



PLANIFICACIÓN FINANCIERA, UN MEDIO PARA ENFRENTAR LA PANDEMIA

COVID 19

Andrea Carolina Pozo Lainez

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Tutor: Ing. William Núñez De La Cruz

Febrero 2021





Resumen

En varias instancias, se busca seguir la pista sobre el impacto generado a raíz de la pandemia Covid-19, puesto que se dice que, la economía es un aspecto trascendental, después de la salud. A nivel mundial, el aspecto económico, ha sido significativamente afectado por el coronavirus y sin lugar a dudas, nuestro país ha tenido consecuencias por el mismo. Ciertamente, en este sentido, las pequeñas y medianas compañías no están exentas de los efectos negativos que surgen a partir de este escenario, puesto que, serían en primer lugar, las de mayor impacto. No obstante, en este tipo de situaciones, existen alternativas como la planificación financiera que logra contrastar entre sostenibilidad y éxito en un plazo establecido.

Palabras clave: Economía, Sostenibilidad, Planificación financiera.

Firma Estudiante

Pozo Lainez Andrea Carolina

Firma Tutor

Ing. Núñez De La Cruz William

UP



Planificación Financiera, un medio para enfrentar la pandemia Covid-19

La pandemia de Covid-19, ha ocasionado en gran magnitud, efectos negativos en nuestro país y el mundo entero, desde el punto de vista social, ambiental y financiero, siendo este último el más afectado, generando de algún modo, un cambio radical en la vida cotidiana de varias personas. En tal sentido, es de mucho interés establecer la importancia de la planificación financiera y como desarrollarla de manera correcta, puesto que, nos permite reflexionar y proyectar nuevas ideas que adviertan posibles situaciones no deseadas en un futuro.

Evidentemente, el coronavirus se ha transformado en un elemento que afecta directamente a la economía a nivel mundial, por lo tanto, el objetivo de este ensayo consiste en analizar las estrategias fundamentales de la planificación financiera, mediante fuentes de información para enfrentar la crisis sanitaria que atraviesa el mundo, la cual afecta no solo aspectos económicos, sino también sociales, psicológicos, culturales, entre otros.

Para alcanzar los objetivos propuestos, este trabajo de investigación está constituido por varios elementos, en los que se enfatizan precisiones teóricas y conceptuales, en donde, se citan las contribuciones de autores que señalan que una de las claves para llegar el éxito es diseñar una planificación financiera bien estructurada. Además, se hace mención al desarrollo de la capacidad de practicarla para el mejoramiento de la situación económica y concientizar el uso de los recursos para una adecuada toma de decisiones, y finalmente, se destacan las conclusiones y recomendaciones.



UPSE

Actualmente la pandemia de coronavirus, ha ocasionado consecuencias en el tema de salud, a nivel mundial, sin embargo, existe otro impacto que, de igual manera, acarrea preocupación, y este es el de la economía, puesto que, continúa golpeando fuertemente con el paso del tiempo. A raíz de esto, han acontecido varios efectos negativos, se vio perjudicado el sector económico, y, por qué no decirlo, las pymes. Las consecuencias del Covid 19, frente a las pequeñas y medianas empresas han sido significativas, ya que, estos no contaban con la presencia de este tipo de riesgos que, por su nivel de amenaza, deben analizarse, aun cuando no haya posibilidades de ocurrencia.

El 12 de marzo del 2020, nuestro país se declaró en emergencia sanitaria, lo que involucró la suspensión total de instituciones educativas, organizaciones públicas y privadas, locales comerciales de pequeñas y medianas empresas, formando un caos total, debido a que, de sus actividades comerciales, obtenían ingresos para poder satisfacer sus necesidades diarias y la de sus familias.

Por otro lado, para resistir a esta realidad se constituyeron prohibiciones y medidas, como determinado aforo de personas, compras para el consumo humano, las mismas que se realizaban según el horario establecido, interrupción del trabajo presencial, restricción y circulación de vehículos según número de placas, semaforización por provincias, toque de queda desde las 21h00 hasta las 05h00, implementando la modalidad de teletrabajo, entre otros. Es por esta razón que, la economía del país se volvió vulnerable ante la propagación del virus, causando el desempleo de varios individuos, puesto que las empresas se vieron en la necesidad de cerrar sus establecimientos, por las ventas bajas priorizando la salud de sus familiares y las demás personas con las que habitualmente convive. Esta enfermedad surgió inesperadamente, e hizo que las familias de todo un país, y porque no decirlo, del mundo



entero, se sientan obligados a tomar medidas drásticas, entendiéndose con esto, al distanciamiento social y aislamiento obligatorio por la emergencia sanitaria.

