



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

“FINANZAS FAMILIARES EN CICLO DE PANDEMIA: UN ESTUDIO DE LOS EMPRENDIMIENTOS PRODUCTIVOS EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI”

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

DEFENSA DE PROYECTO DE TITULACIÓN

NOMBRE:

- HIDALGO MATEHU, EMILY NICOLE
- PUNINA SALAZAR, DAYANA MONSERRATH

TUTOR:

- ING. TAPA LEÓN, JULIO CÉSAR, MGS

LATACUNGA, JUNIO 2022



OBJETIVO

Determinar la incidencia de los emprendimientos productivos en la calidad de las finanzas familiares en ciclo de pandemia en la provincia de Cotopaxi.

RESUMEN

Los limitados recursos económicos en las familias los han obligado a incursionar en el emprendimiento, puesto que el llevar las finanzas familiares de forma eficiente puede parecer una labor complicada, en particular en época de pandemia.

La muestra aplicada fue probabilística de tipo de aleatorio simple de 231 emprendimientos en la provincia de Cotopaxi.

El método estadístico aplicado fue el de análisis factorial, con la intención de estudiar variables latentes: emprendimiento, sostenibilidad, desarrollo, competitividad y una variable de control: sociodemográfica.

Los hallazgos revelaron que la carencia de oportunidad laboral fue considerado un factor para tomar la decisión de emprender. Se valida que la competitividad del mercado fue un obstáculo para los emprendimientos.



Introducción

Mediante un informe especial COVID-19 dirigido a sectores y empresas, estimó que 2,7 millones de empresas podrían cerrar, y que en su mayoría son las pequeñas empresas; además, se establece que, en la región de Latinoamérica y el Caribe (CEPAL, 2020).

Según los datos que presenta el informe que realiza el Global Entrepreneurship Monitor (GEM), Ecuador para el año 2019/2020, se indicó que, a principios del año 2020 mediante datos del Banco Central del Ecuador (BCE), el país se proyectaba a un crecimiento en el Producto Interno Bruto (PIB) del 7%

Según el ranking NECI (2020), Ecuador se ubica en el puesto 39 de 54 países, siendo los primeros lugares para Suiza y Holanda como parte del grupo de países con mejores condiciones para emprendedores, sin embargo, en el mismo informe refiere que, su denominación no es sinónimo de asumir un porcentaje alto de actividad en el sector emprendedor.

Uno de los factores a considerar es la fragilidad que esta pandemia libero en el sector público y privado afectando los ingresos parciales o totales de varias familias, considerando la encuesta ENEDUM se observa que para marzo del 2019 los despidos aumentaron un total de 9.710; un año después aumentaron a 61.072, afectando el mercado laboral (Ministerio de Trabajo, 2020).

De acuerdo a los datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC (2020), el indicador de pobreza por ingresos de las finanzas familiares mostro un 32,6% en el indicador de pobreza a nivel nacional tomando en consideración una población nacional total de 17,965.545 millones de personas, donde la pobreza de la población urbana llegó a 21,8% y el 55.7% corresponde al sector rural.



Marco Teórico

Teoría de las oportunidades

- Según Terán, (2020) esta teoría hace énfasis a los emprendedores que actúan en el mercado, quienes aprovechan los recursos y oportunidades que se crean.

Finanzas familiares

- De acuerdo a López, (2016) es la gestión de todos los ingresos y gastos que una unidad familiar, con todos sus miembros incluidos posee, enfocándose en 5 aspectos: gastar menos, evitar sobreendeudamiento, eliminar el gasto, intentar ahorrar para el futuro y reducir la deuda con valor alto.

Gestión del emprendimiento

- Se entiende como las acciones o actividades que se van a poner en marcha para que sea posible el desarrollo de una empresa o emprendimiento (Guananga, 2018).



