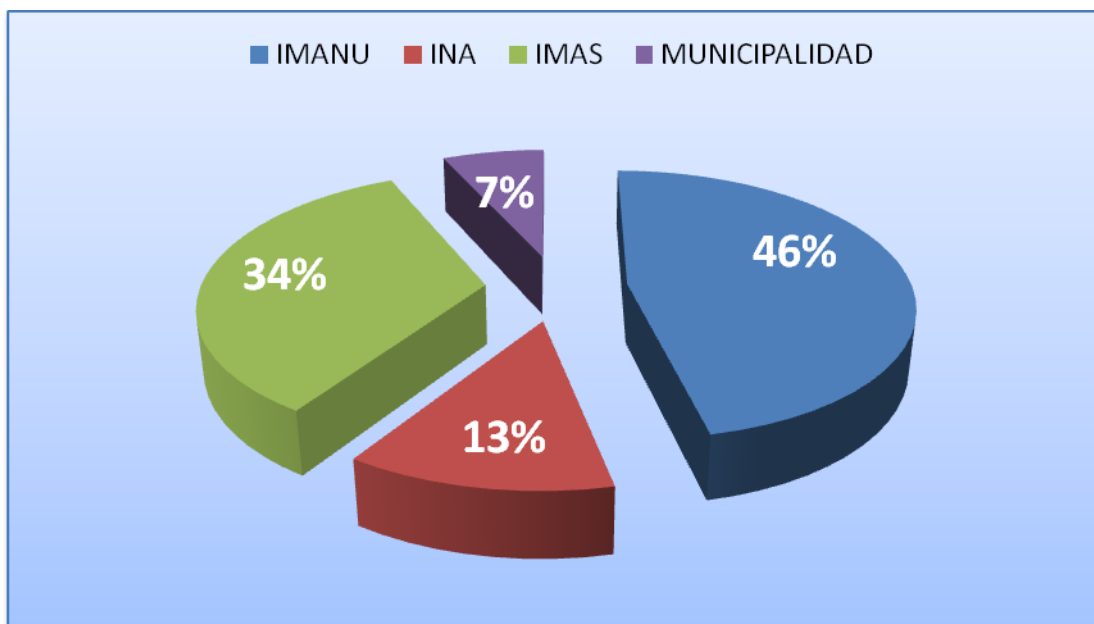
extranjeros, que llegan al puerto Alemán diferentes Cruceros que vienen de otros Países, realizan una parada en Costa Rica, por cual la iniciativa de los artesanos ubicados cerca del puerto en un recinto de Japdeva donde ofrecen sus productos a los turistas extranjero quien son los clientes de mayor importancia para los artesanos, porque llegan a comprar sus artes. Los consumidores Nacionales 17% son pocos los que llegan a comprar (llegan a observar), los turistas nacionales que no de la provincia de Limón realizan compras, pero esto está con poca ocasión.

Pregunta N° 8

Conoce alguna Organización social que fomente el crecimiento artesanal en su provincia.

Organización social	Porcentaje
IMANU	48%
INA	13%
IMAS	35%
MUNICIPALIDAD	7%
Total	100 artesanos

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



Respuesta: Se encuentra IMANU 48% ,IMAS 35%, INA 13% , Municipalidad 7 ; IMANU una institución que brinda un apoyo a mujeres artesanas, como requisito tiene que entrar en un curso para comprar de su realización artesanal de productos pero como dificultad solo una vez le dan la ayuda económica además solo si algún conocido de la institución lo ayuda a ingresar, IMAS en caso de una dificultad física o por viudez y INA lo que ofrecen son cursos para mejorar el arte de artesanía y la municipalidad ayuda de vender sus producto en otros eventos.

Lo que no beneficia a los artesanos es ayuda inestable ya que solo por una vez cuando se refiere ayuda económica.

