

**Crisis Sanitaria y su impacto financiero en los pequeños
empresarios del mercado municipal del Cantón Junín, periodo
2020**

**Health Crisis and its financial impact on small entrepreneurs
in the municipal market of the Junín Canton, period 2020**

Victor Alfonso Andrade-Intriago¹
Universidad Técnica de Manabí-Ecuador
Vandrade1924@utm.edu.ec

Gloria Isabel Loor-Carvajal²
Universidad Técnica de Manabí-Ecuador
gloria.loor@utm.edu.ec

doi.org/10.33386/593dp.2022.4-1.1220

V7-N4-1(ago) 2022, pp.420-444 | Recibido: 24 de junio de 2022 - Aceptado: 11 de agosto de 2022 (2 ronda rev.)
Edición especial

1 Estudiante de Posgrado de la Universidad Técnica de Manabí
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3189-6976>

2 Doctorante en Economía con mención en Administración y Gestión Empresarial de la Universidad de La Habana – República de Cuba, Docente titular de la universidad Técnica de Manabí
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7327-2005>

Descargar para Mendeley y Zotero

RESUMEN

La crisis sanitaria provocada por el Covid-19, tuvo connotadas consecuencias en el desarrollo normal de la población y de las actividades productivas, económicas y financieras del tejido empresarial ecuatoriano. El tema investigado tiene por objetivo determinar el impacto financiero de la crisis sanitaria en los pequeños empresarios del mercado municipal del Cantón Junín, periodo 2020. La metodología tiene un enfoque mixto, de tipo exploratorio, descriptivo, no experimental y de alcance correlacional; con aplicación de métodos: bibliográfico, inductivo, deductivo, de análisis y síntesis. Para la obtención de datos se aplicó la técnica de la encuesta a 48 empresarios que laboran en el mercado municipal del cantón Junín, el cuestionario fue elaborado a partir de la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en América Latina, implementado en 9 países de la región durante los años 2013 y 2019 por El Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2022). Los datos fueron procesados mediante el sistema de software estadístico SPSS, además se aplicaron pruebas estadísticas como las de chi-cuadrado y se cuantificó la intensidad de la relación entre las variables a través del índice numérico del coeficiente r de Pearson. Los resultados obtenidos determinaron que existe relación directa entre la crisis sanitaria y el impacto negativo en las finanzas de la población analizada. Se concluye que los pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín asocian el tema financiero con el dinero y/o finanzas personales, son ellos quienes deciden y planifican el manejo de sus ingresos sin mayor conocimiento financiero, asumiendo, además, grandes desafíos frente a las acciones y decisiones financieras que se tomen para subsanar las consecuencias de la crisis sanitaria, mismas que juegan un papel preponderante el curso del negocio.

Palabras clave: pequeño empresario, crisis sanitaria, Covid-19, producto financiero, empresas

ABSTRACT

The health crisis caused by Covid-19 had significant consequences for the normal development of the population and the productive, economic and financial activities of the Ecuadorian business fabric. The objective of the investigated topic is to determine the financial impact of the health crisis on small entrepreneurs in the municipal market of the Junín Canton, period 2020. The methodology has a mixed approach, exploratory, descriptive, non-experimental, and correlational in scope; with application of methods: bibliographic, inductive, deductive, analysis and synthesis. To obtain data, the survey technique was applied to 48 businessmen who work in the municipal market of the Junín canton, the questionnaire was prepared from the Survey of Measurement of Financial Capacities in Latin America, implemented in 9 countries of the region during the years 2013 and 2019 by the Development Bank of Latin America (CAF, 2022). The data was processed using the SPSS statistical software system, in addition, statistical tests such as chi-square were applied and the intensity of the relationship between the variables was quantified through the numerical index of the Pearson r coefficient. The results obtained determined that there is a direct relationship between the health crisis and the negative impact on the finances of the population analyzed. It is concluded that the small entrepreneurs of the municipal market of the Junín canton associate the financial issue with money and / or personal finances, they are the ones who decide and plan the management of their income without greater financial knowledge, also assuming great challenges in the face of actions and financial decisions that are taken to correct the consequences of the health crisis, which plays a preponderant role in the course of the business.

Key words: small entrepreneur, health crisis, Covid-19, financial product, companies

Introducción

La pandemia generada por el Covid-19 trajo consigo un hecho histórico y sin precedentes en el ámbito de la salud alrededor del mundo, misma que, en pocos días convulsionó no solo la forma habitual de vivir y de desarrollarse de la población, sino que también sorprendió a los gobiernos de turno, organizaciones, empresas, entre otros. La crisis sanitaria mundial, producto de la aparición y expansión del coronavirus, es sin duda alguna, una situación de connotadas consecuencias, convirtiéndose en un evento que cogió desprevenido a todos los sistemas y estructuras, principalmente a los sectores de la salud y trabajo, pese a que según varios analistas y expertos, en su debido momento ya se había hecho eco de algunas alertas que anunciaban la existencia del virus, pero estas no fueron tomadas en cuenta.

El Noveno Secretario General de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), manifiesta que:

“El COVID-19 está matando gente, además de atacar el núcleo de la economía real: el comercio, las cadenas de suministro, los negocios, los puestos de trabajo. Hay ciudades y países enteros en confinamiento. Se están cerrando fronteras. Las empresas están tratando a duras penas de seguir abiertas, y las familias, de mantenerse a flote. (ONU, 2020, como se citó en Gutiérrez, 2020)

Según la Comisión Económica para América Latina (CEPAL, 2020), antes de la pandemia, en Latinoamérica, la estructura productiva de la región presentaba una gran heterogeneidad estructural que limitaba seriamente las posibilidades de desarrollo económico. La pandemia hace más evidente estas debilidades y amplifica las tensiones económicas, sociales y ambientales.

Traduciendo y resumiendo en cifras los efectos inmediatos de la crisis sanitaria, se acota,

Que para finales del año 2020, el

Producto Interno Bruto (PIB) alcanzó la baja del 5,2% de acuerdo con datos proporcionados por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe. Ahora bien, según la fuente del Banco de Encuestas de Hogares, en Hispanoamérica el índice de escasos recursos indica que 231 millones de personas alcanzó el umbral de pobreza, es decir, hubo un aumento que pasó del 30,3% en 2019 al 34,7% en el 2020, aunado a ello, el índice de pobreza extrema pasó del 11% al 13,5% para finales de 2020. (Bárcena, 2020, como se citó en Aguilar y Loor, 2022)

El desempeño económico empieza a avizorar un repunte a finales del 2020, dejando las puertas abiertas para su mejoramiento al próximo año 2021, criterio que se refleja en el hecho de que el PIB creció 4,2% en este año, superando la proyección más reciente de 3,55%. Este aumento respondió a la variación de 10,2% del Gasto de Consumo Final de los Hogares, cuyo nivel superó el período de prepandemia. Este resultado refleja una recuperación de las actividades económicas y productivas en el país. En consecuencia, estas cifras también se relacionan con el índice de desempleo en Ecuador que pasó del 38% en 2019 al 50% en el cierre de 2020. (Banco Central del Ecuador [BCE], 2022)

En tanto, la tasa de desempleo a septiembre del 2020 fue de 6,2 %, la tasa de subempleo de 24,4 %, y; de “otro empleo no pleno” de 26,2 %; en este mismo periodo, el 48,6% de personas con empleo se encontraban en el sector informal de la economía, es decir que cinco de cada diez personas con un empleo adecuado o inadecuado trabajaban en “empresas que no están constituidas en sociedad”, donde la tasa de informalidad que representa a las mujeres es del 52%, mayor a la de los hombres que es del 48%. Las situaciones descritas, la pérdida de puestos de trabajo, cierre de sus negocios, confinamiento y otras novedades que trajo consigo la crisis sanitaria, trastoca también la capacidad financiera de los pequeños empresarios, quienes se vieron impedidos de

poder cumplir con sus obligaciones exigibles y realizables en el corto, mediano y en muchos casos a largo plazos. Es importante recalcar que se suele asociar el término financiero con solvencia o liquidez. (INEC, 2021, p.16)

Bajo estas premisas, es oportuno destacar que este tipo de agente (pequeño empresario-empresa) es el que históricamente ha generado un gran dinamismo económico en los territorios donde se desenvuelven mediante la puesta en práctica de actividades no establecidas de manera formal, tienen además, grandes desventajas frente al mercado formalizado, carecen de beneficios como: la seguridad social, acceso a créditos y financiamientos, ninguna o escasas posibilidades de ahorro e inversión, entre otros elementos, a todo esto se suman a las dificultades de la crisis sanitaria impidiendo apalancar sus negocios o actividades económicas, sin dejar de señalar que dentro de este sector también se evidencia inequidad de género, donde las mujeres son las menos favorecidas a la hora de acceder al mercado laboral formal.

La crisis sanitaria, por obvias razones, debilitó también el tejido empresarial, compuesto en gran medida por empresas familiares cuyo manejo implica una serie de retos para poderse mantener en el mercado. En el contexto ecuatoriano, las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) representan el 95% del tejido empresarial (microempresas 90,78 %, pequeñas 7,22 % y medianas 1,55 %), dinamizan la economía con el 60% de empleo y el 50% al Producto Interno Bruto (PIB) de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), (Diario El Mercurio, 2020, como se citó en Rodríguez et al, 2020, p. 102).

A nivel nacional, entre las tres principales actividades que generan mayor movimiento económico están: el comercio (38.08%), los servicios (24.40%) y las industrias manufactureras (21.43%), dentro de las cuales el 95% corresponden a las Mipymes. En la provincia de Manabí en el año 2020 se registraron 78.682 empresas equivalente al 8.75% a nivel nacional, siendo la tercera provincia más representativa en cuanto a números de establecimientos y

en lo que corresponde al número de ventas se situó en el cuarto lugar, generando el 3.63% de participación económica. (Vera, 2020, como se citó Mero-Suarez, et al. 2020). Según datos proporcionados por el Directorio de Estadísticas y Establecimientos (DIEE) publicados por el INEC en el año 2020, la pequeña empresa movió \$ 782.988,79 que representa un 14,16% del total nacional (TN) mientras que la microempresa movió \$69.042,41 (1,25% TN), sumado estos dos sectores, alcanzan el 15,41% del TN, poniéndolas a tan solo 6.84% de distancia de la mediana empresa (22,25%) y a 47.03% de las grandes empresas (62,44%), (INEC, 2020).

El cantón Junín, ubicado en la zona central norte de la provincia de Manabí, cuenta con una extensión territorial de 246 km². Según datos el INEC (2010) su población es de 18.942 habitantes, de los cuales 9.192 son mujeres y 9.750 hombres, representan el 1.4% respecto a la población total de la provincia, el 28,5% se concentra en la parte urbana y el 71,5 % en la zona rural, 48,5% son hombres y 51.5% son mujeres, la población económicamente activa (PEA) del cantón bordea el 41.1% (1.3% de la PEA de la población manabita).