Metodología

El método del estudio se estableció mediante una investigación de enfoque cuantitativo, de naturaleza no experimental, mediante un análisis factorial exploratorio por su alto nivel de eficiencia al momento de relacionar múltiples variables y los efectos directos e indirectos que tengan sobre la variable principal en cuestión.

El diseño de investigación utilizado fue correlacional, pues según su concepto busca asociar variables predecibles en un grupo o población mediante un patrón, con la finalidad de establecer la relación o la asociación que pueda existir entre dos o más variables. (Fernández, 2017)

Las variables latentes que se determinaron en el estudio fueron: emprendimiento, sostenibilidad, desarrollo y competitividad, se consideró oportuno analizar una variable de control con enfoque sociodemográfico.

El diseño del instrumento estuvo basado en aplicar como técnica una encuesta estructurada en base a la escala de Likert, el instrumento estuvo conformado por un cuestionario con 20 preguntas que fueron divididas en 5 secciones.

Para la validación del instrumento se aplicó un análisis de confiabilidad mediante alfa de Cronbach, dando como 84% de confiabilidad para variables latentes y para la variable de control (sociodemográficas) el alfa de Cronbach es de 85% de confiabilidad.



Resultados

Perfil del encuestado según las variables de control

Género

- Masculino 55%
- Femenino 45%

Edad

- De 36 a 45 años representa un 38%
- De 26 a 35 años representa un 35%
- De 18 a 25 años representa un 27%

Educación

- El 39,83% nivel de educación de nivel superior
- El 35,06% nivel de estudio a nivel bachillerato