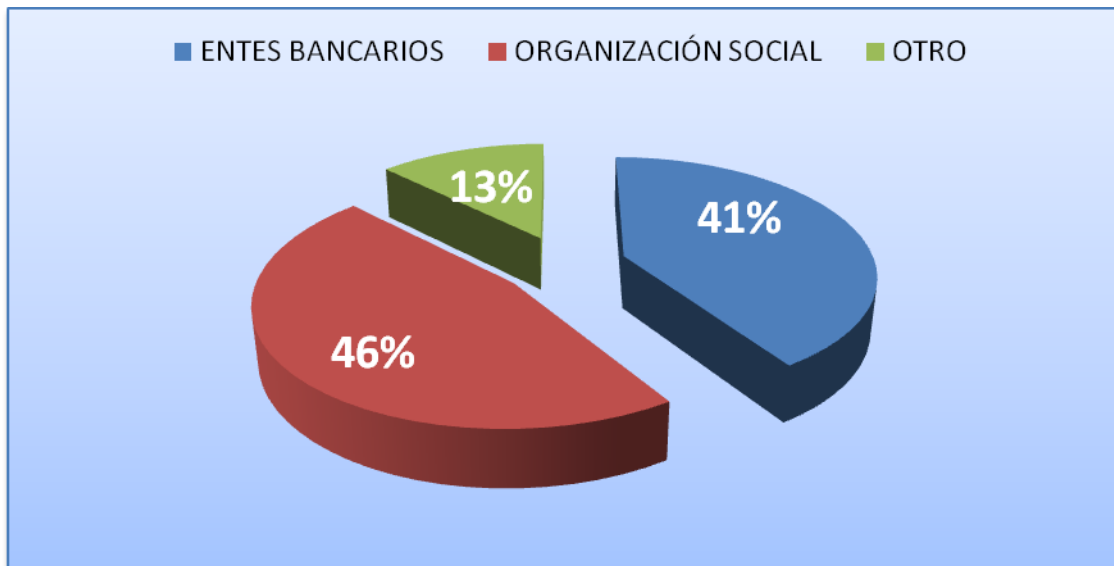
Pregunta N° 9

Ha tenido contacto con alguna organización que apoye al sector artesanal en

Limón

Organizaciones	Porcentaje
Entes Bancarios	42%
Organización Social	48%
Otro	13%
Total	100 artesanos

. FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



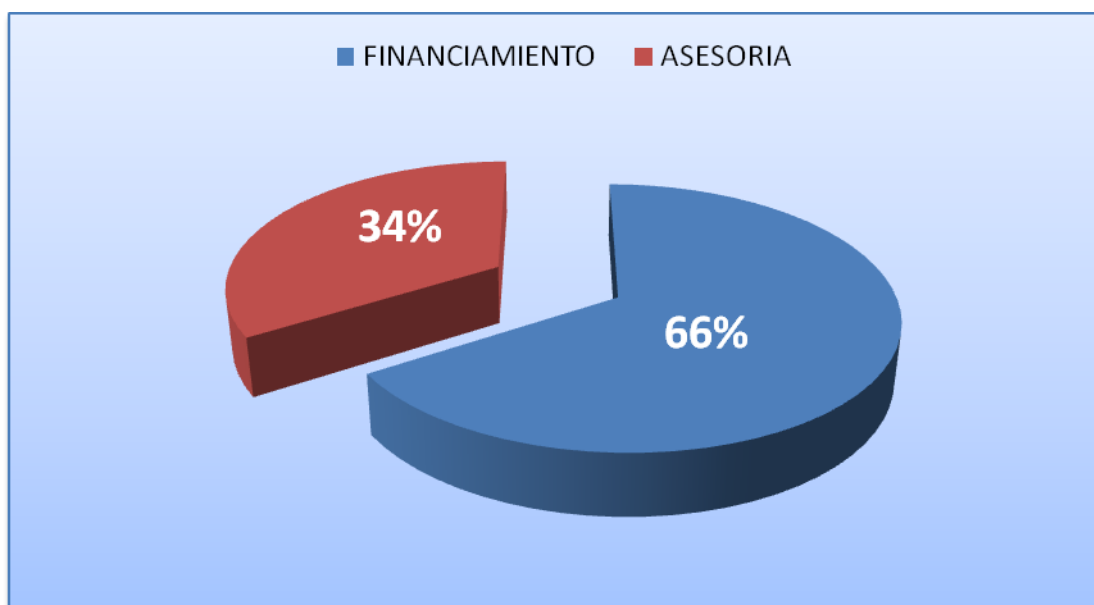
Resultado: Organización Social 48%, Entes Bancarios 42%, Cooperativas 13%. Las organizaciones sociales (IMANU, INA, IMAS) son las más frecuentes por los artesanos de Limón para realizar consulta de apoyo

económico además los Entes Bancarios para realizar consultas de Financiamiento para la temporada de 6 meses.

Pregunta N° 10
¿Qué servicio fue a solicitar al ente Bancario?

Servicio	Porcentaje
Financiamiento	66%
Asesoría	34%
Total	100%

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



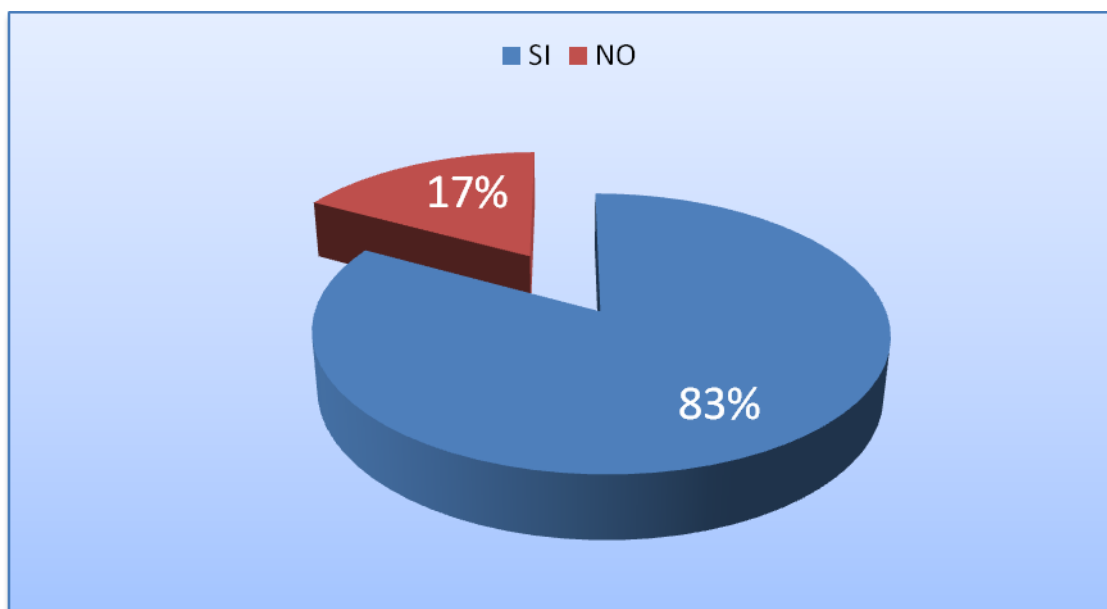
Respuesta: Solicitar Financiamiento 66%, los artesanos del Caribe de Limón tienen la necesidad de un financiamiento para iniciar la temporada de cruceros

para la compra de sus materiales y pagos adicionales. Asesoría un 34% cuanto es el financiamiento que pueden obtener, cuotas, requisitos.