Sus actividades económicas están centradas principalmente en 3 de las 23 ramas de primer nivel establecidas en el plan de desarrollo y ordenamiento territorial (PDOT) elaborado por el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del Cantón Junín, Las tres actividades destacadas son: la agricultura, ganadería, selvicultura y pesca (43,40%), el comercio, (7,95%), seguido por la industria manufacturera (4,91%). Al ser la parroquia Junín la única del cantón y establecida políticamente como su cabecera cantonal, gran parte de sus actividades comerciales se concentran en el mercado municipal y sus alrededores, su casco comercial cuenta con aproximadamente 12 cuadras donde confluyen además de los negocios propios del mercado municipal otros negocios como: tiendas de abarrotes, farmacias, restaurantes, almacenes de ropa, dulcerías, heladerías, entre otros. (GAD Junín, 2014)

Ante lo expuesto, resulta difícil no reconocer las afectaciones que los pequeños empresarios sufrieron a causa de la crisis sanitaria por Covid-19; los confinamientos, medidas de restricción de movilidad humana y de transporte, fueron las primeras medidas que se implementaron mediante decreto ejecutivo y estados de excepción a lo largo de la esfera del territorio ecuatoriano. En este contexto, el mercado municipal del cantón Junín se vio obligado a acogerse a los dictámenes del Estado y cerró sus puertas y con ello los 48 pequeños empresarios que tienen en este mercado sus puestos de trabajo o negocios se vieron seriamente afectados. Es importante recalcar que los pequeños empresarios habitualmente viven y se sostienen de los ingresos que se generan en el día a día, el trabajo que ellos realizan tiene la particularidad de ser altamente importante para la población quienes a diario adquieren bienes y servicios con los que satisfacen sus necesidades básicas elementales. Los pequeños empresarios son considerados e incluidos por el GAD municipal dentro de sus estadísticas como comerciantes autónomos.

El objetivo de este trabajo, se centra en determinar el impacto financiero de la crisis sanitaria en los pequeños empresarios del mercado municipal del Cantón Junín, periodo 2020. Para lo cual es importante analizar los efectos de la crisis sanitaria y la dinámica financiera de los pequeños empresarios que justifique de manera teórica, metodológica, social y práctica el estudio propuesto, cuyos aportes contribuirán al conocimiento colectivo y de la ciencia.

En este sentido, los pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín, juegan un rol importante dentro del ámbito económico local, por lo que se busca demostrar si las son independientes o no se encuentran relacionadas (hipótesis nula) o si por el contrario son dependientes y se encuentran relacionadas (hipótesis alternativa) de tal manera que los procedimientos estadísticos aplicados en la presente investigación determinen si los resultados obtenidos son el producto de

efectos aleatorios o reales y den respuesta a la interrogante ¿Cuál es el impacto financiero que generó la crisis sanitaria en los pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín en el periodo 2020?.

Revisión de la Literatura

Crisis Sanitaria

Carrillo (2020) Especialista en historia de la Medicina y pandemias mediante publicación en el correo de la Organización de las Naciones Unidas para la Cultura, las Ciencias y la Educación (UNESCO), argumentó que “las epidemias y pandemias no constituyen un fenómeno nuevo. La lepra, la peste, el cólera o la viruela han dejado secuelas imborrables en la historia de la humanidad. También, han sido la razón de ciertos descubrimientos y de que el ser humano se cuestione a sí mismo” (Carrillo, 2020 como se citó en la UNESCO, 2021). Para entender un poco la dinámica de estos fenómenos en el ámbito de la salud se presenta una cronología de las pandemias, misma que a lo largo de la historia ha tenido su propia importancia y trascendencia acorde a la realidad del momento en que se suscitó. Tomasi (2020) presenta un resumen de la cronología de las pandemias. Ver tabla 1

Tabla 1
Cronología de pandemias, pestes, epidemias o plagas

Pandemias /pestes/ epidemias o plagas		
Nombre	Año	Muertos
Peste de Atenas	430 A. C./426 A. C.	250.000
Peste Antonina	165	5.000.000
Peste de Cipriano	251	5.000.000
Plaga de Justiniano	541	50.000.000
Epidemia de Viruela Japonesa	735	1.000.000
Peste Negra	1347	200.000.000
Cinco Epidemias de Sudor Inglés	1485/1551	30.000
Viruela	1520	56.000.000
Epidemia de Tifus	1554/1557	112.000
Peste de San Cristóbal de La Laguna	1582	9.000
Peste de Milán	1629	280.000
Epidemia en Sevilla	1649	60.000
Gran Plaga de Londres	1666	100.000
Gran Peste de Viena	1679	76.000
Viruela	1700/1750	400.000
Gran Peste de Marsella	1720/1722	40.000
Pandemia de Cólera	1817/1856	10.000.000
Viruela	1870/1875	500.000
Gripe Rusa	1889/1890	1.000.000
Fiebre Amarilla	1890	150.000
Gripe Española	1918/1919	50.000.000

Nota. Fuente: Historia de las Pandemias Mundiales y la Economía, determina las más importantes llámese pestes, plagas, epidemias o pandemias que sufrió la humanidad a través de la historia y la cantidad de población afectada, información que es relevante para poder analizar los impactos sociales y económicos de dichos sucesos. Tomasi (2020)

Se visualiza a partir de la interpretación de la tabla 1, cómo las pandemias, pestes, epidemias

o plagas han ido dejando grandes secuelas en la sociedad, el número de muertos refleja en cada una de ellas el impacto que estas han tenido sobre la vida humana y cada una de las enfermedades que han azotado al mundo a lo largo de los años. Sus porcentajes han alcanzado altos niveles la expansión como es el caso de la Peste de San Cristóbal de La Laguna (9.000 muertos, año 1582) hasta llegar al 52,3% de muertos en los años 1918/1919 a consecuencia de la Gripe Española, una gran pandemia en la historia de la humanidad durante la Primera Guerra Mundial en la que murieron alrededor de 50 millones de personas (algunos la calculan en 100 millones). (Esta gripe también se la conoce como Influenza virus A subtipo H1N1). La información que se presenta en el gráfico es digna de ser analizada de manera más detenida, ya que existen datos de otras pandemias en el siglo XIII y XV que ameritan ser estudiadas. Tomasi (2020)

“El nuevo milenio vino acompañado de cambios radicales y de nuevos peligros para el desarrollo del ser humano, las epidemias lo han acompañado lo largo de su historia, provocando consecuencias socio políticas y una gran afectación a la salud mundial” (Ledermann, 2003, como se citó en Félix y García, 2020). Según la Organización Mundial de la Salud (OMS) y (Guardia, 2020), los principales efectos cuantificados y provocados por las epidemias y pandemias, ordenados de forma cronológica, han sido básicamente los siguientes:

- SARS: Síndrome Agudo Respiratorio Severo, que aparece en el 2003 y se desarrolla en las regiones de Asia, Norteamérica, Sudamérica y Europa, dejando 7740 muertos y pérdidas económicas que ascienden a los cuarenta millones de dólares.
- H1N1: La Influenza o Gripe Porcina, que aparece en el 2009 y se propaga por todo el mundo, dejando 18641 muertos y pérdidas económicas que ascienden a los cincuenta millones de dólares.
- EVD: El Ébola, que aparece en el 2013 y se desarrolla en las regiones de

África, Norteamérica, Reino Unido e Italia, dejando 11308 muertos y pérdidas económicas que ascienden a los cincuenta y tres millones de dólares.

- COVID-19: Corona Virus Disease del 2019, aparece a principios del 2020 y se propaga por todo el mundo, dejando a finales de mayo 2020, 244.122 muertos y pérdidas económicas de alrededor de 280.000 millones de dólares (Félix y García, 2020, p. 81).

De manera más precisa, el 27 de diciembre del 2019 en la provincia China de Wuhan aparece el primer caso de un paciente afectado por el Coronavirus Disease 2019 (COVID-19). A partir de ahí, esta enfermedad se fue convirtiendo en el transcurso de tres meses en una de las pandemias más devastadoras del nuevo siglo y con una afectación sin precedentes en la economía mundial. ((Rodríguez-Morales et al., 2020, como se citó en Félix y García, 2020, p. 80). Para ello,

La Organización Mundial de la Salud (OMS) utiliza el término “emergencia de salud pública de interés internacional” (PHEIC, por sus siglas en inglés) cuando el brote de una enfermedad afecta a más de un país y se requiere una estrategia coordinada internacionalmente para enfrentarlo. Además, debe tener un impacto serio en la salud pública y ser “inusual” e “inesperado”. La decisión final sobre si habrá o no una emergencia de salud pública de interés internacional recae en el director general de la OMS, en la actualidad el etíope Tedros Adhanom Ghebreyesus. (Müller-Plotnikow, 2020)

Hasta el momento, ha sido muy difícil poder determinar la real magnitud de la crisis sanitaria, organismos internacionales, regionales y locales hacen su mejor esfuerzo por establecer de manera más precisa la dimensión que alcanzó la pandemia por Covid-19, sin embargo para poder entender la dinámica de este fenómeno, habría que analizar el punto de quiebre entre el suceso y la estructura preventiva o de control,

que en esta última crisis se dejó ganar la batalla, puesto que el mundo se paralizó a causa de su vertiginosa expansión que no encontró mayores obstáculos para posicionarse como una de las mayores crisis sanitarias a nivel mundial. Cualquier decisión que se tome en tiempos de aprieto, serán solo meros pañitos de agua tibia que no ayudarán en gran medida a frenar con eficiencia y eficacia el problema de la crisis.

En el contexto de la salud, la gravedad del asunto y sus severas consecuencias, las estadísticas apuntan a diagnosticar fenómenos subyacentes a la crisis sanitaria, obviando el tradicional pensamiento de estudiosos que sostienen que “una comunidad sana está lista para enfrentar todos los retos sociales y económicos”, es hacia allá donde deben apuntar todos los esfuerzos que se hagan para fortalecer las políticas públicas en salud, economía, bienestar social, y en todo lo que sea necesario, para que ninguna otra situación similar a la crisis sanitaria actual nos coja tan desprevenidos. Es así como la CEPAL enfatiza que la pandemia es inusitada en la medida que plantea un desafío al sistema socioeconómico mundial, algunos de los mecanismos tradicionales de mercado podrían no ser suficientes para enfrentarla debido a la interrupción de las actividades productivas y la consiguiente contracción de demanda. (CEPAL, 2020)

La Crisis sanitaria en la Economía

La economía y la salud constituyen un binomio inseparable, según Gálvez (2010), “la economía es un determinante en la salud de la población, ya que toda decisión económica la afecta directa o indirectamente. De igual forma, las disposiciones que se adoptan relativas a la salud tienen sus implicaciones dentro de la economía” (p.1).