Geografía y sector productivo

- Latacunga (99) 42,86%,
- Pujilí (29) 12,55%
- Salcedo (27) 11,69%

Ubicación de los emprendimientos

- Área urbana 55,84%
- Área rural 44,16%

De acuerdo al sector productivo

- Sector primario 34,20%
- Sector secundario 24,68%
- Sector terciario 41,13%

Ingreso y ahorro familiar

Mayor concentración de ingresos

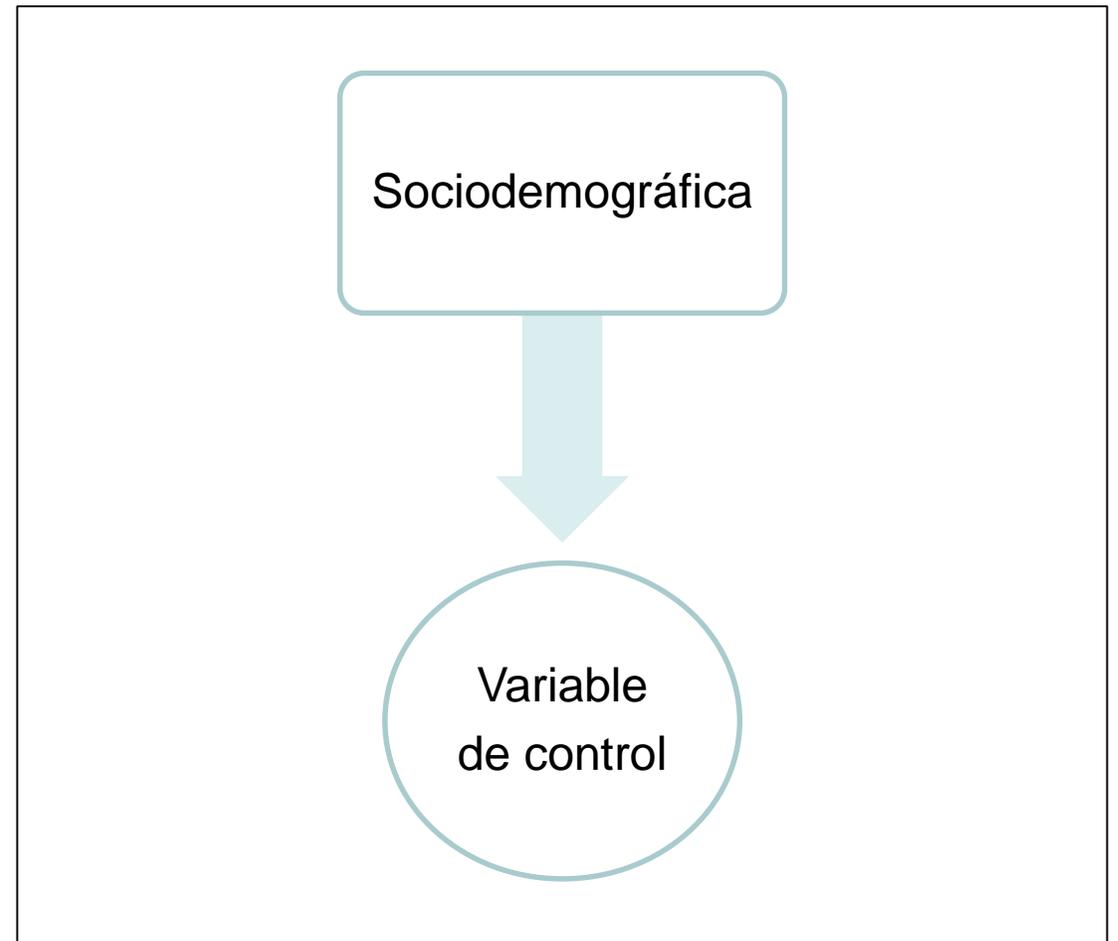
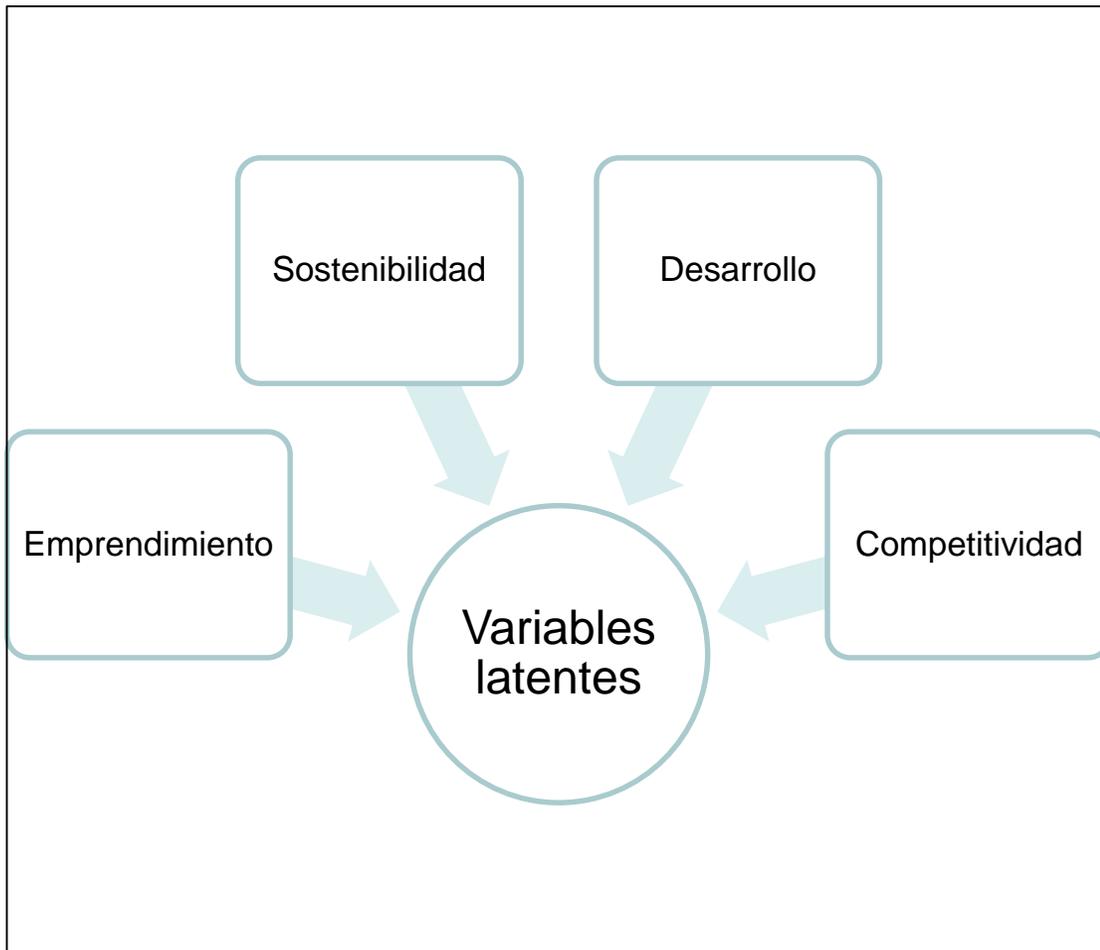
- Ingresos menores de \$425 (13,85%)
- Ingresos \$426 a \$600 (17,75%)
- Ingresos \$601 a \$800 (40,69%)
- Ingresos mayores a \$1000 (11,69%)