Pregunta N° 11
¿Le brindaron el apoyo que solicito en el ente Bancario?

Apoyo solicitado	Porcentaje
Si	83%
No	17%
Total	100%

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



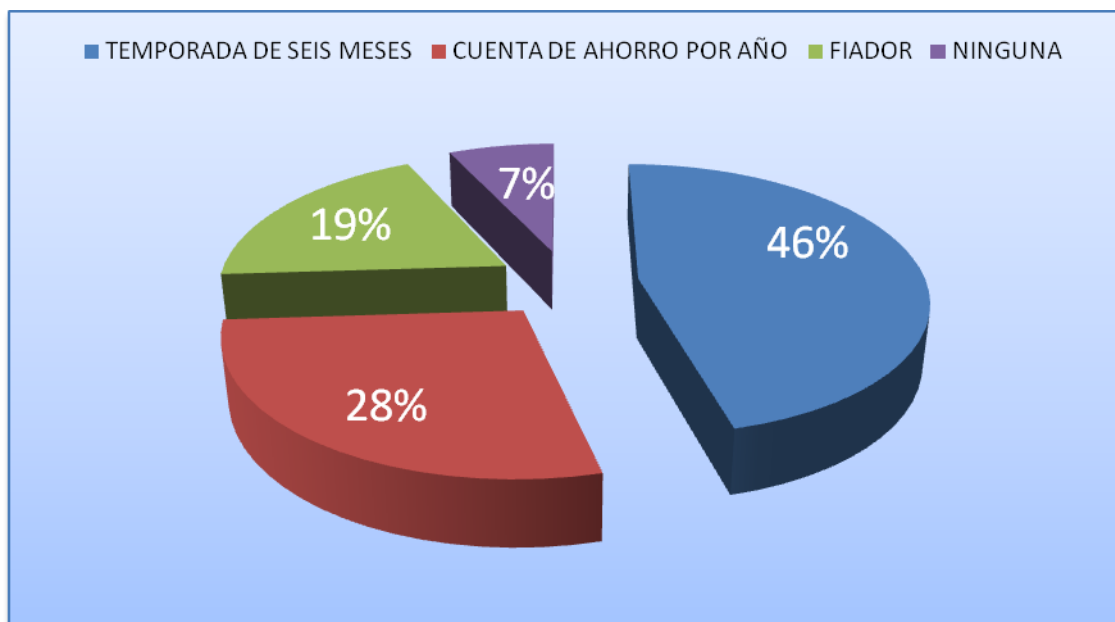
Resultado: 83% le brindaron el apoyo que solicito y con un 17% no le brindaron el apoyo al solicitar información de financiamiento al sector artesanal.

Pregunta N° 12

Encontró alguna dificultades para tramitar su solicitud en el ente Bancario.

Dificulta para tramitar solicitud	Porcentaje
Temporada de seis meses	46%
Cuenta de ahorro por un año	28%
Fiador	19%
Ninguna	7%
Total	100%

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



Respuesta: La temporada de seis meses 46% es una dificultad para el artesanos, porque en la Entidad Bancaria no se comprometen de lleno al darse cuenta del tiempo de la temporada, cuenta de ahorro por un año 38% el artesano maneja un ahorro personal en sus casas, con la señora que les lleva apuntes y guarda Dinero de ahorro de los artesanos a l finalizar la temporada les da cada artesano el dinero que ahorro correspondiente y voluntariamente el artesano el regala dinero por el ahorro que les hizo, fiador 19% es un tema complicado cuan se trata de realizar un trámite En una Entidad Bancaria , que una persona conocido le ayude ser parte del trámite es un poco complicado conseguir a la persona adecuado. 7% los artesanos que tienen el perfil para solicitar cualquier trámite sin ningún problema.