A raíz de las crisis económicas y las turbulencias en los mercados financieros, el área de las políticas públicas es uno de los principales temas de atención que suscita gran interés de la población mundial. Términos económicos como inflación, déficit, superávit, tasas de interés, entre otros, son parte del lenguaje cotidiano y de las

conversaciones diarias de las personas, porque forman parte de nuestra realidad y se constituyen en temas clave en el contexto económico. En este ámbito, la crisis sanitaria producto del Covid-19, vino a profundizar las brechas económicas y sociales que afecta a la población en general y de manera particular a la menos favorecida, aquella que, en muchas ocasiones con un dólar diario o menos tiene que mitigar sus necesidades básicas elementales, y en otros casos, aquellos que aun teniendo fuentes de trabajo o ingresos, producto de la pandemia, el confinamiento, restricciones de movilidad humana; tuvieron que cerrar sus actividades para poder precautelar su salud y la de su familia.

Para Busquet (2021), la economía, en particular, atraviesa la vida cotidiana en todos los sectores sociales de una manera muy evidente, especialmente en estos tiempos de globalización. Es en torno al funcionamiento y el desempeño de la actividad económica que se rige la vida diaria de las personas, que se definen los destinos de los países en todo el mundo y que se adoptan las medidas que toman los líderes mundiales, solo para mencionar algunos aspectos. (p. 13). Por otro lado, la economía y en particular los mercados financieros, son un ámbito profundamente globalizado y, por ende, todos los países conectados a su red participan de un mismo código de representación. El lenguaje especializado de la economía y las finanzas, como todo código de representación, es importante para la transmisión del conocimiento especializado. Así, “debemos enmarcarlo en el lenguaje especial/lenguaje técnico y, por lo tanto, es preciso utilizar la terminología correcta” (Jakobson, 1988, como se citó en Busquet, 2021, p.14).

Bajo el criterio de los autores antes citados, es preciso acotar que una de las grandes falencias del sector que abarca a los pequeños empresarios, es justamente el desconocimiento que se tiene acerca de todo lo relacionado con lo financiero, la sola palabra en muchos casos les causa temor, lo que resulta ser comprensible porque a través de experiencias propias o de terceros, han perdido en manos del sistema financiero la opción al ahorro, al cumplimiento

de obligaciones, a la inversión debido a los altos intereses, la insensibilidad con los que se los trata frente a situaciones de riesgo en caso de desastres naturales y/o como en este caso, por la crisis sanitaria por Covid 19.

Pequeña y Mediana Empresa

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes) juegan un papel preponderante dentro de la evolución socioeconómica de un país, promoviendo la necesidad de desplegar un sinnúmero de acciones y estrategias que permitan su adecuado desempeño de tal manera que favorezcan la ejecución de los procedimientos encaminados a minimizar costos y maximizar la productividad con el propósito de obtener mayores ganancias.

Se puede plantear que no existe un concepto o definición exacta de Pymes ya que las variables de estas pequeñas y medianas empresas pueden cambiar de acuerdo con la economía del país donde producen. Una de ellas, puede ser grande para un país cuya economía no alcanza niveles significativos en relación de la economía mundial, mientras que para otro país con una economía grande la propia empresa puede ser pequeña. (Cleri, 2013; Terlizzi, 2016, como se citó en Rodríguez y Avilés, 2020, p. 194). Detrás de la creación de una pequeña o mediana empresa, está el deseo de quien o quienes la conforman, alcanzar beneficios económicos es su mayor propósito, y para ello, hacen el mejor esfuerzo para que su funcionamiento sea óptimo y de esta manera lograr el alcance de metas y objetivos propuestos. La diferencia entre este tipo de empresa y las organizaciones es que las primeras buscan sin duda alguna un fin de lucro.

En Ecuador, las Pymes empezaron a tener protagonismo a partir de los años 50 del siglo XX, sus actividades económicas tenían características de empresas familiares dedicadas a la producción de tejidos, madera y alimentos, consideradas además, como de baja incidencia en los procesos de desarrollo del país. La CEPAL, a través de su informe “Políticas de apoyo a las Pymes en América Latina” menciona que para mediados de la década de 1990, la mayoría de

gobiernos de Latinoamérica pusieron énfasis en temas relacionados con las pequeñas y medianas empresas con el objetivo de desarrollar programas de apoyo para que dichas entidades apoyen el crecimiento de la economía en general (CEPAL, 2011), situación que favorece a las Pymes ecuatorianas y a partir de ello, estas empezaron a experimentar un crecimiento exponencial debido a que muchas germinaron gracias a nuevas ideas de emprendimientos, logrando consolidar su nacimiento bajo preceptos de necesidad u oportunidad, así como también, por la competencia que representan las grandes empresas, puesto que, generalmente son ellas las que inducen a la creación de las Pymes (Dini, et al. 2011).

Quien gerencia las Pequeñas Empresas

Martínez (2007) considera que la palabra Gerencia aparece como una traducción de la palabra inglesa ‘Management’ que también significa administración, gerencia, gobierno, gestión de cuerpos directivos, grupo que decide, manejo de recursos, dirige empresas, negocios; dicho termino proviene del latín *manus*, de allí se derivó el verbo ingles *manage* que inicialmente significó entrenar, hacer andar, conducir un caballo. Entonces la gerencia se refiere ante todo, a un sistema de planeación de las actividades, recursos y resultados en las organizaciones a través de conocimientos sistematizados, técnicas, métodos o herramientas para ser aplicadas en procesos de producción, comercialización y expansión de las empresas, mismas que permiten explicar el comportamiento directivo en las organizaciones. (Como se citó en Melo y Fonseca, 2014)

Las pequeñas y medianas empresas tienen dificultades, muchas veces por no contar con recursos económicos, técnicos y humanos adecuados para poder desarrollarse y afrontar a los esquemas competitivos que se presentan cada vez con mayor frecuencia, estas empresas muchas veces están dirigidas por grupos familiares que desconocen o no saben cómo abordar los cambios que se han venido desarrollando en los últimos años, aspectos que no sólo afectan a la parte organizativa como la gerencia, la

administración de los recursos humanos, o la forma de reinsertarse en los nuevos esquemas de negocios, sino también en el ámbito financiero, debido que estos se relacionan con la utilización y la administración eficiente de los recursos con los que cuenta la empresa. (Ochoa, et al. s/f)

Empresario

Una costumbre muy ecuatoriana, es que generalmente los pequeños negocios, nacen por necesidad y no por oportunidad, los pequeños empresarios no logran darle la importancia que se merece el hecho de establecerse dentro de la empresa con ideas fuertemente capitalizadas, proyectadas a llegar y mantenerse en el mercado. Aunque, el hecho de emprender ya es un buen inicio para el empresario, lo más acertado debería ser empezar por oportunidad y no por necesidad, aunque sus objetivos sean los mismos.

Un empresario-gerente competente es uno de los requisitos más importantes para el éxito de una pequeña empresa, tal vez el más importante de todos. El rendimiento global de la compañía dependerá fundamentalmente de las actitudes, decisiones y acciones del empresario-gerente. El término “empresario” se utiliza en la literatura comercial para designar a los que crean nuevos emprendimientos de negocios, se hacen cargo de los riesgos que ello implica y se dedican activamente a manejarlos. Los gerentes de pequeñas empresas, por su parte, son los que asumen la responsabilidad de administrar un negocio ya existente, que por ejemplo heredan o compran, o para cuyo manejo son contratados. En este trabajo se utiliza el término “empresario-gerente” para referir a ambos grupos. Tolentino (1998)

El empresario constituye la fuerza motriz del negocio, con la convicción de que sus propias acciones y comportamiento (y no elementos externos o ajenos a su voluntad) habrán de ser los factores determinantes de lo que se proponga, está convencido de que puede manejar los factores externos y sus fluctuaciones para el desarrollo del negocio, lo cual constituye la fuente de la confianza que tiene en sí mismo para ejercer el liderazgo. Para Ward (1993),

provee la perspicacia y la visión, está alerta a lo que ocurre y discierne las oportunidades y amenazas del medio. Esa capacidad de reconocer las oportunidades comerciales y potenciarlas lo transforma en fuente de innovación para la empresa, tanto en productos como en servicios, procesos nuevos y organización del trabajo, marketing y distribución, y prácticas comerciales.

El pequeño empresario forma su propia empresa casi siempre en el medio que lo rodea, bajo ese criterio cree estar apto para emprender su actividad económica, no prepara un estudio de mercado, no analiza costos, no hace un balance real de lo que necesita para que la empresa funcione, no logra determinar qué le hace falta y en qué monto, a qué retos se enfrenta, y, como consecuencia de estos y muchos otros elementos que se dejan de analizar y considerar, el propio empresario probablemente al momento de empezar con el nacimiento de su empresa también esté trabajando para llevarla a una muerte prematura. Es indispensable por ello, que se analicen desde esta perspectiva las características elementales que debe tener un empresario. En la tabla 2, Tolentino (1998), muestras sus principales características y rasgos.

Tabla 2

Perfil del Empresario

Características	Rasgos
Confianza en sí mismo	Confianza en la propia habilidad Independencia, optimismo
Fuerza de voluntad	Persistencia, perseverancia, determinación
Orientación hacia tareas/ resultados	Orientación hacia logros Trabajo, impulso, energía, iniciativa
Acepta riesgos	Capacidad para evaluar riesgos y aceptarlos, nuevos desafíos
Liderazgo	Buen comunicador Se lleva bien con los demás Acepta sugerencias o críticas Se preocupa por los otros
Originalidad	Innovador, creador Flexible (mente receptiva) Ingenioso Versátil, experimentado
Orientado hacia el futuro	Previsión, perspicacia

Nota. Adaptado de The Practice of Entrepreneurship de G. Meredith, R. Nelson y P.Neck, OIT, 1982. Citado por: Tolentino (1998, p.11)

Actualmente, las características y rasgos del empresario han dado también un gran salto hacia la modernidad y globalización, el uso de las nuevas tecnologías de la comunicación e información (NTICs), dan también la oportunidad de que los pequeños empresarios puedan innovar en sus negocios, lamentablemente, los temas de capacitación y difusión del conocimiento también es parte en la que muchos de ellos encuentran un gran vacío dentro de los sectores de la economía que siguen siendo dejados de lado. Las pequeñas empresas del sector rural; nacen, crecen, envejecen prematuramente y mueren siempre a la sombra del abandono y olvido de los gobiernos locales y de instancias que tienen la obligación legal y política de atenderlos en sus requerimientos elementales para la sostenibilidad de sus actividades económicas en el tiempo. De ahí que, se suman a las características tradicionales del empresario, la detección de oportunidades, creación e innovación, capacidad para lidiar ante los inconvenientes del entorno, predisposición para aceptar los cambios, capacidad de dirección, cálculo de riesgos, toma de decisiones y manejo financiero.