De este modo, (Deloitte-España, 2020), una reconocida consultora transnacional expresó:

“Aunque los gobiernos de los principales países que se han visto sacudidos por la crisis del Covid-19, han impulsado medidas para disminuir la ralentización económica provocada por este virus, se entiende que su propagación podría tener un triple efecto sobre la economía mundial, impacto directo sobre los volúmenes de producción a nivel global, disrupciones y trastornos sobre las cadenas de suministro y distribución e impacto financiero en las empresas y los mercados de valores”.

Ahondando más en el tema, las empresas y la población en general, velan por un beneficio y un equilibrio organizacional, para de esta manera, vencer las adversidades que se presenten en el transcurso, permanecer en el mercado, y, por consiguiente, duplicar el patrimonio financiero, o, en otras palabras, garantizar la sostenibilidad de un determinado conjunto o estructura empresarial. La llegada del virus, para muchas entidades ha causado estragos, puesto que, aunque estas siguieron un proceso de adaptación a raíz de los cambios y conflictos locales, el impacto que ocasionó la pandemia ha sido significativamente fuerte para el logro de los objetivos, hasta el punto de que, las mismas han dudado sobre la continuidad de un negocio. No obstante, existen recursos viables que pueden acoger las personas. La más realizable sería construir proyectos preventivos que estimulen al ahorro, instruyendo a cada familia para que logre organizar sus ingresos y gastos mensuales de manera que puedan incluir a la planificación financiera como una actividad en el diario vivir.

Razonablemente, entendemos por Planificación Financiera a un instrumento necesario para una adecuada toma de decisiones, con respecto al progreso, perfeccionamiento y evolución de cada estructura organizacional, con la finalidad de cumplir con los objetivos propuestos,



UPSE

considerando invariablemente, el estudio de los componentes del conocido análisis FODA, el cual se estructura en factores internos como las Fortalezas y Debilidades, y también, las Amenazas y Oportunidades como factores externos.

Todas las organizaciones, independientemente, de cual sea su categorización, deben tener una planificación, mediante la cual, obtengan el logro de los objetivos, y que, por lo general, deben considerarse aspectos como tener definida la visión, misión y valores institucionales.

Esto es una muestra de que, una correcta planificación debe tener la colaboración de todo un personal, principalmente con responsabilidad para cumplir con las metas establecidas.

Una metodología para el desarrollo de una correcta planificación financiera, se basa en algunos aspectos primordiales como, adaptación y anticipación, con respecto a los cambios permanentes que podrían surgir en el mercado, de tal modo que se prevenga en el momento adecuado y ser proactivos en el esclarecimiento de metas y experiencias.

(Valencia & Erazo, 2016) han señalado que, el reconocimiento que se les ha proporcionado a las empresas, tanto en las diferentes economías de cada país como en los diferentes ambientes, y que, de cierto modo, se ha revelado el desafío a la que éstas se han tenido que enfrentar debido a los escenarios existentes, en ellas se pretende la creación de una planificación de técnicas que accedan a implantar de forma segura en un mercado globalizado y altamente competitivo. A pesar de esto, también se ha observado que, de éstas, consta una tendencia a no considerar sus propios aspectos.

Es importante mencionar que, entre los puntos más significativos que deben destacarse para obtener un beneficio de los conflictos causados por la actual pandemia, y de igual manera, para perfeccionar la capacidad de un negocio y afrontar los desafíos económicos, es la planificación financiera. En este contexto, se menciona que, ante un imprevisto con relación a



UPSE

las condiciones de mercado, es una falla no analizar las estrategias o un plan de negocio, puesto que, en ese nuevo escenario, posiblemente se presenten oportunidades para sobresalir del problema.

A partir del origen del coronavirus, se dio lugar a que cierta parte de la planificación no se cumpliera, esto no significa que ésta no ayude al buen desempeño de los objetivos, y por consiguiente a proteger la entidad de dicha situación, sin embargo, ha causado que la empresa tenga que ser reestructurada, debido a los efectos negativos que la enfermedad está ocasionando en las medianas y pequeñas sociedades. Ante este escenario, las organizaciones financieras deben actuar frente a la situación para evitar que el riesgo los afecte, y tener en cuenta el enfoque básicamente en el estudio y conocimiento de un plan de finanzas. Las características deben enfocarse en la protección del personal de trabajo, y de esta forma, implementar en gran medida el trabajo desde casa, o también llamado teletrabajo, de modo que se pueda monitorear el desarrollo y progreso hacia los objetivos.

