



La Planificación Financiera como Respuesta al Comercio Informal de la Ciudad de Ambato

Acosta, Diego¹; Arévalo, Wilson²

¹Instituto Superior Tecnológico Luis A. Martínez, Ambato, Ecuador

²Instituto Superior Tecnológico Luis A. Martínez, Ambato, Ecuador

Resumen: La presente investigación estudia la planificación financiera como respuesta al comercio informal de la ciudad de Ambato; en esta se realiza una revisión de los aportes teóricos sobre la planificación financiera y el comercio informal, descubriendo que las variables tienen mucho en común, pues la planificación financiera permite la toma de decisiones importantes en lo económico, contable y financiero dentro de las organizaciones; sin importar su tamaño, este contribuye a cumplir con los objetivos empresariales propuestos; mientras el comercio informal se define como el intercambio económico que se realiza de manera irregular y oculta; irregular porque no sigue los procesos fiscales y de permisos requeridos por las autoridades para ejercer esa actividad. Los resultados dicen que los comerciantes informales no realizan ningún tipo de control financiero, tienen una mala organización de la economía familiar, por lo que desconocen sobre la planificación financiera; en cuanto a la realización de la planificación financiera como propuesta del estudio para salir del comercio informal, la mayoría no muestran interés, no son susceptibles al cambio, a capacitarse o a adoptar medidas que el municipio ha deseado implementar para reducir el informalismo. Estudiando la posibilidad de implementar como propuesta un plan financiero para mejoramiento del comercio informal de la ciudad de Ambato, se concluye que, si puede contribuir a solucionar problemas, sobre todo en la economía familiar, incluso podría significar una mejor calidad de vida, además que es necesario la participación de todos los involucrados, comerciantes informales, comerciantes formales, proveedores, consumidores, gobierno.

Palabras clave: planificación, finanzas, planificación financiera, comercio, comercio informal.

Financial Planning as a Response to Informal Commerce in the City of Ambato

Abstract: This research studies financial planning as a response to informal commerce in the city of Ambato; in this, a review of the theoretical contributions on financial planning and informal trade is carried out, discovering that the variables have a lot in common, since financial planning allows making important decisions in the economic, accounting and financial aspects within organizations; regardless of its size, it contributes to meeting the proposed business objectives; while informal trade is defined as economic exchange that takes place in an irregular and hidden way; irregular because it does not follow the fiscal and permit processes required by the authorities to carry out this activity. The results say that informal traders do not carry out any type of financial control, they have a poor organization of the family economy, so they do not carry out or are unaware of financial planning; regarding the realization of financial planning as a study proposal to get out of informal commerce, the majority do not show interest, they are not susceptible to changes, training or adopting measures that the municipality has wanted to implement to reduce informality. Studying the possibility of implementing as a proposal a financial plan to improve the informal commerce of the city of Ambato, it is concluded that if it can contribute to solving problems, especially in the family economy, it could even mean a better quality of life, in addition to that it is necessary the participation of all those involved, informal traders, formal traders, suppliers, consumers, government.

Keywords: planning, finance, financial planning, trade, informal trade.

1

INTRODUCCIÓN

El informalismo comercial es un problema de todas las urbes en el mundo, pero principalmente afecta a los países de América Latina; según el Foro Mundial de Economía (World Economic Forum, 2017) "Alrededor de

130 millones de latinoamericanos tienen empleos informales, lo cual limita la productividad y el desarrollo económico de la región".

Lo anterior, manifiesta que los gobiernos no han

frenado la informalidad económica, lo cual es un indicador de desigualdad y exclusión social. Inclusive en el mismo artículo se expone que "La economía informal o sumergida es muy difícil de erradicar en los mercados emergentes" (World Economic Forum, 2017).

En Quito la capital ecuatoriana en un estudio realizado a más de 32 parroquias urbanas, dio como resultado la existencia de 9.606 comerciantes al año 2019, de todos ellos un 70% cuenta con permisos municipales o de autoridades competentes para laborar, mientras que el 30% son autónomos no regularizados llámese comerciantes informales (AMC, 2019).

En Tungurahua y específicamente en la ciudad de Ambato, por ser una ciudad céntrica y por la cual circulan productos de la costa, sierra y oriente; es comercial y económicamente activa; por ello, el incremento de comercio informal, local y de provincias cercanas, incluso de extranjeros que complican la situación en la ciudad.

En concordancia a lo anterior, se evidencia un incremento preocupante del comercio informal en Ambato, realidad que puede ser observada a diario por los transeúntes; pues hay informales en cada rincón de la ciudad, siendo el centro donde más se acentúa, y las autoridades han mostrados su preocupación tratando de ver soluciones que no pueden ser concretadas a la fecha (Diario La Hora, 2019).