Importancia Financiera

Se debe partir mencionando que en el ámbito del pequeño empresario, el manejo financiero está direccionado a la disponibilidad que abarca la fluidez con que se moviliza un dinero, es decir la liquidez. En los sectores más pequeños de la economía, suele confundirse lo financiero con lo económico, por lo tanto, se debe dejar bien en claro que lo económico se puede atribuir a la cantidad de dinero que tiene un bien o persona, mientras que lo financiero tiene una visión más práctica, ambas están relacionadas y pueden entenderse desde el punto de vista común, ya que tanto la una como la otra tienen como recurso el dinero. Otro punto que se debe diferenciar son los sistemas financieros y económicos; el primero puede definirse como el conjunto de instituciones, medios y mercados cuyo fin es canalizar el ahorro que generan los agentes económicos con capacidad de financiación hacia aquellos otros que, en un momento dado tienen necesidad de financiación.

Un adecuado manejo financiero debe considerar tres dimensiones elementales: el acceso, uso y calidad de los productos, y; los servicios financieros que son ofrecidos por el sistema a los individuos y a las Pymes. Es muy importante, que el pequeño empresario esté preparado para el *acceso*, es decir, se refiere al grado en el que consumidores nuevos o desatendidos buscan obtener productos y servicios financieros adecuados a precios asequibles. En la experiencia general de la población, todos desde el sector en que habitamos, tenemos al empresario del sector que facilita bienes y servicios con crédito, donde la cultura de pago radica en cancelar los productos consumidos cuando se perciben los sueldos o salarios, se usa como mecanismo para mantener al cliente aunque el empresario corre el riesgo de que los valores financiados se vuelvan incobrables.

Otro de los elementos es el *uso y calidad de los productos* que hace referencia a la regularidad y frecuencia de la utilización de los servicios financieros de forma pertinente, en caso de las Pymes, estas enfrentan barreras por falta de conocimiento financiero y que paradójicamente este peso recae en el empresario o administrador, corroborando una vez más que las pequeñas empresas no siempre nacen fortalecidas en conocimientos sobre cómo manejar sus finanzas.

En esta misma dimensión se involucra la *calidad de los productos* que converge en el grado de satisfacción de las necesidades de los clientes con los bienes o servicios ofrecidos por el mercado. Además, esta dimensión se enfrenta a los desafíos de las Mipymes debido a que un mal acceso a nuevos consumidores o un uso inadecuado de las finanzas puede poner en riesgo a la empresa que generalmente se ve afectada por la ausencia de productos que se requieren para atender de manera óptima las necesidades de sus clientes. (CAF, 2021)

Es pertinente afirmar que las dimensiones no pueden funcionar solas, cada una se compenetra con la otra, de su aplicabilidad responsable y eficiente uso depende el bienestar financiero de los pequeños empresarios, de ello depende que las empresas crezcan fortalecidas, minimicen riesgos y maximicen su rentabilidad.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, (OECD, 2018), desarrolló una amplia definición que involucra el saber reconocer la interacción entre finanzas personales y las del negocio, saber dónde se puede pedir asesoría, mejorar el entendimiento del panorama financiero, los productos y los conceptos financieros de relevancia a través de información, instrucción y asesoría objetiva, desarrollar habilidades, conocimientos, aptitudes y confianza para ser más consciente tanto en las oportunidades financieras como de sus riesgos.

En Ecuador, las actividades económicas que realiza el pequeño empresario, están amparadas en preceptos constitucionales como un derecho que todo ciudadano tiene al trabajo. En ciertas ocasiones dentro de los tipos de trabajo, suele confundirse al hablar de trabajo informal, dejando claro que informal no significa ilegal. En esta postura, los GAD municipales, dentro de sus competencias basadas en la autonomía y descentralización, son los encargados de normar, controlar e impulsar el desarrollo de sus territorios, por lo que, son ellos quienes bajo sus propias normativas, reglamentaciones y ordenanzas están encargados de este importante sector de la economía.

Método

Con el propósito de tener una perspectiva más amplia y profunda del fenómeno, el presente artículo fue producido bajo la metodología mixta, puesto que esta representa un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (metainferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio. (Hernández, et al. (2014, p. 234). Además, la investigación es de tipo descriptiva, no experimental y correlacional. Los mismos autores sostienen que la investigación no experimental consiste “en estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (pp.152-

157), por lo que su alcance correlacional tiene la intención de determinar la relación que existe las variables crisis sanitaria e impacto financiero de los pequeños empresarios del cantón Junín.

En este contexto, la aplicación de las técnicas de campo y encuestas sirvieron para avalar la investigación de tipo exploratoria que aportó al estudio de un problema que no estaba claramente definido en relación al impacto financiero que tuvieron los pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín en el contexto de la crisis sanitaria, para lo cual, se buscó obtener una visión general acerca de las variables antes mencionadas usando el método de revisión bibliográfico, recabando información de fuentes secundarias de alta relevancia científica provenientes de páginas oficiales de entes ecuatorianos como: Banco Central del Ecuador (BCE), Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Directorio de Empresas y Establecimientos (DIEE) y de organismos internacionales como: La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Organización Mundial de la Salud (OMS), Organización de las Naciones Unidas (ONU), Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Además se consideraron criterios de varios autores que han presentado sus investigaciones en libros, artículos científicos, tesis entre otras bibliografías, criterios que luego de haber sido analizados y seleccionados de manera pertinente fueron considerados y citados en el presente artículo sirviendo de base para la presentación de nuevos aportes a la ciencia y el conocimiento.

Por otro lado, la investigación descriptiva facilitó la obtención de información cuantificable, misma que fue utilizada en el análisis estadístico realizado a partir de la recolección de datos, para ello, se aplicó una encuesta a los 48 pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín; debido al tamaño de la población no se determinó cálculo muestral. En este mismo contexto, para la construcción del instrumento de investigación se consideró el modelo de Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en América Latina,

implementado por el Banco de (CAF, 2022) quienes utilizaron una metodología desarrollada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y que tuvo como objetivo identificar conocimientos, habilidades, actitudes y comportamiento de los individuos con relación a temas financieros en 9 países de la región durante los años 2013 y 2019 (CAF, 2022), obteniendo para el efecto un

cuestionario estructurado y segmentado en cinco categorías: (1) Economía del hogar y hábito de ahorro, (2) Conductas y actitudes hacia el dinero, (3) Productos financieros, (4) Conocimientos financieros, y; (5) Manejo financiero en el año 2020, además, es pertinente acotar que cada categoría se manejó con 9 ítems que facilitaron la obtención de datos. Ver Tabla 3.

Tabla 3

Categorías e Ítems para la Medición del Impacto Financiero en los Pequeños Empresarios del Mercado Municipal del Cantón Junín, periodo 2020

Ítems	Economía del hogar y ahorro	Conductas y Actitudes hacia el dinero	Productos financieros	Conocimientos financieros	Manejo Financiero 2020
1	¿Quién toma las decisiones financieras en su hogar?	¿Antes de comprar algo considera si puede pagarlo?	¿Usa tarjeta de crédito?	¿Utiliza su teléfono celular para realizar pagos?	¿Suspendió sus actividades empresariales en tiempo de Covid?
2	¿En los últimos 12 meses ha ahorrado dinero, así ya no lo tenga?	¿Trabajó en otro lugar para obtener dinero extra?	¿Usa tarjeta de débito?	¿Cuál de estos medios utiliza para hacer pagos por teléfono?	¿Tuvo en el año 2020 empleados a su cargo?
3	¿Ahorra en un grupo de ahorro formal o informal?	¿Recortó algún gasto, no hizo un gasto que debía hacerlo o gastó en algo no planeado?	¿Deposita dinero en cuenta de ahorros o corriente?	¿Cuándo se invierte mucho dinero, existe también la posibilidad de perder mucho dinero?	¿Se vieron afectadas sus finanzas en periodos de confinamiento?
4	¿Ahorra de otra manera?	¿Está dispuesto a arriesgar su propio dinero cuando hace una inversión?	¿Tiene préstamos personales?	¿Es menos probable que usted pierda su dinero si lo pone en un mismo lugar?	¿Tenía otra fuente de ingresos?
5	¿Utilizó sus ahorros en época de pandemia?	¿Se pone metas de ahorro a largo plazo y hace el esfuerzo por cumplirlo?	¿Paga sus préstamos en cuota?	¿Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente?	¿Pudo solventar sus gastos y los de su familia?
6	¿Sus ahorros fueron utilizados para solventar?	¿Ha pedido préstamo a su empleador o pidió anticipo de sueldos?	¿Pidió préstamo a su empleador?	¿Sabe que es un margen de utilidad bruta neta?	¿Sus acreedores fueron flexibles con Usted en el pago de sus deudas?
7	¿Cuándo tiene la posibilidad de ahorrar, en que piensa utilizará ese ahorro?	¿Pidió un préstamo por internet?	¿Tiene préstamos bancarios?	¿Sabe que es una rentabilidad neta sobre inversión?	¿Pudo superar las deudas del año 2020?
8	¿En cuál de las siguientes opciones ha pensado para solventar su jubilación?	¿Cubrió gastos que no le pertenecen?	¿Debe a proveedores?	¿Sabe cómo calculan el interés sobre sus ahorros en las instituciones financieras?	¿Recibió algún incentivo o ayuda económica?
9	¿Cuál es el uso que le ha dado a sus ahorros que le ha proporcionado mayor satisfacción?	¿Pagó sus cuentas tardes, falló en los pagos?	¿Tiene préstamo hipotecario?	¿Sabe cuál es el costo que tiene el uso de productos financieros?	¿Ha logrado recuperarse financieramente?

Nota. Elaborado a partir del modelo de Encuesta para la Medición de Capacidades Financieras en América Latina, implementado por el (CAF, 2022), en la presente investigación, los autores adicionan la categoría manejo financiero 2020.

Para una mejor obtención de los datos, las preguntas fueron presentadas con un número determinado de respuestas, bajo la modalidad de opciones múltiples para muchas de ellas y en algunos casos el número de respuestas se limitó a dos opciones, criterio que se consideró tomando en cuenta la complejidad de la pregunta y de la necesidad de profundizar en los elementos de indagación con el propósito de alcanzar la mayor cantidad de datos posibles, una vez obtenidos fueron analizados a partir de la presentación de figuras descriptivas (ver figuras 1, 2, 3, 4 y 5)

Los datos fueron procesados mediante la utilización del software estadístico especializado en estudios sociales SPSS. En esta fase se contrastan las variables propuestas al inicio del estudio y pruebas estadísticas como las de chi-cuadrado y análisis de correspondencia simple, mediante los cuales se trató de determinar la relación que tuvieron las variables analizadas, de esta manera se afianzó y se sustentó el impacto financiero que generó la crisis sanitaria en los pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín (ver tablas del 1 al 12)

Resultados

La primera parte de los resultados se apegaron a un análisis descriptivo de los ítems más relevantes del instrumento aplicado por los autores en la presente investigación. Para fundamentar lo expuesto, se organizaron los datos y se extrajo información sobre valores concretos, obteniendo de ellos el máximo potencial al conectar y administrar de manera independiente los datos que se muestran en los resultados descriptivos.