Hoy en día, el Covid 19, afecta directamente al patrimonio de los individuos, por consiguiente, se proyecta un punto de vista trascendental, el cual nos permita equilibrar o contrarrestar las secuelas que trae la pandemia y, es por esto que, el atajo fundamental y la forma más efectiva para el crecimiento y evolución de la economía es un plan financiero, el mismo que nos enseña a implementar estrategias de inversión, como base de cambio positivo en el aspecto económico.

“Una de las claves para conseguir éxito en las decisiones de inversión está en diseñar previamente una correcta planificación financiera” (Ayerdi, 2020).

Hoy por hoy, existen momentos para recapacitar sobre una adecuada distribución del recurso financiero, es por esto que, realizar un plan de inversión, contribuye como base de un negocio positivo en el contexto económico.

UPSE

Si bien es cierto, todo escenario, por más difícil que sea, siempre tiene una oportunidad para innovar, por esto, es indispensable la capacidad y el compromiso de los individuos para prepararse en la recuperación económica, para el beneficio de la sociedad en un futuro. De tal manera que, la búsqueda de información valiosa facilite la investigación, con respecto a la planificación financiera frente a los periodos de dificultades por emergencias sanitarias, tomando en consideración las experiencias habituales de carácter socioeconómico a nivel de viviendas. Esto quiere decir que, se analiza información fundamentada concerniente a una proyección apropiada de ingresos y egresos en comparación con la cultura financiera y las medidas económicas que adoptan las familias frente a circunstancias no esperadas.

Figura 1

Las Pymes y emprendimientos innovadores, parte de la solución.



Fuente: <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos>
Autora: Andrea Carolina Pozo Lainez



UPSE

Con el Covid 19, la escasez de recursos económicos ha ido incrementándose, no obstante, las personas han aprovechado cada oportunidad y no ha sido impedimento para ello, a nivel nacional, han efectuado proyectos relacionados con la compra y venta a través de plataformas virtuales, supliendo necesidades y sacando la mayor ventaja a la situación.

Generalmente, en el tiempo que duró el confinamiento se adoptaron medidas que permitieron mejorar un poco la realidad que atravesaba el país.

A pesar de toda esta catástrofe, existen efectos positivos que nacen gracias al confinamiento, de los cuales se rescatan el compartir y disfrutar más tiempo con personas cercanas a nosotros, en actividades del hogar, y ciertamente, establecer un vínculo más fuerte con la familia. Las personas deben tener constantemente, un apoyo moral, ya que esta situación trae consigo varios factores como ansiedad, impotencia, estrés, miedo e incluso la depresión por la muerte de algún ser amado a causa del virus, así como también, pueden surgir ideas innovadoras para poder emprender y de esta manera, superar de a poco las dificultades.

También es indispensable tener una cultura de ahorro, la misma que debe ser aplicada en el hogar. Con la responsabilidad de enseñanza a las nuevas generaciones, haciendo énfasis en el manejo correcto del patrimonio.

(Navarro Silva, 2018) Determina que:

“Las finanzas es la principal herramienta para una buena y positiva dirección empresarial y que se deben usar estas para el aumento de la producción con un valor agregado mayor obteniendo más utilidades y rentabilidad económica, teniendo en cuenta los recursos financieros y el capital de trabajo”.



Las pymes son organizaciones promotoras de empleo y así, tienden a incentivar a la sociedad en general a la contribución de producción y, por consiguiente, ayudan al incremento del patrimonio de las empresas.

Las micro empresas dedicadas al comercio de bienes y servicios se han visto perjudicados por el COVID 19, en el desarrollo económico actual, impacto que ha traído indiscutiblemente secuelas financieras negativas a nivel mundial. Efectos que afectan en el proceso de toma de decisiones, por parte de sus funcionarios relacionados con la búsqueda de información verídica y confidencial que deben manejar, lo que reduce los niveles de rentabilidad y desarrollo continuo.

(Apaza, 2017) Define a la planificación financiera como:

“Uno de los agentes primordiales para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace posible que puedan fundamentarse diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesario para su cumplimiento”.

Conclusiones y Recomendaciones

Sabemos que, en estos momentos, para muchos de nosotros, no existe la certeza, ni un procedimiento efectivo a la realidad de la pandemia que estamos viviendo en el mundo entero, sin embargo, gran mayoría de la población hace lo humanamente posible para afrontarla, con paciencia, estrategia y esfuerzo, con el fin de reducir los efectos negativos que la misma ha producido. La situación no se compara con las pérdidas económicas pasadas, ya que se debe priorizar la salud, ante todo, en la búsqueda de información exhaustiva para realizar estudios y análisis de datos masivos que generen resultados u opiniones positivas.