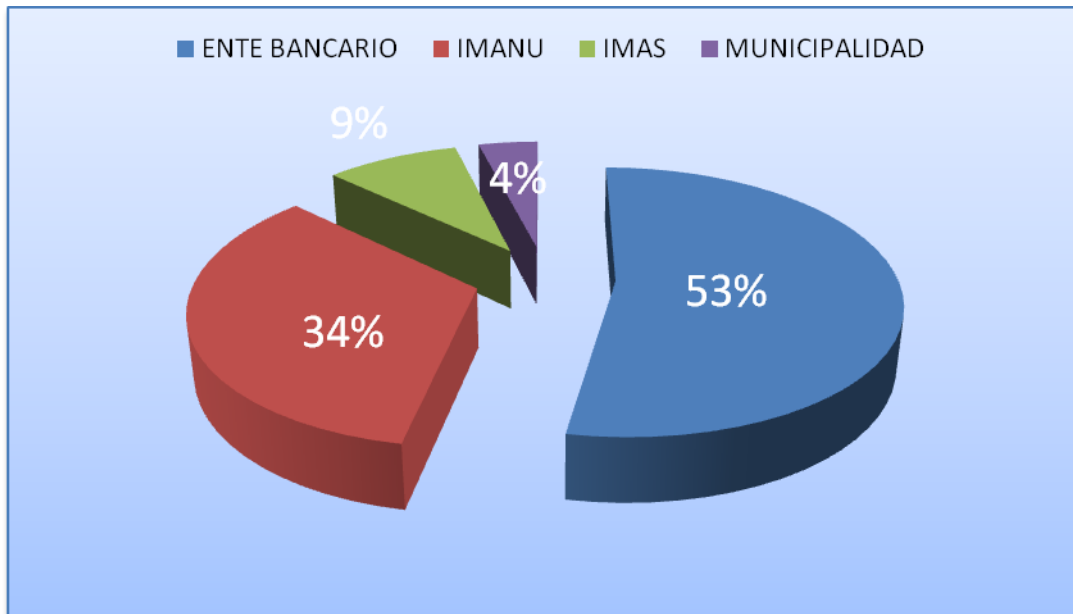
Pregunta N° 13

Quisiera usted que alguna organización o institución le brinde el apoyo necesario para hacer más productivo su negocio de artesanía.

Organización o institución	Porcentaje
Ente Bancario	53%
IMANU	34%
IMAS	9%

MUNICIPALIDAD	4%
Total	100%

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



Resultado: Ente Bancario 53%, IMANU 34%, IMAS 9%, municipalidad 4%.

El apoyo es primordial por la necesidad que tienen los artesanos del Caribe por un financiamiento para su temporada, enfoque principal es el inicio de la temporada de seis meses.

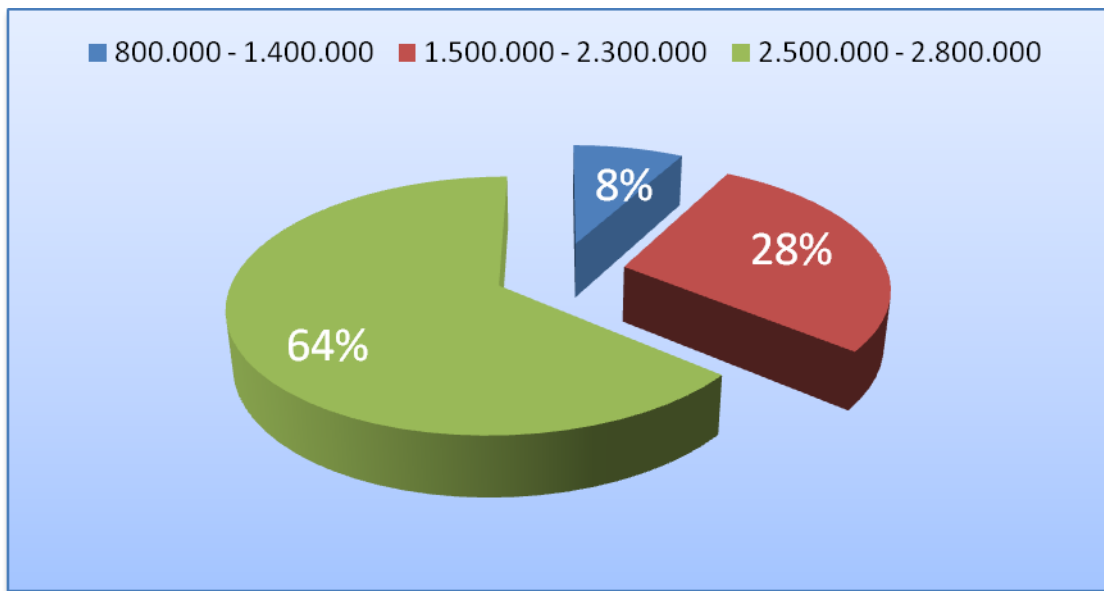
Pregunta N° 14

Tomando en cuenta que alguna organización le brinda el apoyo para su negocio, ¿cuál es el monto necesario para empezar la temporada de cruceros?

Monto	Porcentaje
-------	------------

800.000-1.400.000	8%
1.500.000-2.300.000	28%
2.500.000-2800.000	64%
Total	100%

FUENTE: Recolección de datos mediante encuesta



Respuesta: con un 64% se puede afirmar que el monto requerido por los artesanos es de 2.500.000 para su temporada de cruceros con fin de gastos iniciales Municipalidad, Japdeva (CANO) , INS , además uniformes , pintado de su local , cuando es la compra de sus materiales para realizar su arte de artesanía. El 28% y el 8% son pocos de los artesanos que están en inferior al monto de 2.500.000 realizando la encuesta físicamente con los artesanos.

4.1.2 RESULTADOS DE LAS VISITAS A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS:

Entrevista	Nombre	Cargo
Banco Nacional	Mónica Rojas	Promotora del crédito
Banco de Costa Rica	Paola Torres	Dirección del crédito
Banca Kristal	Irene Fernández	Servicio al cliente
Banco Popular	Jessica Azofeifa	Créditos Personales e Hipotecarios
Banco Davivienda	Marlon Valverde Castro	Servicio al cliente

1. ¿Cuáles son las alternativas de financiamiento que ofrece el banco para las Pymes?