En concordancia con lo expuesto, se analizaron las categorías: economía del hogar y hábitos de ahorro, productos financieros, conductas y actitudes hacia el dinero, conocimientos y fluidez financiera en tiempo de crisis sanitaria. Se realizó trabajo de campo para la aplicación de la encuesta a los 48 empresarios que desarrollan sus actividades económicas en el mercado municipal del cantón Junín.

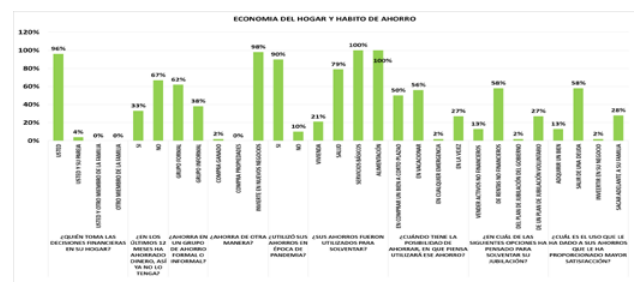
Previo a la recolección de datos categoriales, se introduce al cuestionario con la

caracterización de la población objeto de estudio, establecida por 37 hombres y 11 mujeres, 27 tienen educación secundaria y 21 educación primaria, 21 de ellos cuentan con vivienda propia, 40 pequeños empresarios tienen acceso a servicios de salud pública y de seguridad social, los 48 encuestados tienen acceso a servicios básicos de luz, agua y telefonía celular, 20 obtienen ingresos mensuales menores a \$1000, 27 mayor a \$1000 y solo uno alcanza más de \$ 2000 mensuales.

Los resultados demuestran que en el total de la población analizada sus egresos son mayores a sus ingresos y con los dineros obtenidos de la actividad empresarial cubren gastos personales y familiares. Este proceso – caracterización- permitió obtener información sobre la estructura, organización, forma y condiciones de vida y de trabajo y, otras particularidades con las que se identifica este pequeño sector de la economía juninense, además el trabajo de campo permitió observar las actividades que los pequeños empresarios del mercado municipal hacen yendo más allá de lo que ellos dicen que hacen al momento de responder el cuestionario estructurado, del cual se obtuvieron los siguientes resultados:

Figura 1

Economía del Hogar y Hábito de Ahorro



Nota. Datos obtenidos a partir de la aplicación de una encuesta a los 48 empresarios del mercado Municipal en el cantón Junín, tomando como referente la encuesta de Medición de Capacidades Financieras en América Latina (CAF, 2022).

La información concentrada en la figura 1, busca analizar y conocer un poco más de cerca cómo se desempeña el pequeño empresario en

la administración de sus finanzas, para ello se indagó sobre la toma de decisiones, ahorro e inversión dentro del contexto económico del hogar. El tratamiento que se le dé a la forma de como gestionan los recursos es un elemento clave dentro de la administración del capital con que cuenta su núcleo familiar, para ello prevalece la importancia de que sus miembros conozcan las decisiones que se toman para poder planificar de manera adecuada sus recursos financieros y de esta manera poder controlar la economía de sus hogares. Sin duda alguna, una economía del hogar planificada permite lograr los objetivos trazados para la obtención de ingresos y cómo estos se van a gastar o invertir; el ahorro pareciera ser la máxima meta de cualquier individuo, tener fluidez económica para un momento de emergencia y lo más acertado para muchos es ahorrar para la jubilación.

En este estudio, la decisión sobre el manejo de sus finanzas recae sobre el 96% de los pequeños empresarios, consideran que son ellos quienes generan ingresos, por lo tanto les corresponde resolver sobre el movimiento que le pueden dar al dinero, cuánto se destina al ahorro, cómo, dónde y para qué ahorrar e inclusive cuándo tomar el ahorro para solventar las necesidades del negocio y/o del hogar.

Se evidencia además que el 33% de ellos hace un gran esfuerzo por destinar una pequeña proporción de sus ingresos al ahorro, lo hacen pensando en posibles eventualidades y temen a no tener con que enfrentarlas, el 62% lo hace de manera formal, tienen cuentas en cooperativas de ahorro o crédito en instituciones del sistema financiero, los que deciden por el ahorro informal han encontrado en las alcancías un modo práctico de ahorrar, sostienen que los intereses que paga el sistema no es significativo e inclusive consideran que es una pérdida de tiempo trasladarse a cantones vecinos para realizar transacciones financieras, En este contexto el 98 % prefiere comprar bienes, propiedades a modo de ahorro o invertir en otros negocios con los que generalmente buscan diversificar la generación de ingresos por lo que optan por iniciar en actividades económicas diferentes, apoyan a algún miembro de su familia mediante nuevos

emprendimientos, fáciles de llevar, como ventas por catálogo, distribución de agua tratada para el consumo humano, preparación de alimentos para la venta, entre otros.

En época de pandemia el 90% utilizó sus ahorros para cubrir gastos de vivienda, salud, servicios básicos y alimentación. El cierre de actividades, el no poder producir, el confinamiento que impidió la libre circulación debilitó sus finanzas de manera drástica, resultando menos favorecidos los 27 pequeños empresarios dedicados a la comercialización de cárnicos y mariscos, y; los 15 que expenden frutas y legumbres puesto que ellos no pudieron seguir abasteciéndose de productos debido a la prohibición de circulación vehicular que trasladaran los productos que comercializan a diario, lo que no sucedió con los que se dedican al comercio en tienda de abarrotes (productos no perecibles en su gran mayoría) que pudieron en la medida de sus posibilidades negociar desde sus hogares los productos, y que, sirvieron en ese momento para paliar la necesidad de alimentación de la población.

Resulta contradictorio, el hecho de que el 2% de los empresarios afirmaron que sus ahorros estaban destinados para solventar cualquier emergencia que se les presentare, sin embargo; el 100% de los que ocuparon sus ahorros lo hicieron para solventar gastos ocasionados por la crisis sanitaria. Pese a ello, parece ser que el ahorro es la meta de todos ellos para alcanzar sus sueños, mismos que van desde tener liquidez financiera para solventar los gastos de su jubilación aspirando una vejez digna (27%), concluyendo que la mayor satisfacción le ha dado sus ahorros es poder salir de deudas (58%) y sacar adelante a su familia (28%), asintiendo que han podido atender necesidades de educación, vivienda, alimentación y salud de su núcleo familiar. Por lo expuesto, existe concordancia con lo expresado por el estudio realizado Szalachman (2003) quien sostiene que:

El ahorro es complejo debido a que para la mayoría de las personas, la decisión de ahorrar está rodeada de incertidumbre respecto de los ingresos futuros, la

esperanza de vida, los probables problemas de salud, etc. y por la miopía con que se enfrenta el futuro, ligada al hecho que el único costo de una mala decisión en este sentido es el de ajustarse a un nivel de vida más bajo

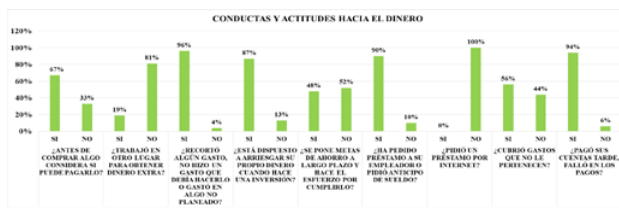
Sin embargo, la literatura sobre el tema identifica algunos motivos, bastante heterogéneos, por los cuales las familias están dispuestas a sacrificar el consumo presente con el objeto de mejorar su futuro bienestar. La heterogeneidad está asociada tanto a características socioeconómicas, tales como los niveles de ingreso y la etapa de vida de las personas, como a las condiciones y hábitos de la población de cada país. (p. 16)

de comprar el criterio de la compra pasa a un segundo plano cuando llega el momento de efectivizar el pago. En este contexto, la mayoría de los empresarios analizados recurren a alguna forma de endeudamiento, toman anticipos, solicitan préstamos, lo que se corrobora cuando el 90% sostiene que ha tomado dinero del negocio para anticiparse su remuneración, acción que se hace viable porque es el mismo empresario quien gerencia o administra su pequeño negocio (son sus propios jefes o empleadores).

Contar con fluidez financiera para solventar gastos previstos o programados, es una tarea que se la propuso el 81% de los empresarios, para lograrlo ellos buscaron un trabajo adicional que les permitiera mejorar sus finanzas, en tanto que, el 96% decidió recortar sus niveles de gastos y/o desistió de realizar una compra programada, es decir, cuidan de su historial crediticio, de la responsabilidad financiera que implica el sobre endeudamiento. Es necesario hacer énfasis en la trascendencia que tienen las conductas o finanzas conductuales, puesto que son, “en esencia, el estudio de la influencia de la psicología y sociología en el comportamiento de practicantes financieros y el efecto subsecuente que estos tienen en los mercados” (Shiller, 2003; como se citó en Ramírez, 2009, p.8). Sorprende de cierta manera que el 87% está dispuesto a arriesgar su propio dinero cuando hace una inversión, se juega en esa decisión su solvencia y o fluidez financiera, así como también, el 92% prefiere gastar en vez de ahorrar, probablemente esta afirmación responda a que sus finanzas son limitadas en relación a lo que generan en el día a día, lo que no les permite ahorrar y en virtud del deseo de prosperidad y bienestar de su negocio y familia invierten sus activos financieros y no financieros.