Porcentaje de ahorro

- De 0% al 10% (10,80%)
- De 11% al 30% (46%)
- De 31% al 50% (26%)



Componentes de estudio



Aplicación del método multivariante de Análisis factorial

Aborda el análisis de las correlaciones entre varias variables, que pueden ser obtenidas de la aplicación de instrumentos a cierta población y ubicarlas en dimensiones que serán conocidas como factores.

Matriz de correlaciones mediante la prueba de KMO y Bartlett

más cerca de 1 este el valor KMO la relación entre las variables es alta

Si $KMO \geq 0.9$ el test es considerado muy bueno

Si $KMO \geq 0.8$ el test es notable

Si $KMO \geq 0.7$ el veredicto sería mediano

Si $KMO \geq 0.6$ es bajo

Si $KMO < 0.5$ muy bajo

Tabla 3
Prueba KMO y prueba de Bartlett

Medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin	0,568
Prueba de esfericidad de Bartlett	Chi-cuadrado aproximado 229,157
	Gl 45
	Sig. 0

Nota: Medida Kaiser-Meyer-Olkin contrasta si las correlaciones parciales entre los factores son adecuadamente pequeñas. Prueba de esfericidad de Bartlett: Indica la pertinencia del modelo factorial.

Fuente: Elaboración propia.



Extracción de Factores mediante el método de componentes principales

Tabla 4
Matriz de varianza explicada

Componente	Varianza total explicada								
	Autovalores iniciales			Sumas de las saturaciones al cuadrado de la extracción			Suma de las saturaciones al cuadrado de la rotación		
	Total	% de la varianza	% acumulado	Total	% de la varianza	% acumulado	Total	% de la varianza	% acumulado
EMP	1,996	19,960	19,960	1,996	19,960	19,960	1,753	17,532	17,532
SOST	1,551	15,510	35,471	1,551	15,510	35,471	1,514	15,142	32,675
DESA	1,254	12,543	48,013	1,254	12,543	48,013	1,335	13,351	46,025
COMP	1,074	10,738	58,751	1,074	10,738	58,751	1,273	12,725	58,751

Nota: Método de extracción: Análisis de componentes principales (4). Los porcentajes de varianza explicada están asociados a cada factor se consiguen dividiendo su auto valor por la suma de los auto valores. Se extrae tantos factores como auto valores mayores >1.

Fuente: Elaboración propia.

Se determino 4 autovalores mayores que 1, el procedimiento que se estableció extrajo 4 primeros factores que explican el 58,751% de la varianza de los datos, lo que implica más del 50% de la varianza total.