Banco Nacional:	<ul style="list-style-type: none"> • Capital de trabajo, Inversiones, Crédito agropecuario.
Banco Costa Rica:	<ul style="list-style-type: none"> • Programa de Apoyo a Mujeres Empresarias Emprendedores • Crédito para micro, pequeña y mediana empresa aceleración de empresas con fondos FOFIDE. • Crédito para micro, pequeña y mediana empresa aceleración de empresas con fondos FCD,
Banca Kristal	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito Mi Pymes Aceleración de Empresas • Crédito Aceleración de Empresas con fondos FOFIDE • Los fondos son del Sistema de

	Banca para el Desarrollo (SBD)
Banco Popular y Banca de Desarrollo	<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta de crédito • Prestamos • Leasing
Banco Davivienda	<ul style="list-style-type: none"> • Préstamo de Capital de Trabajo • Préstamo de Inversión Fija

2. ¿Cuáles son los principales requisitos para acceder a estos financiamientos? Comentar las exigencias.

Banco Nacional:	<ul style="list-style-type: none"> • Empresas con un máximo de 5 empleados. (1 a 5 empleados) • Ventas brutas anuales hasta US \$ 155 mil (incluye ingresos familiares de otras fuentes) • Propietarios deben tener conocimiento justificable o demostrable de la actividad
Banco Costa Rica:	<ul style="list-style-type: none"> • Tener cuenta de ahorro o cuenta corriente activa. • Afiliado a Bancatel y Bancobcr.com • Cargo automático del pago del préstamo. • Afiliar al menos un cargo automático con el BCR, (recibo de servicio público: agua, luz o teléfono). • El postulante para este crédito debe ser calificado de previo como Micro, Pequeña o Mediana Empresa. • Llenar los formularios del BCR. • Todo estudio de crédito debe ir acompañado de un estudio para verificar la información de la MIPYME, capacidad de pago y del

	plan de inversión.
Banca Kristal	<ul style="list-style-type: none"> • Tener Cuenta Kristal. • Afiliada a Web Kristal bancakristal.com. • Cargo automático de pago del préstamo. • Al menos 2 cargos automáticos de servicios públicos. • La postulante para este crédito debe ser calificado de previo como Micro, • Pequeña o Mediana Empresa. • Llenar los formularios del BCR. • Todo estudio de crédito debe ir acompañado de un estudio para verificar la información de la MIPYME, capacidad de pago y de la necesidad
Banco Popular y Banca de Desarrollo	<ul style="list-style-type: none"> • En el caso de proyectos nuevos, se deberá solicitar estudios, que demuestren la viabilidad del proyecto, los cuales podrán ser preparados por una organización especializada en apoyo al sector. • Queda a criterio del analista, solicitar otra documentación considerando el tipo de actividad y sus características.
Banco Davivienda	<ul style="list-style-type: none"> • Buenas referencias personales y Financieras. • Mínimo 3 años de experiencia en la Actividad que desarrolla. • Edad Mínima 25 años. • Cumplir con el formulario de información mínima requerida para la Pre - evaluación y posteriormente la solicitud de crédito. Estados o información financiera contable de los últimos dos períodos fiscales y corte

	<p>reciente si aplica.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cédula de identidad y cédula jurídica (si aplica) y copia de la cédula de identidad del representante legal, socios, y / o copia de pasaporte. • Personería reciente (en caso de empresas.
--	---

3. ¿De los requisitos anteriores, ¿cuál es el más complejo para cumplir?

Banco Nacional:	Ventas brutas anuales hasta US \$ 155 mil (incluye ingresos familiares de otras fuentes)
Banco Costa Rica:	Todo estudio de crédito debe ir acompañado de un estudio para verificar la información de la MIPYME, capacidad de pago y del plan de inversión.
Banca Kristal	Todo estudio de crédito debe ir acompañado de un estudio para verificar la información de la MIPYME, capacidad de pago y de la necesidad.
Banco Popular y Banca de Desarrollo	En el caso de proyectos nuevos, se deberá solicitar estudios, que demuestren la viabilidad del proyecto, los cuales podrán

	ser preparados por una organización especializada en apoyo al sector.
Banco Davivienda	Cumplir con el formulario de información mínima requerida para la Pre - evaluación y posteriormente la solicitud de crédito. Estados o información financiera contable de los últimos dos períodos fiscales y corte reciente si aplica.

4. ¿Qué ventajas y desventajas presenta para el banco otorgar este tipo de Financiamiento?

Banco Nacional:	Mantener una economía y continuidad de sus actividades comerciales eficientes otorgar mayor aporte al sector económico que participa.
Banco Costa Rica:	Es un medio más equilibrado y menos costoso de obtener recursos, Da oportunidad a las empresas de agilizar sus operaciones comerciales. Desventaja existe siempre el riesgo de que el acreedor no cancele la deuda, lo que trae como consecuencia una posible intervención legal.
Banca Kristal	<ul style="list-style-type: none"> • Le da la oportunidad de hacer más dinámica sus actividades.