Figura 2

Conductas y Actitudes hacia el Dinero

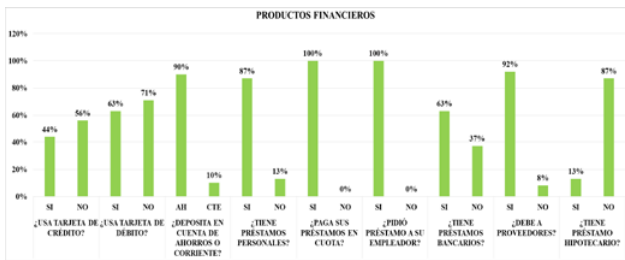


Nota. Datos obtenidos a partir de la aplicación de una encuesta a los 48 empresarios del mercado Municipal en el cantón Junín, tomando como referente la encuesta de Medición de Capacidades Financieras en América Latina. (CAF, 2022)

“La actitud hacia el dinero se define como una opinión, una mentalidad o un sentimiento con respecto al dinero, su significado, su uso y su preeminencia” (Rutherford y DeVaney 2009, como se citó en Giraldo & Otero (2019, p. 47). Los datos que se presentan en la tabla 2 concuerdan con los criterios de los autores citados, puesto que resulta complejo poder profundizar en la opinión y mentalidad de un individuo. Aquí se evidencia que el 67% de la población encuestada piensa antes de comprar si podrá o no pagar el bien o servicio que va a adquirir, hecho que se contrapone con el 94% que afirma que pagó sus cuentas de manera tardía, es decir al momento

Figura 3

Productos Financieros



Nota. Datos obtenidos a partir de la aplicación de una encuesta a los 48 empresarios del mercado Municipal en el cantón Junín, tomando como referente la encuesta de Medición de Capacidades Financieras en América Latina. (CAF, 2022). Se utilizan abreviaturas AH y CTE para hacer referencia a las cuentas de ahorro y corriente

Se define al producto financiero como el servicio que satisface la demanda de financiación externa de las empresas y que representa la oferta de las instituciones financieras. Es decir un producto financiero es todo servicio de financiación que las entidades financieras ofrecen a sus clientes, las empresas, con la finalidad de proporcionarles los fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión. De la misma manera también serían productos financieros todos aquellos elementos que las entidades financieras pongan al servicio de las empresas para captar su ahorro y rentabilizarlo. (Guía Empresarial, 2008, p. 10)

Con el propósito de conocer desde la realidad situacional de los pequeños empresarios, como manejan sus finanzas con el sistema financiero, más aún que en la actualidad la velocidad con la que día a día se modernizan estos productos, pone en la palestra de sus actividades económicas el reto de asumir un adecuado desenvolvimiento acorde a las exigencias del mercado. Para ello, se indagó sobre los productos financieros que utilizan, cómo lo utilizan y para

qué lo utilizan. Los datos obtenidos muestran que el 100% ha accedido a auto préstamos ya que ellos son sus propios empleadores, el 92% mantienen préstamos (créditos) con sus proveedores, 87% tiene préstamos personales, lo que hace pensar que tienen resistencia al uso de los productos que el sistema les ofrece. Muchos de ellos, 44% y 63% usan tarjetas de crédito y débito respectivamente, productos que en la actualidad facilitan las transacciones cuando existe escasez de dinero, donde las deudas contraídas pueden ser diferidas en cómodas cuotas de pago que le permiten cierta fluidez financiera. Mientras que, el 63% tiene crédito con la banca y el 13% ha podido acceder a créditos hipotecarios, los que tienen la obligación financiera de devolver con intereses y comisiones según los plazos pactados.

Figura 4

Conocimientos Financieros



Nota. Datos obtenidos a partir de la aplicación de una encuesta a los 48 empresarios del mercado Municipal en el cantón Junín, tomando como referente la encuesta de Medición de Capacidades Financieras en América Latina. (CAF, 2022)

Según recientes estudios realizados sobre pequeñas y medianas empresas y profesionales autónomos, existe un amplio desconocimiento de los productos y alternativas de financiación en el mercado por parte de los empresarios.

Como consecuencia de este desconocimiento, los niveles de utilización de gran parte de los productos financieros son escasos, con lo que se desaprovechan oportunidades de contribución al crecimiento empresarial. Este desconocimiento alcanza tanto a productos y servicios del ámbito privado (bancos y cooperativas) como a ayudas e instrumentos financieros públicos

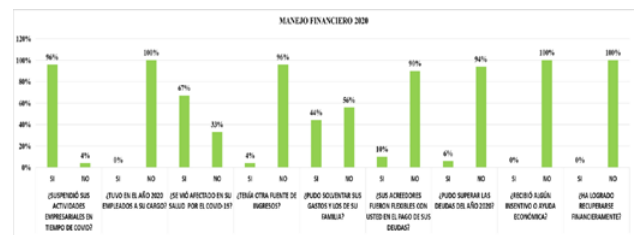
(subvenciones), (Guía Empresarial, 2008, p. 7).

Lo expuesto, sustenta los datos obtenidos sobre el estudio que se realizó a los 48 pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín, donde el 100% reconoció que desconoce lo que es la rentabilidad neta sobre la inversión y el 87% no sabe lo que es un margen de utilidad bruta neta. Siendo el beneficio bruto el valor que resulta de restar las ventas totales del costo de estas, entonces cabe preguntarse; ¿cómo están determinando sus utilidades, cómo las calculan para saber hasta dónde pueden extenderse en el uso adecuado del dinero o bajo qué criterio financiero planifican las inversiones que realizan en sus negocios?

En la misma línea, el 6% tiene conocimiento de lo que es una inflación y lo reconoce como la subida de precios a causa de un desequilibrio entre la producción y la demanda, además, el 77% tiene bastante claro que a mayor inversión mayor riesgo, debido a ello, el 67% considera que es menos probable perder su dinero si lo pone en un mismo lugar, negándose la oportunidad de aumentar el rendimiento global a través de la diversificación del dinero. Pese a que se determinaron algunas limitaciones financieras el 60% utiliza el teléfono como herramienta tecnológica para realizar pagos, lo que consideran como una ventaja puesto que no tienen que abandonar sus labores para salir a cumplir con las obligaciones adquiridas, mientras tanto, el 79% no sabe a ciencia cierta cuál es el mecanismo que el sistema financiero utiliza para calcular los intereses de los productos financieros que poseen, sin embargo el 65% reconoce y acepta el costo que tiene cada uno de ellos.

Figura 5

Manejo Financiero de Pequeños Empresarios en el Mercado Municipal del Cantón Junín



Nota. Datos obtenidos a partir de la aplicación de una encuesta a los 48 empresarios del mercado Municipal en el cantón Junín para conocer cómo se manejaron financieramente durante la crisis sanitaria en el año 2020.

Toda empresa independientemente de su tamaño y características propias tiene como principal propósito hacer producir y crecer su dinero. En las Mypimes la forma como se gestiona el dinero (recurso financiero), es de responsabilidad absoluta del gerente-empresario, quien tiene el poder máximo en la toma de decisiones. Así mismo, las finanzas de las empresas deben ser manejadas de manera acertada desde el inicio y requieren de una adecuada estructura financiera que le produzca y genere beneficios, de tal modo que su permanencia en el mercado perdure en el tiempo de manera sustentable y sostenible.

A partir de la crisis sanitaria por Covid-19, los productos financieros tomaron un nuevo impulso sobre todo en las pequeñas empresas, situación en la que el 96% de los pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín se vieron obligados a cerrar temporalmente sus negocios situación que afectó seriamente el flujo financiero proveniente del desarrollo de sus actividades comerciales o negocio. Con relación a lo expuesto, el evento pandémico que cogió desprevenida a toda la población mundial cobra sentido con el hecho de que el 100% de los pequeños empresarios objeto de estudio, tuvieran serias afectaciones en sus finanzas, por lo que el 96% acudió nuevas formas de generar ingresos, hecho que de cierta manera incidió en que el 56% pudiera solventar sus gastos y los de su familia.

Producto de la difícil situación provocada por la crisis sanitaria, el sistema financiero y los acreedores tomaron medidas para flexibilizar las obligaciones de pago de sus clientes, dado que, mediante Reforma al Código Monetario se dispuso que las entidades del sistema financiero debían reprogramar, refinanciar y suspender el cobro de cuotas impagas generada por cualquier tipo de obligación crediticia adquirida entre el 16 de marzo 2020 a diciembre 2021, esto ayudó a que el 90% de los pequeños empresarios tuvieran un ligero respiro en sus finanzas, logrando que un 6% pudiera salir de sus deudas, mientras que la totalidad de ellos afirmaron no haber recibido ningún tipo de ayuda o incentivo económico para apalear sus necesidades financieras y mucho menos han podido recuperarse de los efectos que causó la crisis sanitaria en sus finanzas.

Para la segunda parte de los resultados se aplicaron pruebas de chi-cuadrado, estas están catalogadas como un grupo de contrastes de hipótesis que sirven para comprobar afirmaciones acerca de las funciones de probabilidad (o densidad) de una o dos variables aleatorias. Estas pruebas no pertenecen propiamente a la estadística paramétrica pues no establecen suposiciones restrictivas en cuanto al tipo de variables que admiten, ni en lo que refiere a su distribución de probabilidad ni en los valores y/o el conocimiento de sus parámetros.

Además se presentan resultados a partir de relaciones entre las variables: crisis sanitaria e impacto financiero para lo cual se consideraron Items relacionados con la solvencia financiera al momento de realizar pagos de gastos del negocio o familiares, cumplimiento de pagos en plazos establecidos, uso del ahorro, si pidieron préstamos o anticipos para cubrir gastos en época de pandemia, todas estas medidas simétricas estuvieron supeditados al coeficiente de correlación de Pearson (r), mismo que se mide en una escala de 0 a 1, tanto en dirección positiva como negativa. Un valor de “0” indica que no hay relación lineal entre las variables. Un valor de “1” o “-1” indica respectivamente, una correlación positiva perfecta o negativa perfecta entre las variables, en base a lo mencionado se presentan los siguientes

resultados:

Relación entre la afectación por la Crisis Sanitaria con la Solvencia Financiera al momento de realizar el pago de los gastos en épocas de pandemia

Tabla 4

*Tabla de contingencia ¿Pudo solventar sus gastos y los de su familia? * ¿Se vio afectado por el COVID19?*

Recuento Si		¿Se vio afectado por el COVID19?		Total
		No		
¿Pudo solventar sus gastos y los de su familia?	Si	5	16	21
	No	27	0	27
Total		32	16	48

Tabla 5

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	30,857 ^a	1	,000		
N de casos válidos	48				

Tabla 6

Medidas simétricas

		Valor	Error típ. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,624	,081	5,410	,000 ^c

Análisis

De acuerdo con el análisis realizado mediante la prueba de Chi-Cuadrado y el establecimiento del porcentaje de relación a través de la R de Pearson se obtiene la siguiente significancia:

Se establece una significancia de $p \leq 0,05$ obteniendo $p = 0,000$; dando como resultado una relación directa entre las variables antes mencionadas, por lo que se rechaza la hipótesis nula de que no existen relación entre las variables y se acepta la hipótesis alternativa que indica que existe relación directa entre la crisis sanitaria y el impacto negativo que se tuvo en las finanzas de los pequeños empresarios del mercado Municipal del Cantón Junín.

Además, se observa que existe una relación de un 62,4% entre la pandemia y el hecho de que los pequeños empresarios no tienen solvencia financiera para cubrir los gastos del negocio así como otros gastos personales en el periodo analizado (año 2020 – crisis sanitaria).