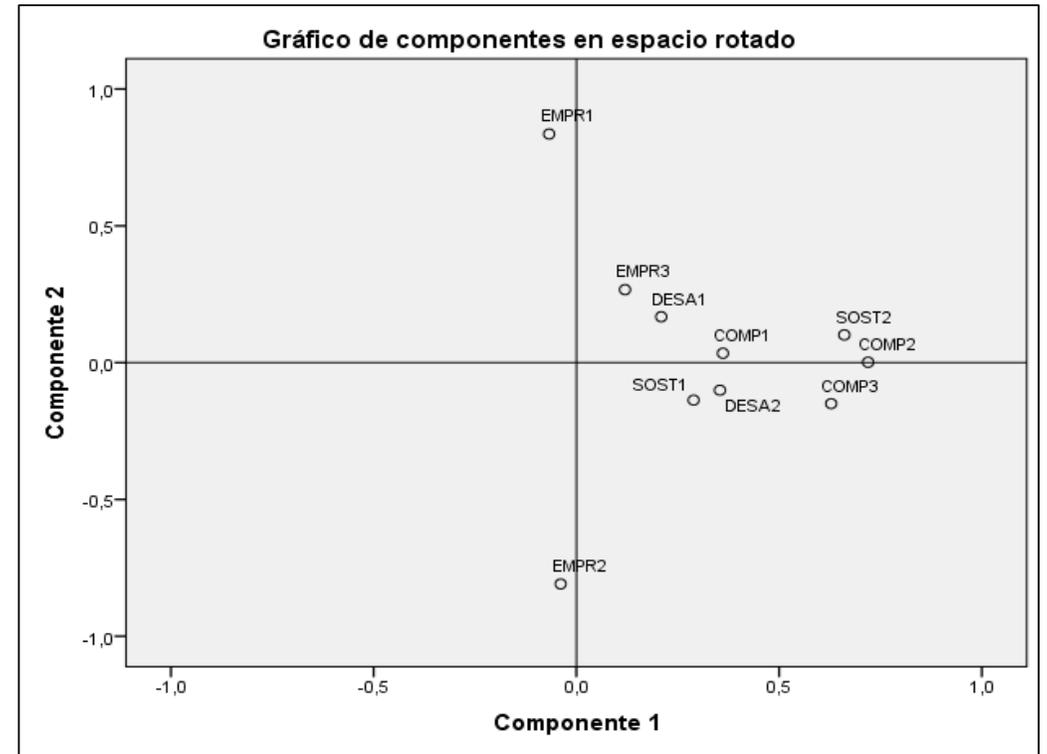
Determinación del número de factores mediante el gráfico de componentes en espacio rotado

El componente de EMPR1 según su ubicación en el cuadrante, se observa que tiene mayor tendencia positiva, pues se ubica en el cuadrante superior derecho, y da a entender que algunos de los emprendedores percibieron la falta laboral como un factor determinante para impulsar la necesidad de emprender esto ayudó al desarrollo económico individual de sus familias, ya sea por independencia y mayor control de los ingresos que se obtiene. Sin embargo, un pequeño grupo lo detectó como algo negativo, ya sea por la falta de desarrollo laboral acorde a sus estudios o el hecho de no tener estabilidad laboral durante la pandemia

EMPR2 se puede observar que se encuentra en el cuadrante negativo, se impronta que este factor no ha sido de relevancia al momento de emprender es decir que según los datos obtenidos se entiende como un factor negativo pues el riesgo que se toma al emprender es alto ya sea a corto o largo plazo, la búsqueda de financiamientos flexibles para emprendedores dificultan el desarrollo de los emprendimientos por lo que el riesgo de que los emprendimientos cierren sus puertas por falta de liquidez es alto.

Figura 1

Componentes en espacio rotado del instrumento



Nota: Gráfico de componentes en espacio rotado: Muestra una representación gráfica de los autovalores de cada componente. Muestra la ubicación de los factores en cuadrantes ya sea positivo o negativo y la tendencia que este factor tendría hacia los cuadrantes inversos.

Fuente: Elaboración propia.