	<ul style="list-style-type: none"> • La acción legal, al momento de surgir algún incumplimiento en el pago.
Banco Popular y Banca de Desarrollo	<ul style="list-style-type: none"> • puede ser una gran forma de perseguir una estrategia de crecimiento agresiva, • puede limitar indebidamente la facilidad de operación y actuar en detrimento de las utilidades de la empresa.
Banco Davivienda	<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta con un gran potencial de crecimiento.

5. De acuerdo a su experiencia, ¿cuáles son los principales errores que cometen Las Pymes y que ocasionan problemas de financiamiento?

Banco Nacional:	No capacitarse, Sin los conocimientos necesarios en diferentes ramas como la legal, financiera, fiscal y operativa, no podrá materializarse el crecimiento del negocio.
Banco Costa Rica:	Carecer de controles financieros, Llevar el registro del día a día (qué y cuánto se vendió, cuánto se gastó, etc.) debe ser una disciplina rigurosa.
Banca Kristal	Falta de visión, Esto significa apegarse a la estrategia de trabajo inicial y no adaptarla a los resultados financieros que obtenga la empresa en el primer año de actividades y a lo que dicte el mercado.

Banco Popular y Banca de Desarrollo	Incapacidad para consultar. Vinculado al punto anterior, es la posición del propietario o directivo quien creyendo saberlo todo no consulta o lo hace a quién no corresponde.
Banco Davivienda	Excesiva centralización en la toma de decisiones. En este caso el directivo o propietario se convierte por falta de delegación y ante los tiempos que tarda en adoptar decisiones.

6. ¿Cree usted que las Pymes están bien informadas de las alternativas de Financiamiento que ofrece el mercado?

Banco Nacional:	Si están bien informadas.
Banco Costa Rica:	Les falta información
Banca Kristal	Tienen conocimiento, deben de asesorarse mejor con el tema.
Banco Popular y Banca de Desarrollo	Están informados (pero no se actualizan del nuevo para pymes.)
Banco Davivienda	Si están información con respectos al tema de financiamiento de pymes.

4.1.2.1 Resultado de entrevistas con representantes de los artesanos:

Entrevista a:	Nombre:
Artesano del Caribe #1	Vanessa Watson Martínez
Artesano del Caribe #2	Esther Pitty Suarez

Pregunta	Respuesta Artesano #1	Respuesta Artesano #2
1. ¿Qué alternativas de financiamiento le ofrece el mercado conoce usted?	Préstamos.	Crédito bancario, hipoteca
2. ¿Cómo se ha informado de las alternativas de financiamiento que existen en el mercado?	Visitando una entidad Bancaria. Amigos que me han comentado.	: Visitando páginas de internet de los bancos.
3. ¿Tiene información de los requisitos para optar a los diferentes tipos de financiamiento?	Tipo de pymes que pertenece, cuanto ingreso.	Fiador, Cuenta de ahorro con el Banco correspondiente a realizar la solicitud.
4. ¿Cuál es la situación más compleja de cumplir para acceder a este tipo de Financiamiento?	Si, lo que pasa es que los requisitos para la pymes que trabajo, los ingresos no llegan a cumplir con respectos a los que pide la mayoría de bancos.	Los requisitos por el Banco
5. ¿Qué dificultades presenta su empresa para solicitar este tipo de Financiamiento?	Ser artesano, no me acerco los perfiles que tienen los Bancos.	Artesanía que vendo es por temporada de 6 meses.

6. ¿Cuál sería la Antigüedad de su pymes?	12 años	18 años
7. ¿Qué otras alternativas utiliza usted normalmente para financiarse?	Mi esposo me presta el dinero para iniciar temporada.	El ahorro que me queda, lo utilizo para invertir en materiales y pagos. (El ahorro lo guarda en la casa).
8. ¿Quiénes son sus principales clientes?	Turistas extranjero	Los turistas que llegan en los diferentes cruceros de otros países.
9. ¿Si ha utilizado algún tipo de financiamiento del mercado financiero, se ha Cumplido el objetivo de solucionar el problema de su empresa?	No he utilizado, pero si me solucionaría el inicio de los pagos de la temporada.	No, pero sería de gran beneficio para inicio de temporada.

V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

5.1.1 El deseo de superación de los artesanos de Limón los mueve a la búsqueda de financiamiento para su labor artesanal (compra de materiales y pagos adicionales), ya que se les abre la oportunidad de ofrecer al mercado de turista extranjero sus productos artesanal es durante la temporada de cruceros de seis meses. La gran preocupación por parte de estas personas, se presenta al inicio de cada temporada, ya que trabajan solo como artesanos, son la mayoría cabeza de hogar y cuando empieza la temporada alta, ya se

han utilizado sus ahorros en los otros seis meses que el mercado se seca, y no tiene cruceros de turistas extranjeros.

5.1.2 Tienen una buena variedad de artesanía (camisas, batas, gorras, sombreros, collares, aretes, pintura de plumas entre otros) con cuya comercialización, van a poder responder a sus obligaciones como lo sería pagar a una entidad financiera, si son sujetos de crédito.

5.1.3 Como grupo de artesanos tienen el deseo de usar una entidad Bancaria para cubrir sus necesidades, sin embargo, el giro del negocio no es entendible para todos los ofertantes financieros. Los artesanos están dispuestos a cumplir los requisitos como artesanos para el financiamiento.