Este problema grabe en la ciudad, además genera presencia de delincuencia común, esto por las aglomeraciones que forman los informales al estar en las veredas; por lo cual el ciudadano siente temor de andar literalmente por la calle. Pese a que se gasta más recursos en control, este no ha tenido los efectos deseados, no hay cumplimiento de las ordenanzas, y tanto la sociedad en general como los comerciantes no ayudan a la causa.

2 MARCO TEÓRICO/METODOLOGÍA

Marco teórico

Comercio informal.-

El comercio informal se explica como el intercambio económico entre personas u organizaciones de manera irregular y oculta. Este comercio no aporta nada a la sociedad puesto que no sigue los procesos fiscales y permisos requeridos por las instituciones

gubernamentales para ejercer dicha actividad (López, 2015).

Planificación financiera.-

La planificación financiera permite la toma de decisiones importantes en lo económico, contable y financiero dentro de las organizaciones; sin importar su tamaño, este contribuye a cumplir con los objetivos empresariales propuestos.

"El efecto financiero de las estrategias y de las operaciones planeadas al interior de la organización y sus respectivas áreas, sólo puede apreciarse a través de la planificación financiera. La primera tarea de los directivos es la de alinear y comunicar a toda la organización, en forma correcta, la estrategia con la operación y, por ende, lograr que la cuantificación numérica propia de dicha planificación financiera, refleje justamente esa coherencia" (Montaña, 2006).

La planeación financiera busca mantener el equilibrio económico en todos los niveles de la empresa, está presente tanto en el área operativa como en la estratégica. La estructura operativa se desarrolla en función de su implicación con la estrategia.

Metodología de la investigación

Enfoque de la investigación.-

Para este caso en particular, se utiliza un enfoque tanto cualitativo como cuantitativo, el primero exalta características descriptivas y teóricas que ayudan a entender las necesidades del comerciante informal, y se mezcla con lo cuantitativo porque es necesario conocer las razones o el porque del problema, detallado estadísticamente o exaltando la parte económica, y del porque es necesario una planificación financiera en estas estructuras comerciales informales (Dzul, 2019).

Modalidad básica de la investigación.-

Las modalidades básicas son dos las que se utilizan y predominan en la investigación:

La investigación bibliográfica que ayuda a comprender de mejor manera mediante los antecedentes investigativos, mediante conceptos o textos; las variables de estudio, es decir, la planificación financiera y el comercio informal; para su plena comprensión, es necesario acoplar a lo anterior un estudio de campo, pues este analiza y sintetiza mediante técnicas e instrumentos, lo que realmente está sucediendo con el problema de estudio. Es así que una mezcla de los dos, deriva en la discusión entre lo descubierto por el autor, y lo

sintetizado por otros autores que estudiaron el tema en similares circunstancias (Graterol, 2017).

Tipos de investigación.-

El estudio es de carácter exploratorio, pues este estudio refleja que la investigación se la realiza por primera vez, explorando así la interacción de las variables, planificación financiera y comercio informal. No se identifica otras investigaciones que traten el tema desde este contexto, por lo cual, da viabilidad a levantar información nueva que servirá para futuras investigaciones (Jiménez, 2018).

Por otra parte, se utiliza un estudio descriptivo, pues en la investigación predomina la teoría, y por ello las descripciones que se hagan acerca de cada una de las variables, ayudan a construir conceptos propios, que marcan la tendencia de la investigación, llegando a discutir; si la planificación financiera tiene o no incidencia en el comercio informal de la ciudad de Ambato (Jiménez, 2018).

3 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados.-

Realizado las encuestas a 341 comerciantes informales, se tiene como resultado que; el 49% de estos tienen un control de ingresos y gastos bajo, un 29% un control medio, un 15% entre alto y muy alto, y un 7% muy bajo; observando que una de las debilidades de los comerciantes informales, es no tener control de sus ingresos y gastos. La organización de la economía familiar también se encuentra en un nivel bajo con el 55%, más un 5% que está en un nivel muy bajo; el 27% menciona que se organiza en un nivel medio, y un 13% entre alto y muy alto.

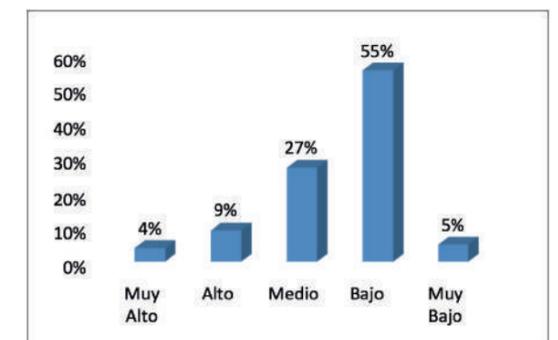


Figura 1. Organización de la economía familiar.