Rotación de los factores mediante el método Varimax

La variable emprendimiento tuvo como resultado la relación con los componentes: DESA1, DESA2.

La variable sostenibilidad, tuvo como resultado la relación con los componentes: EMPR1, EMPR2

La variable desarrollo esta agrupado por los siguientes componentes: COMP1, COMP2, COMP3.

La variable competitividad se relacionó con los componentes: EMPR3, SOST1, SOST2.

Tabla 5

Factores mediante método Varimax

Matriz de componentes rotados

	Componente			
	EMPR	SOST	DESA	COMP
1. ¿Considera que la falta de oportunidad laboral fue el detonante para emprender?	-0,067	0,835	0,037	0,043
2. ¿Considera que la búsqueda de independencia financiera es una detonante para decidir emprender?	-0,039	-0,809	-0,027	-0,015
3. ¿Considera Ud. que la competencia que existe en el mercado es un obstáculo para su emprendimiento?	0,12	0,267	-0,09	0,744
4. ¿Accedió a préstamos otorgados por entidades financieras como fuente de financiamiento?	0,289	-0,137	-0,717	0,255
5. ¿Usted consideró ofrecer nuevos productos y servicios durante la pandemia?	0,661	0,101	-0,077	0,038
6. ¿Considera que los ingresos que obtuvo de su emprendimiento fueron de apoyo para cumplir con el pago de deudas?	0,209	0,168	-0,205	-0,678
7. ¿Considera que los ingresos que obtuvo de su emprendimiento fueron de apoyo para cubrir las necesidades de sus finanzas familiares?	0,354	-0,101	0,609	0,358
8. ¿Considera usted que los productos ofertados por su emprendimiento son accesibles para la población?	0,361	0,034	0,597	0,219
9. ¿El uso de las redes sociales fue una opción de reactivación para su emprendimiento durante la pandemia?	0,72	0,002	0,079	0,021
10. ¿Las entregas a domicilio (delivery), ayudo a la reactivación de su emprendimiento?	0,628	-0,15	0,167	-0,117

Nota: Se utilizó el método de extracción para el análisis de componentes principales (4). El método de rotación Varimax minimiza el número de factores que tienen saturaciones altas en cada factor optimizando la solución por columna. Los números en negrilla pertenecen a cada factor según su ítem. La rotación ha convergido en 4 iteraciones, este es el número máximo que los algoritmos realizan para la solución factorial final.

Fuente: Elaboración propia



Discusión

Las finanzas familiares es un factor de estudio muy importante, pues existen factores internos como externos que afectan a su desarrollo, en el estudio se planteó analizar y determinar la incidencia de los emprendimientos productivos en la calidad de las Finanzas familiares en ciclo de pandemia en la Provincia de Cotopaxi.

Se determinó la incidencia de los emprendimientos productivos en la calidad de las finanzas familiares, reflejadas en componentes con valores significativos relacionadas con las variables latentes (emprendimiento, sostenibilidad, desarrollo, competitividad) y la variable de control (sociodemográfica).

Las variables más significativas del estudio, como es sostenibilidad que con una relación de 0.835 con el componente EMPR1 establece que la mayoría de la muestra encuentra a la falta de oportunidad laboral como un detonante para emprender y poder generar ingresos, el segundo componente con significancia es EMPR3 que cuestiona si la competitividad fue un factor negativo pues el resultado da un 0.744.

El análisis nos permite conocer más a fondo cuáles son los factores que influyen en la sostenibilidad de las finanzas familiares y como se desarrollan los emprendimientos durante una pandemia o emergencia sanitaria, dichos factores determinan el actuar de los emprendimientos y las decisiones empresariales que determinarían su estabilidad y competitividad.

Se determina que el fracaso de los emprendimientos tendría que ver con factores como: mínima rentabilidad, falta de financiamiento o razones familiares, lo que provoca que los emprendedores no alcancen sus objetivos lo que genera disminución o cese de los ingresos familiares.