Como personas responsables, comprometidas a sacar adelante a sus familias con el trabajo de artesano. No disponen con garantías reales que ofrecer, solo un espíritu de lucha por sobrevivir.

5.1.4 Banca Kristal es la única que brinda financiamiento al sector artesanal de mi investigación en la provincia de Limón, con el requisito que durante un año registren sus ingresos a una cuenta. Banca Kristal está dirigida a solo mujeres, por cual el sector artesanal tiene un 69% mujeres, pero el otro son parejas. lo cual beneficia porque la mujer aceptaría formalizar la deuda en el caso que trabajan en pareja.

5.1.5 La entidad Bancaria Banca Kristal puede además brindarles un servicio adicional a los artesanos del Caribe de Limón, una cuenta de ahorro que es una necesidad para ellos, ya que guardan sus ahorros en las casas y no es lugar seguro.

5.1.6 En la realización de entrevista a la entidad Bancaria Banca Kristal con la encargada de PYMES se cumple todas las perspectivas con respecto al financiamiento al sector artesanal de la provincia de Limón. Se le comenta la situación actual de los artesanos: trabajadores de la provincia de Limón ubicados en un establecimiento de Japdeva bajo techo, donde ofrecen sus labores de artesanía al turista extranjero, moneda que utilizan (dólares).

Crédito para artesanos del Caribe:

- Monto de financiamiento, dos millones y medio por cada artesano, para el inicio de temporada de cruceros.
- El crédito deberá cancelarse durante los seis meses de la temporada alta para facilitarle a los artesanos el pago.
- cuenta de ahorros es parte de un requisito, pero además tiene que mantenerse para que los artesanos aprendan un adecuado manejo de ahorro de sus ganancias. Lo cual representa un gran beneficio, para el gremio.

5.1.7 De acuerdo con el número de mujeres que podrían optar por el financiamiento de dos y medio millones, Banca Kristal, tendría un

incremento es su cartera de cuatrocientos cuarenta y tres millones setecientos cincuenta mil colones.(¢ 443.750.000,00) cifra nada despreciable, para iniciar en Limón.

5.2 RECOMENDACIONES

5.2.1 Las entidades Financieras Nacionales tienen que tomar en cuenta las pymes del sector artesanal no llega a cumplir sus requisitos, de igual forma tienen la necesidad de un préstamo. Tienen que realizar requisitos adecuados y que puedan cumplir el sector artesanal. Realizar algunos ajustes en las entidades financieras para respaldar económicamente a estas personas.

5.2.2 La Banca Cristal tiene mayor flexibilidad para apoyar a las pymes de nuestro país, pero su limitación es el género, este producto está dirigido solo a

mujeres. Sin embargo es el producto que espero divulgar entre los artesanos, con la colaboración de la Institución, gestión que aún no se ha concretado.

5.2.3 Entre las entidades financieras bancarias deben de completar esfuerzos para brindar apoyo oportuno y de bajo costo al sector artesanal para este puede desarrollar al máximo sus fortalezas que es la realización de artesanía, involucrando a los hombres.

5.2.4 Los artesanos del Caribe de Limón, se deberían de saturar de información sobre los servicios que ofrece las entidades Financieras para beneficio propio, mejorar sus necesidades financieras, ya que son un mercado debidamente identificado, con apoyo Municipal y con necesidades reales de atender sus grupos familiares.

5.2.5 Banca Kristal ofrece financiamiento al sector artesanal de la provincia de Limón, como entidad Bancaria Financiera tiene un beneficio por el porcentaje de créditos por los 103 artesanos que optaría por un servicio financiero

5.2.6 También el problema radica en que las personas no tienen | conocimiento sobre finanzas, administración, sostenibilidad, etc. entonces, la alternativa de solución que yo veo sería adaptar los requisitos y préstamos según actividad comercial, pero también agregarle algún programa de educación financiera para los artesanos recurso para darle sostenibilidad a mi negocio.

BIBLIOGRAFÍA

Referencias bibliográficas

Hernández Sampieri Roberto, “metodología de la investigación”. Segunda edición 1998. Editorial McGraw-Hill. México.

Bernal torres, cesar augusto, metodología de la investigación, 2ª. ed., pearson, Prentice hale, México, 2016.

Instituto de estudios universitarios a.c, criterios institucionales para presentación de proyecto de investigación de tesis y elaboración de informe de elaboración, academia de investigación, enero 2008.

Trabajos de graduación

Luis Esteba Sandi Hernández. (2014) fondos de inversión de capital en riesgo como alternativa de financiamiento para las pymes en costa rica .universidad hispanoamericana de costa rica.

Palma, C. (2006). *Opciones de financiamiento tradicional y no tradicional y apoyos para las empresas MIPYMES de Costa Rica*. Universidad de Costa Rica, Costa Rica.

Páginas electrónicas consultadas

Ley no 8634, Ley sistema de banca para el desarrollo www.meic.go.cr

Banco central de Costa Rica www.bccr.fi.cr

Pymes de Costa Rica www.pymes.go.cr

Banco Costa Rica www.bancobcr.com

Banco popular www.popularenlinea.fi.cr

Entrevista Personal Bancario

Mónica Rojas González. Promotora de Crédito, Banco de Costa Rica. 16 de Noviembre del 2016.

Paola Torres. Dirección de Crédito, Banco Nacional de Costa Rica. 25 de Noviembre de 2016.