Se deja evidencia que la mayoría de comerciantes informales no organiza la economía de toda la familia, por lo cual presenta problemas económicos según la percepción de la encuesta.

En cuanto a si realiza una planificación financiera, se tiene que un 90% lo hace en un nivel bajo y muy bajo, el 9% lo realiza en un nivel medio, y el 1% constituye un nivel alto. Así también, los comerciantes mencionan en un 64% que la planificación financiera es baja, el 26% muy bajo; un 10% que es intermedio y menos del 1% que es alta. Por lo tanto, la mayoría no realiza una planificación financiera.

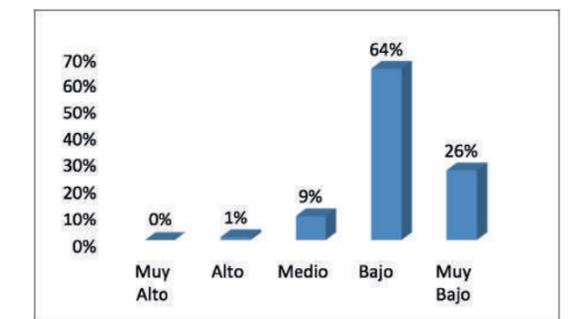


Figura 2. Planificación financiera

Otro dato importante es que el 79% de los comerciantes informales terminaron la primaria, 15% la secundaria; 3% tiene estudios superiores y el 3% menciona tener otro tipo de estudios; de este ítem se deriva el conocimiento sobre la práctica de finanzas familiares; mencionando el 79% desconoce, y un 21% si lo conoce; por lo cual, la mayoría desconoce sobre finanzas familiares, lo cual está ligado al nivel de estudio de los comerciantes; siendo este un problema a falta de capacitación.

También se evidencia que el 57% de los comerciantes informales no realiza ningún tipo de acciones o registros que les permita llevar un adecuado control de su economía familiar; un 25% lleva un registro de ingresos y gastos, un 9% lleva una contabilidad básica; un 5% si realiza presupuestos y un 5% finalmente realiza otros tipos de control como análisis de ingresos, control de ingresos y gastos, entre otros.

Además, un 55% de los comerciantes informales mencionan que realizan esta actividad por falta de empleo estable; un 17% por falta de apoyo de las autoridades seccionales y del gobierno en sí; un 12% por la falta de créditos para emprender negocios; un 9% porque no saben realizar otra actividad; en 3% porque mencionan que no hay puestos en los mercados o están encarecidos y no pueden acceder a ellos; y un 3% no tienen dinero para arrendar un local comercial.

Tabla 1: Motivos principales del comercio informal

Falta de empleo estable	55%
Acceso a puestos en mercados	3%
Falta de recursos para arrendar local comercial	3%
Desconocen de actividades donde serían buenos	9%
Falta de apoyo autoridades (gobierno)	17%
Falta de crédito para emprender negocios	12%

Un 57% de los comerciantes si desearían una capacitación sobre planificación financiera, mientras un 43% no desea capacitarse o no muestra interés. Básicamente la mayoría si desearía capacitarse y mejorar esos aspectos negativos en su economía familiar, aprendiendo a planificar sus finanzas y así mejorar la economía que le permitirá salir del informalismo.

En cuanto a la aplicación de una planificación financiera para salir del comercio informal, un 52% no desea y piensa que formales que se quejan por que mencionan que ocupan las veredas y sus clientes no pueden ingresar a sus locales, que ellos además de pagar un arriendo pierden clientes porque muchas veces les compran a los informales y no ingresan a sus negocios (Diario La Hora, 2019).

Discusión.-

Según los resultados obtenidos, se tiene que los comerciantes informales no realizan ningún tipos control de ingresos y gastos, pues esto es un indicador bajo; así mismo sobre la organización de la economía familiar, tampoco lo hacen, al igual que la planificación financiera; observando que son indicadores donde los informales no concentran sus esfuerzos en conocer o capacitarse para poder ayudarse de alguna manera, pues es sabido, que la planificación financiera ayudaría a mejorar aspectos de carácter económico, concordando con lo que manifiesta Mayorga.

"Es significativo diseñar una planificación financiera para establecer una gestión económica eficiente, contar con los recursos financieros necesarios para el perfil de producción" (Mayorga, 2015).

Este punto fue comparado con el nivel de escolaridad de las personas, descubriendo que en su mayoría tienen un nivel de primaria, por lo que, se complicaría poder acceder a un buen trabajo remunerado. "El comercio informal es una actividad que se deriva principalmente por el bajo nivel de escolaridad que poseen muchos individuos, demás que se caracteriza por ser una actividad donde se obtiene el ingreso, pero no existe la obligatoriedad de contribuir al estado" (Cedeño, 2018).

También mencionan la falta de financiamiento para poder emprender y salir del informalismo,

en este caso se escuchó que las entidades financieras solicitan roles de pago, RUC u otros requisitos que les es complicado poder justificar para acceder a préstamos, y se queden estancados por falta de liquidez, tal cual menciona Solórzano.

"Los principales impedimentos para que el informal acceda a un crédito en la falta de garantías, la capacidad de pago y el escaso historial crediticio" (Solórzano, 2018).

Finalmente, una planificación de las finanzas podría solucionar muchos inconvenientes, sobre todo en la economía familiar, organizar su economía podría significar una mejor calidad de vida, además que es necesario la participación de todos, comerciantes informales, comerciantes formales, proveedores, consumidores, gobierno.

4 CONCLUSIONES

► Se realizó una revisión de los aportes teóricos sobre la planificación financiera y el comercio informal, descubriendo que las variables tienen mucho en común, pues la planificación financiera permite la toma de decisiones importantes en lo económico, contable y financiero dentro de las organizaciones; sin importar su tamaño, este contribuye a cumplir con los objetivos empresariales propuestos; mientras el comercio informal se define como el intercambio económico que se realiza de manera irregular y oculta; irregular porque no sigue los procesos fiscales y de permisos requeridos por las autoridades para ejercer esa actividad.

► Los resultados obtenidos después de ejecutar las encuestas como herramienta investigativa, se obtuvo que los comerciantes informales no realizan ningún tipo de control financiero, tienen una mala organización de la economía familiar, por lo que desconocen sobre la planificación financiera; en cuanto a la realización de la planificación financiera como propuesta del estudio para salir del comercio informal, la mayoría no muestran interés, no son susceptibles al cambios, a capacitarse o a adoptar medidas que el municipio ha deseado implementar para reducir el informalismo.

► Por lo anterior, estudiado la propuesta de un plan financiero para mejoramiento del

comercio informal de la ciudad de Ambato, si podría contribuir a solucionar muchos inconvenientes, sobre todo en la economía familiar, organizar la economía de los informales, incluso podría significar una mejor calidad de vida, además que es necesario la participación de todos los involucrados, comerciantes informales, comerciantes formales, proveedores, consumidores, gobierno.

5 REFERENCIAS

- AMC. (28 de Agosto de 2019). El 30% de comerciantes es informal en Quito. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/quito-comerciantes-informales-ventas.html>
- Cedeño, M. (2018). Es importante diseñar una planificación financiera para establecer una gestión. ULEA, 46.
- Chavez, V. (2017). Comercio formal e informal. Universidad Nacional de Loja, 5.
- Diario La Hora. (18 de Septiembre de 2019). La informalidad, un problema sin solución en Ambato. Obtenido de <https://lahora.com.ec/noticia/1102100759/la-informalidad-un-problema-sin-solucion-en-ambato>
- Dzul, M. (2019). Aplicación básica de los métodos científicos. México: Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.
- Graterol, R. (2017). Metodología de la investigación. Estado de Merida, Venezuela: Universidad de Los Andes.
- Jiménez, R. (2018). Metodología de la investigación. La Habana, Cuba: Editorial Ciencias Médicas.
- López, P. (21 de Abril de 2015). Del comercio informal y los espacios públicos. Nexos. Obtenido de <https://nexus.com.mx/?p=309>
- Mayorga, C. (2015). La planificación financiera como herramienta para mejorar la productividad. PUCESA, 57.
- Montaña, V. (2006). Análisis y planificación financiera. México: Universidad de los Lagos.
- Solórzano, K. (2018). La economía informal en zonas de influencia con financiamiento micro empresarial: caso de estudio, El Carmen, Ecuador. Revista Universidad y Sociedad, X(5). doi:2218-3620
- Villena, M. (2014). El comercio informal de flores y su incidencia en el nivel socioeconómico de los comerciantes del sector del Cementerio Municipal de la Merced de la ciudad de Ambato. UTA, 92.
- World Economic Forum. (Mayo de 2017). World Economic Forum. Obtenido de <https://es.weforum.org/agenda/2017/05/la-economia-informal-de-africa-esta-retrocediendo-mas-rapido-que-la-economia-latinoamericana/>