Relación entre el retraso de los pagos y del uso del ahorro en el año 2020 – crisis sanitaria

Tabla 7

*Tabla de contingencia ¿Pagó sus cuentas tarde, falló en los pagos? * ¿Utilizó su ahorro en época de pandemia?*

Recuento Si		¿Utilizó su ahorro en época de pandemia?		Total
		No		
¿Pagó sus cuentas tarde, falló en los pagos?	Si	40	5	45
	No	3	0	3
Total		32	16	48

Tabla 8

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	,372 ^a	1	,542		
N de casos válidos	48				

Tabla 9

Medidas simétricas

		Valor	Error típ. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	-,088	,032	-,599	,552 ^c

Análisis

De acuerdo con el análisis realizado mediante la prueba de Chi-Cuadrado y el establecimiento del porcentaje de relación a través de la R de Pearson se obtiene la siguiente significancia:

Se establece una significancia de $p \leq 0,05$ obteniendo $p = 0,542$; por lo que se acepta la hipótesis nula de que no existen relación entre las variables, esto es considerable debido a que el ahorro que se tenía en ese momento de los pequeños empresarios no fue destinado directamente al pago de cuentas o solventar atrasos, sino que se destinó a la alimentación, la salud y demás, es por esto por lo que no se observa relación entre ambas variables. Debido a esto los pequeños empresarios tuvieron que adquirir deudas para a través de ellas poder solventar los pagos y demás.

Relación entre la afectación del COVID y su impacto en los préstamos y anticipos realizados al empleador

Tabla 10

*Tabla de contingencia ¿Ha pedido préstamo a su empleador o pidió anticipo de sueldo? * ¿Se vio afectado por el COVID19?*

Recuento Si		¿Se vio afectado por el COVID19?		Total
		No		
¿Ha pedido préstamo a su empleador o pidió anticipo de sueldo?	Si	32	11	43
	No	0	5	5
Total		32	16	48

Tabla 11

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	11,163 ^a	1	,001		
N de casos válidos	48				
a. 2 casillas (50,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 1,67.					
b. Calculado sólo para una tabla de 2x2.					

Tabla 12

Medidas simétricas

		Valor	Error típ. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,482	,102	3,734	,001 ^c

Análisis

De acuerdo con el análisis realizado

mediante la prueba de Chi-Cuadrado y el establecimiento del porcentaje de relación a través de la R de Pearson se obtiene la siguiente significancia:

Se establece una significancia de $p \leq 0,05$ obteniendo $p = 0,001$; dando como resultado una relación directa entre las variables antes mencionadas, por lo que se rechaza la hipótesis nula de que no existen relación entre las variables y se acepta la hipótesis alternativa que indica que existe relación directa entre la crisis sanitaria y el hecho de que muchos de los pequeños empresarios tuvieron que adquirir deudas (auto préstamos o anticipo de sueldos) para el pago de obligaciones adquiridas con anterioridad. Además, se observa que existe una relación de un 48,2%, siendo esta no tan alta, debido a que no todos los pequeños empresarios lograron aumentar sus deudas con los acreedores debido a las restricciones para desarrollar sus actividades económicas, no pudieron abrir sus negocios por lo tanto no requirieron de abastecerse de productos o mercancías, además que el porcentaje obtenido se debe inclusive a que los pequeños empresarios tuvieron la oportunidad de tomar sus ahorros para cubrir las necesidades básicas más elementales durante la pandemia.

Discusión

La crisis sanitaria generada por el Covid-19 sin duda alguna tuvo serias implicaciones en todos los sectores de la economía. Este evento, conllevó también a que los pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín tomaran otra visión acerca del uso y manejo de productos y recursos financieros, es así que (Pineda y Cortés, 2018) sostienen que la adaptación empresarial está “vinculada con la forma en que las organizaciones enfrentan la potencial necesidad de ajustar y reaccionar a las complejas y dinámicas variaciones del ambiente, donde deben responder con flexibilidad a los nuevos contextos de los mercados, específicamente de manera positiva” (como se citó en Manobanda-Galarza y León-Saltos, 2021, p. 83).

En Ecuador, el alto porcentaje del tejido empresarial nacional, regional y local está

inmerso dentro de actividades desarrolladas por pequeños empresarios, cuyas características financieras basadas en la fluidez, liquidez y solvencia financiera se vieron fuertemente afectadas por el cierre temporal de sus actividades económicas por disposición de instancias gubernamentales y de control, tanto así que, el 90% no pudo pagar sus deudas a tiempo, el 94% aún no ha logrado salir de dichas deudas y el 100% de la población objeto de estudio no ha podido recuperarse financieramente de los efectos provocados por la crisis sanitaria, resultados que también guardan correlación con las variables y categorías analizadas mediante chi cuadrado y r de Pearson (ver tablas 4, 5 y 6) donde se acepta la hipótesis alternativa que indica que existe relación directa entre la crisis sanitaria y el impacto negativo que obtuvieron las finanzas de los pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín en el año 2020, arrojando un 64,2% de relación directa entre la pandemia y la solvencia financiera para cubrir los gastos personales y del negocio en el periodo analizado. Lo descrito corresponde a la realidad investigada, misma que se contrapone a lo señalado por Gutierrez y Zeña (2019) al definir a la “liquidez como la capacidad puntual de convertir los activos en líquido o de disponer enfrentar los vencimientos en un corto plazo”. En este punto, es preciso acotar que algunos autores se ven referidos a este concepto de liquidez con la definición de solvencia, definiéndola como “aquella capacidad que una empresa o persona posee para enfrentar sus compromisos de pago” (p. 19).

Sin duda alguna, el desconocimiento financiero es una de las categorías que más peso tiene en este estudio, el 100% de los encuestados no saben lo que es y/o cómo se determina la rentabilidad bruta, desconocen lo que es una rentabilidad neta sobre la inversión o lo que es un margen de utilidad bruta neta, y lo más preocupante no tienen conocimiento de cómo invertir, en qué invertir. Es muy posible que el desconocimiento en temas financieros se deba a que actualmente existe una gran cantidad de productos y términos financieros que la mayoría de la población desconoce o no alcanza a entender, pese a esto,

el 67% de los encuestados antes de consumir una compra piensa primero si podrá cumplir con el pago de la adquisición que va a realizar, lo que conduce a pensar que existe un alto sentido de responsabilidad por parte de los pequeños empresarios dado que, en época de pandemia, estos utilizaron sus ahorros para cubrir sus deudas adquiridas con terceros y solventar sus gastos personales y los de su familia y así evitar sobreendeudamiento o caer en morosidad por falta de pago.

Sin embargo, es preciso destacar que pensar si se puede o no pagar un producto o servicio adquirido, no significa que exista un adecuado nivel de conocimiento o alfabetismo financiero, Según Garay (2015) “El alfabetismo financiero se define como el conocimiento y habilidades individuales necesarias para una administración eficiente de los recursos financieros individuales” (p. 9), por lo que los autores de esta investigación acotan que si no se rompen las brechas del desconocimiento difícilmente se podrán lograr grandes cambios frente al manejo financiero. Es válido mencionar que generalmente es bastante complejo que los individuos compartan sus criterios financieros con personas allegadas a su entorno laboral o con su propia familia, menos aún suelen consensuar la toma de decisiones de manera conjunta, al ser ellos sus propios jefes deciden sin consultar a nadie como se deben manejar las finanzas, cuanto ahorrar y que uso le darán a ese ahorro, qué pagar, qué comprar, entre otras decisiones que son de vital importancia para el buen desarrollo del negocio que gerencia.

La discusión que antecede guarda sinergia con los resultados obtenidos en esta investigación, ya que se pudo demostrar que un 96% de los encuestados tomaron de manera personal las decisiones financieras, (ver Figura 1) lo que concuerda con el análisis realizado mediante la prueba de Chi-Cuadrado y el establecimiento del porcentaje de relación a través de la R de Pearson (ver tablas 7, 8 y 9) que establece una significancia de $p \leq 0,05$ obteniendo $p = 0,542$; valores que dieron por aceptada la hipótesis nula de que no existe relación entre las variables, esto es considerable debido a que el ahorro que tenían

en ese momento los pequeños empresarios no fue destinado directamente al pago de cuentas o solventar atrasos, sino que se destinó a la alimentación, la salud y demás, es por esto que no se observa relación entre ambas variables. Los resultados expuestos sirven para corroborar que la toma de decisiones financieras relacionadas con el uso del ahorro tampoco es consensuado con ningún otro miembro del núcleo familiar o algún profesional especialista en el ramo, siendo decisiones un tanto ciegas que ponen en riesgo el desarrollo del negocio y los objetivos que este pretende alcanzar, es decir, una mala decisión financiera tomada por el pequeño empresario genera un impacto negativo en su fluidez, liquidez y solvencia financiera. Gary (2015) sostiene que:

Desafortunadamente, a la mayoría de las personas y familias no les gusta hablar de temas financieros, no se sienten cómodas hablando sobre sus finanzas. Sin embargo, muchos de los problemas económicos tienen su origen en el limitado alfabetismo financiero que tienen las personas y las familias. Entonces, la falta de un alfabetismo financiero puede llevar a desarrollar comportamientos financieros riesgosos (p. 9).

Conclusiones

Sin duda alguna, los pequeños empresarios históricamente han tenido que enfrentarse a los constantes desafíos con los que se mueve cualquier país del mundo. Hoy por hoy, la globalización tiene sinergia con los procesos socioeconómicos de los países, las nuevas tecnologías, han sido una herramienta clave para el progreso de todo tipo de actividades que realiza la población humana, cuyo uso se maximizó a partir de la crisis sanitaria por Covid-19, trayendo consigo el incremento competitivo en todos los sectores de la economía, entre ellos el empresarial y financiero -en todos sus niveles-. La crisis sanitaria fue un detonante que forjó un gran impulso en los procesos de crecimiento y desarrollo empresarial, pero contradictoriamente, también generó un alto nivel de riesgo para las pequeñas empresas que por efecto del desconocimiento empresarial y

financiero no cumplen con adecuados estándares de precio, calidad, atención a clientes, ahorro, inversión, finanzas, entre otros factores que son de vital importancia para poder competir en el mercado.

Por lo tanto, la manera en que se administran los recursos financieros y no financieros juegan un papel significativo en la actividad productiva y comercial de los pequeños empresarios, corresponde a ellos el manejo y aplicación de estrategias para hacer rendir el dinero. Del correcto uso que se le dé a éste, es posible también que los pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín puedan lograr una adecuada estabilidad financiera, crecer como empresarios y con ello mejorar el desarrollo familiar y personal. En este sentido, las acciones antes descritas serían altamente efectivas si se le diera una especial atención a este pequeño sector de la economía, para ello es necesario que entes e instancias pertinentes trabajen en la erradicación del analfabetismo financiero, enseñarles a los pequeños empresarios a cómo deben proteger su patrimonio y cómo hacerlo crecer, en este mismo contexto prepararlos también para una óptima inserción en la modernidad financiera, de tal manera que sepan cómo, para qué y porqué es importante saber utilizar productos y servicios financieros.