Irene Fernández. Servicio al cliente. Banca Kristal. 23 de Noviembre del 2016

Jessica Azofeifa. Créditos Personales e Hipotecarios, Banco Popular y de Desarrollo Comunal. 28 de Noviembre de 2016.

Marlon Valverde Castro. Servicio al cliente. Banco Davivienda.30 de Noviembre de 2016.

Entrevista Funcionarios Artesanos

Vanessa Watson Martínez, Artesanos del Caribe de Limón. 2 Diciembre del 2016.

Esther Pitty Suarez, Artesanos del Caribe de Limón. 2 Diciembre del 2016.

GLOSARIO

PYMES: Pequeña y Mediana Empresa que existen en el mercado de un país.

SIEC: Sistema de información empresarial de Costa RICA.

CANO: Pago que realiza por mes en la institución de Japdeva.

ICT: Instituto Costarricense de Turismo.

BICE: Banco de Inversión y Comercio Exterior.

IVA: Impuesto del valor agravado.

JAPDEVA: Una empresa de servicios portuarios con prerrogativas de autoridad portuaria, facilitadora del comercio exterior, que promueve el desarrollo socioeconómico del Caribe costarricense.

ANEXOS

Anexo N° 1: Encuesta a personas físicas

Buenos días (tardes), soy _____,
estoy realizando una encuesta sobre las artesanías en la provincia de Limón, si es tan amable podría brindarme unos minutos de su valioso tiempo.

1- ¿Cuál es su nombre completo?

2- Género

- Femenino ()
- Masculino ()

3- Edad_____

4- Escolaridad

- primaria ()
- secundaria ()
- universitaria ()
-

5- ESTADO CIVIL

- soltero ()
- casado ()
- divorciado ()

6- Ocupación _____

¿Qué tipo de producto artesanal vende?

- Textiles ()
- Accesorios ()
- Decoración ()
- Cacao ()

¿Quién o quienes compran la mayoría de sus productos artesanales?

- Consumidor nacional ()
 - Consumidor extranjero ()
 - Otro (especifique)
-

7- ¿Conoce alguna organización(es) que fomente el crecimiento artesanal en su provincia?

Si ()

¿Qué organización(es)?

No ()

8- ¿Ha tenido contacto con alguna organización que apoye al sector artesanal en Limón?

Si ()

- Bancos ()
- Organización Social ()
- Otros
(especifique)_____

No ()

¿Por qué? _____

9- ¿Qué servicio fue a solicitar?

- Financiamiento ()
- Asesoría ()

10- ¿Le brindaron el apoyo que solicito?

Si ()

No ()

¿Por _____ qué?

11- ¿Encontró alguna dificultad para tramitar su solicitud?

Si () (Especifique)

No ()

12- ¿Quisiera usted que alguna organización o institución le brinde el apoyo necesario para lograr hacer más productivo su negocio de artesanía?

Si ()

(Especifique que organización)

No ()

¿Por qué?

13- Tomando en cuenta que alguna organización le brinda el apoyo para su negocio, ¿cuál es el monto necesario para empezar la temporada de cruceros?

- 800.000-1.400.000 ()
- 1.500.000-2.300.000 ()
- 2.500.000-2.800.000 ()

ANEXO 2: Entrevista a ejecutivos de bancos

Institución Bancaria:

Cargo de entrevistado:

1. ¿Cuáles son las alternativas de financiamiento que ofrece el banco para las Pymes?

2. ¿Cuáles son los principales requisitos para acceder a estos financiamientos?
Comentar las exigencias.
3. De los requisitos anteriores, ¿cuál es el más complejo para cumplir?
4. ¿Qué ventajas y desventajas presenta para el banco otorgar este tipo de Financiamiento?
5. De acuerdo a su experiencia, ¿cuáles son los principales errores que cometen Las Pymes y que ocasionan problemas de financiamiento?
6. ¿Cree usted que las Pymes están bien informadas de las alternativas de Financiamiento que ofrece el mercado?
7. Del total de empresas que solicitan financiamiento, ¿qué porcentaje de Pymes Califica?
8. ¿Cuál es la situación más reiterativa por la cual no califican

Anexo N° 3: Entrevista Artesano del Caribe de Limón

ENTREVISTA AL ARTESANO

NOMBRE:

1. ¿Qué alternativas de financiamiento que ofrece el mercado conoce usted?
2. ¿Cómo se ha informado de las alternativas de financiamiento que existen en el mercado?

3. ¿Tiene información de los requisitos para optar a los diferentes tipos de Financiamiento?
 4. ¿Cuáles de estas alternativas usted a utilizado?
 5. ¿Cuál es la situación más compleja de cumplir para acceder a este tipo de Financiamiento?
 6. ¿Qué dificultades presenta su empresa para solicitar este tipo de Financiamiento?
 7. ¿Cuál sería la Antigüedad de su pymes?
 8. ¿Qué otra alternativa utiliza usted normalmente para financiarse?
 9. ¿Su empresa cuenta con la asesoría de un profesional que lo oriente a tomar La mejor decisión financiera?
- 94
10. ¿Quiénes son sus principales clientes?
 11. ¿Si ha utilizado algún tipo de financiamiento del mercado financiero, se ha Cumplido el objetivo de solucionar el problema de su empresa?