Es necesario tener en cuenta que, la planificación financiera debe reflejarse por igual, junto con las posibilidades de progreso para la compañía, con la finalidad de que se generen a cabalidad los objetivos trazados y las metas institucionales, adicionalmente, esta debe concordar con las decisiones que se proyecten realizar en el tiempo en el que se desea emplear la planeación con el fin de ajustar áreas de distribución y conseguir que la estructura organizacional funcione de manera sincronizada y la planeación financiera se manifieste a la situación de la organización.

Figura 3

Educación Financiera, perspectivas desde el Covid 19



Fuente: <https://www.bbva.com/es/la-educacion-financiera-perspectivas-desde-la-crisis-de-la-covid-19>

Autora: Andrea Carolina Pozo Lainez

En mención con lo antes expuesto, es importante enfatizar que el impacto del coronavirus incide en la planificación financiera de las pymes de nuestro país, el mismo que ha sido



significativo, puesto que se demuestra en el ámbito económico en general. Es por esto que se requiere la colaboración de varios factores, así como, brindar capacitaciones con respecto a técnicas de administración y gerencia, con la única finalidad de programar actividades a desarrollarse, de manera que se logre la obtención de resultados deseados, minimizar el riesgo a nivel empresarial y de esta manera fortalecer las finanzas. Debemos buscar los medios o recursos viables que permitan el desarrollo económico, se puede optar por emprender proyectos que permitan generar ingresos para solventar las necesidades de cada familia.

Está claro que, la planificación puede ser un instrumento flexible por su aplicación a otros ámbitos y aspectos a nivel personal y de empresas. Este trabajo de investigación, principalmente tiene como finalidad determinar como una planificación es un elemento clave en los establecimientos financieros. Permite garantizar el logro empresarial, que anticipa y muestra problemas a futuro, hacer un reconocimiento de la situación de la compañía y establecer un curso a seguir, así mismo brindar un marco para determinar los efectos financieros y los de varias acciones preventivas.

Tomando en consideración los escenarios existentes con respecto a las dificultades financieras y de salud, lo recomendable para las organizaciones es tener bien definida la práctica empresarial, de tal manera que esto contribuya al enfrentamiento y desafío de un ambiente difícil e inseguro, permitiendo la competitividad y la eficiencia en la utilización de los recursos, alcanzando al máximo beneficio y productividad con el mínimo uso de ellos. La gerencia de las organizaciones propone conocer a fondo y utilizar instrumentos financieros oportunos, y que estos posean la capacidad de comprender y explicar los resultados obtenidos.

Una planificación financiera apropiada, alcanza una gran relevancia, debido a que es un elemento que va a permitir gestionar de manera más eficaz los recursos, así como la detección



anticipada de las desviaciones y también reasignar el patrimonio y que las compañías triunfen y obtengan sus beneficios mediante el logro de las metas.

Actualmente vemos nuevas iniciativas, que se presenten como desafíos acompañados de la innovación y tecnología, que poco a poco, están minimizando y regulando la crisis ocasionada por el coronavirus. Se aconseja realizar constantemente un estudio a fondo de la evolución de la planificación financiera, con el ánimo de vigilar el trabajo de la gestión y establecer avances y cambios si es necesario para lograr las metas propuestas y los objetivos de las entidades.

Esto nos admite reconocer y manejar los conflictos de financiamiento, inversión y de operación de la sociedad, que se presenten al momento del cumplimiento de las metas planteadas, además de, sacar provecho a las oportunidades y perfeccionar la gestión y utilización de los recursos de la organización. Una correcta planificación nos permitirá elegir decisiones más seguras y eficientes.





Referencias

- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de Instrumentos Financieros*. Pacífico Ediciones.
- Ayerdi, T. (07 de Abril de 2020). *atlcapital*. Obtenido de <https://www.atlcapital.es/planificacion-financiera/importancia-tiempos-crisis/>
- Deloitte-España. (22 de Junio de 2020). *El impacto económico del COVID-19*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/es/es/pages/about-deloitte/articles/impacto-economico-del-co-vid19.html>
- Navarro Silva, O. (2018). Perspectivas de la Administración Financiera del Capital de Trabajo como instrumento financiero. *Scielo*, 39-42.
- Valencia, G., & Erazo, M. (Junio-Septiembre de 2016). *El reto de la planificación estratégica en las pymes*. Obtenido de <https://dialnet.unirio-ja.es/ejemplar/451473>





Apéndice de figuras

Figura 1	8
Figura 2	11