De manera general, se evidencia que el impacto financiero negativo que tuvieron los pequeños empresarios del mercado municipal del cantón Junín en el año 2020 no solamente es consecuencia de los efectos de las medidas restrictivas tomadas por la crisis sanitaria, sino que también es el resultado de la informalidad, falta de financiamiento y desconocimiento como las principales realidades que históricamente han sido las notables características en la que se desarrollan los pequeños empresarios, condiciones que limitan concretar su visión de ser empresas sólidas y competitivas en el mercado local, nacional y porque no internacional.

Para finalizar, es importante acotar que a partir de la investigación realizada se percibe la existencia de un amplio abanico de posibilidades para nuevas investigaciones en torno a los

pequeños empresarios y las finanzas. Siendo las finanzas una herramienta clave y fundamental en toda actividad económica, es indispensable que a través de nuevos estudios se levante información sobre la población empresarial en el cantón Junín, se amplíen las categorías a investigar y/o se actualicen los datos y resultados aquí presentados con el propósito de seguir aportando al conocimiento de la realidad socioeconómica de este y/o de otros sectores de la economía, acciones en las que se deben involucrar de manera pertinente a los gobiernos locales, cámaras de comercio, academia, profesionales, actores productivos y económicos para en conjunto tomar decisiones adecuadas cuyas proyecciones apunten al desarrollo y crecimiento de la población y sus territorios.

Referencias Bibliográficas

- Aguilar-Jaramillo, W., & Loo-Carvajal, G., (2022). Covid-19 y su incidencia en la cartera crediticia de BanEcuador del cantón Jipijapa, provincia de Manabí. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(3-2), 157-171. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3-2.1167>
- Banco Central del Ecuador. (31 de marzo de 2022). *La Economía ecuatoriana creció 4,2% en 2021, superando las previsiones de crecimiento más recientes. Boletines de prensa*. [https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1482-la-economia-ecuatoriana-crecio-4-2-en-2021-superando-las-previsiones-de-crecimiento-mas-recientes#:~:text=E1%20Producto%20Interno%20Bruto%20\(PIB,super%C3%B3%20el%20per%C3%ADodo%20de%20prepandemia](https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1482-la-economia-ecuatoriana-crecio-4-2-en-2021-superando-las-previsiones-de-crecimiento-mas-recientes#:~:text=E1%20Producto%20Interno%20Bruto%20(PIB,super%C3%B3%20el%20per%C3%ADodo%20de%20prepandemia)
- Banco de Desarrollo de América Latina. [CAF]. (22 de junio de 2021). *La importancia de la educación financiera para las MiPymes*. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>
- Banco de Desarrollo de América Latina. [CAF]. (2022) *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en América Latina*. <https://www.caf.com/es/conocimiento/datos/visualizador-encuesta-de-capacidades-financieras/?r=eyJrIjoiYW M0YjViMzgtOGIzYS00NmRjLWI4YzUtZGFkMzE3MzhkN2Q5IiwidCI6Ijg2M2UzOGFmLWVhNDctNDVjNy1hN-LTIwNDY1YzY1NDI0NCIsImMiOjR9>
- Busquet, S. (2021). El uso de metáforas en el discurso económico: Breve análisis sobre el modo en que las crisis sanitarias permean la información sobre cuestiones económicas. *Bridging Cultures*, 0(6), 8-93. <https://erevistas.uca.edu.ar/index.php/BRID/article/view/3787>
- Carrillo Farga, A.M. (2021). *Pandemias ayer y hoy*. Correo de la Organización de las Naciones Unidas para la Cultura, las Ciencias y la Educación [UNESCO]. Especialista en historia de la Medicina y pandemias. <https://es.unesco.org/courier/2020-3/pandemias-ayer-y-hoy>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. [CEPAL]. (2 de julio de 2020). *Sectores y empresas frente al COVID-19: emergencia y reactivación. Informe Especial COVID-19 No 4: las empresas frente a la COVID-19*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45734/4/S2000438_es.pdf
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. [CEPAL]. (2021). *Primeras lecciones y desafíos de la pandemia de COVID-19 para los países del SICA*. Serie Estudios y Perspectivas-Sede Subregional de la CEPAL en México, N° 189 (LC/TS.2021/38; LC/MEX/TS.2021/5). https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46802/S2100201_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Dini, M., Stumpo, G., & Italiana, I. C. (2011).

Políticas para la innovación en las pequeñas y medianas empresas en América Latina. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (30 de 06 de 2011). file:///C:/Users/a/Downloads/S2011008_es%20(1).pdf

Guía Empresarial (2008). *Productos financieros y alternativas de financiación.* [Archivo PDF]. https://www.jovempa.org/uploads/publicaciones/pdf_publicacion_6.pdf

Félix, A. G. y García, N. (2020). Estudio de pérdidas y estrategias de reactivación para el sector turístico por crisis sanitaria COVID-19 en el destino Manta (Ecuador). *Revista Internacional de Turismo, Empresa y Territorio*, 4 (1), 79-103. <https://doi.org/10.21071/riturem.v4i1.12743>

Garay Anaya, Gonzalo (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *PERSPECTIVAS*, (36), 7-34.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425943146001>

Gálvez González, A. (2010). Economía y salud en el camino hacia la eficiencia. *Revista Cubana de Salud Pública*, 36(1), 1-2. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21416134001>

Giraldo Pérez, W., & Otero Gómez, M. C. (2019). Influencia de la actitud hacia el dinero en la intención de compra infantil. *Suma de Negocios*, 10(21), 45-52. Enero-Junio 2019. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2019.v10.n21.a6>

Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Junín. [GAD] (2014). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial. Etapa de Diagnóstico.* http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdiagnostico/GAD%20JUNIN%20FASE%20DIAGNOSTICO%20

PRELIMINAR_15-11-2014.pdf

Gutierrez Bazán, A. L., & Zeña Baldera, E. (2019). Análisis de la liquidez y la solvencia y su incidencia en la estructura financiera de Conecta Retail S.A. en los años 2013- 2017. [Tesis para optar por el Título de Contador Público, U. Católica Santo Toribio de Mogrovejo].

https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2705/1/TL_GutierrezBazanAna_Ze%C3%B1aBalderaEdwin.pdf

Hernández R, Fernández C, Baptista MP. (2014) *Metodología de la investigación.* Best Seller. 6ta Edición. Editorial McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. de C.V. México

https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

Instituto Nacional de Estadísticas y Censo. [INEC]. (2010). *Resultados del Censo 2010 de población y vivienda en el Ecuador.* Fascículo provincial de Manabí.

<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinciales/manabi.pdf>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censo. [INEC]. (2020). *Visualizador de estadísticas empresariales 2020. Directorio de Empresas y Establecimientos (DIEE).* <https://public.tableau.com/app/profile/instituto.nacional.de.estad.stica.y.censos.inec./vizadordeEstadsticasEmpresariales2020/Dportada>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censo. [INEC]. (25 de octubre de 2021). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENUME), Septiembre 2021. Mercado laboral. Coordinación Técnica de Producción Estadística.

<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/>

- documentos/web-inec/EMPLEO/2021/Septiembre-2021/202109_Boletin-empleo.pdf
- Manobanda-Galarza, R., & León-Saltos, A. (2021). Adaptación empresarial y comercio digital en tiempos de confinamiento a causa del COVID-19. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(5), 73-85. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.5.65>
- Melo, L. I., & Fonseca, D. E. (2014). Descripción y análisis de la gerencia en MiPymes agroindustriales del departamento de Boyacá, Colombia. *Acta agronómica*, 63(4), 297-310. <http://www.scielo.org.co/pdf/acag/v63n4/v63n4a01.pdf>
- Mero-Suárez, C., Chávez-Pivaque, R., & Muñoz-Tomalá, J. J. (2022). Uso de Herramientas Tecnológicas en el Desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas en Manabí. *Dominio de las Ciencias*. núm. 1, Febrero Especial, 2022, pp. 330-345 <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2574/5789>
- Müller-Plotnikow, Sabrina. (31 01 2020). Dialogo Pandémico. OMS: ¿Qué es una emergencia sanitaria internacional? <https://p.dw.com/p/3X62V>
- Ochoa Silva, B., Valdez P. D., Vásquez J. I., Celaya Figueroa, R., Ross A. G., (s/f). Las mejores prácticas de las Pymes como una herramienta para lograr la competitividad. https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no57/practicas_pymes.pdf
- OECD (2018), OECD/INFE Core competencies framework on financial literacy for MSMEs. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD-INFE-core-competencies-framework-on-financial-literacy-for-MSMEs.pdf>
- Guterres, A. (2020). *Respuesta a la Covid-19. “Esta es, sobre todo, una crisis humana que llama a la solidaridad”*. Secretario General durante una intervención virtual. ONU TV, [https://www.un.org/es/coronavirus/articles/humanitarian-crisis-](https://www.un.org/es/coronavirus/articles/humanitarian-crisis-coronavirus-solidarity)
- [coronavirus-solidarity](https://www.un.org/es/coronavirus/articles/humanitarian-crisis-coronavirus-solidarity)
- Ramírez, M. H. (2009). Finanzas conductuales: un enfoque para Latinoamérica. *TEC empresarial*, 2009, vol. 3, no 3, pp. 8-17. <file:///C:/Users/a/Downloads/Dialnet-FinanzasConductuales-3202463.pdf>
- Rodríguez, K., Ortiz, O., Quiroz, A., & Parrales, M. (2020). El e-commerce y las Mipymes en tiempos de Covid-19. *Revista espacios*, 41(42), 100-118. <https://revistaespacios.com/a20v41n42/a20v41n42p09.pdf>
- Rodríguez, R., & Avilés, V. (2020). Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario. *593 Digital Publisher CEIT*, 5(5-1), 191-200. <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337>
- Szalachman, R. (2003). Promoviendo el ahorro de los grupos de menores ingresos: experiencias latinoamericanas. *Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. (Abril de 2003) https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/5107/S34174_es.pdf
- Tolentino, A. L. (1998). Formación y desarrollo de empresarios-gerentes de pequeñas empresas. Organización Internacional del Trabajo (OIT). *Cinterfor*, 1998. 72 p. – Montevideo. https://www.oitcinterfor.org/sites/default/files/file_publicacion/tolentin.pdf
- Tomasi, S. (abril de 2020). Historia de las pandemias mundiales y la economía. Argentina. <http://www.magatem.com.ar/HISTORIA-DE-LAS-PANDEMIAS-MUNDIALES-Y-LA-ECONOMIA.pdf>
- Ward, E., (1993) “Motivation of Expansion Plans: Entrepreneurs and managers” *Journal of Small Business Management*, vol. 31, n° 1, January 1993. <https://www.proquest.com/openview/ef8858c08200aaa6dc96b9152fb60b82/1?pq-origsite=gscholar&cbl=492>