Conclusiones

- La presente investigación concluyo que la calidad de las finanzas familiares durante el ciclo de pandemia influyo al desarrollo de nuevos emprendimientos productivos de la provincia de Cotopaxi, y al ser el emprendimiento la única fuente de ingresos económicos en algunos casos familias se vieron afectadas ya que los ingresos generados por los emprendimientos no fueron suficientes para cubrir con las obligaciones financieras, o los gastos básicos familiares. Junto a la pandemia se establecieron restricciones lo que provoco en varios de los emprendedores a no considerar la innovación, generación de nuevos productos o servicios, por miedo a adaptarse a los cambios, ratificando que la falta de conocimientos en marketing o innovación son el desencadenante a que emprendimientos fallen.
- La capacitación o educación de los emprendedores de la provincia de Cotopaxi en temas como: marketing digital, planificación financiera, estrategias financieras dificultan su desenvolvimiento en el mercado poniendo en riesgo sus finanzas familiares. Con base en el análisis transmitido, se concluyó como futura investigación el análisis de la limitada capacitación en temas de marketing, planificación, estrategias que influyen en la rentabilidad de los emprendimientos. Adicional a ello, se considera oportuno realizar un análisis sobre las limitantes que sufren los emprendimientos en el Ecuador, como forma de ampliar la visión sobre esta temática.



Referencias bibliográficas

- ✓ Acosta, A. M. (2010). La planificación estratégica en las empresas familiares. CICAG, 4-5. Obtenido de <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/526/453>
- ✓ Amorós, J. C. (2012). Aspiraciones de los emprendedores en Chile y el mundo 2012. GEM-Global Entrepreneurship Monitor.
- ✓ Aymerich Martínez, J. &. (2004). Investigación descriptiva: análisis de información. Estadística aplicada. . Catalunya: Fundació Universitat Oberta de Catalunya.
- ✓ Cañadas Osinski, I. &. (1998). Categorías de repuesta en escalas tipo Likert. Obtenido de 623-631.: <https://reunido.uniovi.es/index.php/PST/article/view/7489>
- ✓ Castrillón, G. M. (14 de 04 de 2016). La influencia del género y entorno familiar en el éxito y fracaso de las iniciativas emprendedoras. Obtenido de <file:///C:/Users/nicol/Downloads/Dialnet-CapacidadDinamicaDeAbsorcion-5634698.pdf>
- ✓ Competitividad, C. N. (2017). División de información estratégica. Obtenido de <https://www.competitividad.org.do/wp-content/uploads/2016/12/%C3%8Dndice-Global-de-Emprendimiento-2017.pdf>
- ✓ Flores, P. K. (11 de 2019). Educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Zona Norte de la ciudad de Juliaca 2016. Obtenido de http://200.121.226.32:8080/bitstream/handle/20.500.12840/3525/Kari_Tesis_Licenciatura_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y



- ✓ Manterola, C. Q. (2019). Metodología de los tipos y diseños de estudio más frecuentemente utilizados en investigación clínica. . Revista Médica Clínica Las Condes.
- ✓ Moya Serrano, Á. (. (2021). Problemas y errores en el emprendimiento en relación con la planificación empresarial. España.
- ✓ OIT. (5 de 12 de 2021). Organización Internacional del Trabajo . Obtenido de <https://www.ilo.org/global/statistics-and-databases/lang--es/index.htm>
- ✓ SEPS. (15 de 05 de 2020). Superintendencia de economía popular y solidaria. Obtenido de Consulta de organizaciones: <https://servicios.seps.gob.ec/gosnf-internet/paginas/consultarOrganizaciones.jsf>
- ✓ Terán, Y. E. (2020). Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras investigaciones. . Obtenido de Revista Espacios: <http://www.revistaespacios.com/a20v41n07/a20v41n07p07.pdf>
- ✓ Trabajo, O. I. (2020). Obtenido de Panorama laboral 2020 América Latina y el Caribe: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_764630.pdf





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA