



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Proyecto de Investigación para la obtención del
Grado Académico de Magíster en
Administración de Empresas.

TEMA

GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
SOSTENIBILIDAD DE LA MICROEMPRESA,
CARPINTERÍA EL RENACER, CANTÓN SANTO DOMINGO
DE LOS COLORADOS, 2023.

AUTORA

LCDA. ERIKA JOHANA AZANZA CORDOVA

DIRECTORA

ING. ERIKA YESSSENIA BALLESTEROS BALLESTEROS, M.Sc.

QUEVEDO-ECUADOR

2025



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Proyecto de Investigación para la obtención del
Grado Académico de Magíster en
Administración de Empresas.

TEMA

GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
SOSTENIBILIDAD DE LA MICROEMPRESA,
CARPINTERÍA EL RENACER, CANTÓN SANTO DOMINGO
DE LOS COLORADOS, 2023.

AUTORA

LCDA. ERIKA JOHANA AZANZA CORDOVA

DIRECTORA

ING. ERIKA YESSSENIA BALLESTEROS BALLESTEROS, M.Sc.

QUEVEDO–ECUADOR

2025

CERTIFICACIÓN

El suscrito. Ing. Erika Yessenia Ballesteros Ballesteros, MSc. directora, previo a obtención del grado Académico de Magíster en Administración de Empresas.

CERTIFICO

Que la Lcda. ERIKA JOHANA AZANZA CORDOVA, ha cumplido con la elaboración del proyecto titulado GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA SOSTENIBILIDAD DE LA MICROEMPRESA, CARPINTERÍA “EL RENACER”, EN EL CANTÓN SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS, AÑO 2023, bajo mi dirección el mismo que se encuentra apto para la presentación respectiva.

Quevedo, 12 Julio 2025.

Atentamente,



ERIKA
YESSENIA
BALLESTEROS
BALLESTEROS

Ing. Erika Yessenia Ballesteros Ballesteros, M.Sc

DIRECTOR DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

AUTORÍA

Yo, Erika Johana Azanza Córdova, con cédula de ciudadanía número 1723239644, declaro que soy la autora del proyecto de investigación titulado: GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA SOSTENIBILIDAD DE LA MICROEMPRESA, CARPINTERÍA “EL RENACER”, CANTÓN SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS, AÑO 2023.

Manifiesto que este trabajo es original, resultado de mi esfuerzo, dedicación y compromiso académico. Declaro, además que los criterios como marco contextual, marco teórico, metodología y propuestas de desarrollo es de mi total autoría y responsabilidad.

Reconozco y comparto los derechos del presente trabajo con la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, conforme a las normativas institucionales vigentes.



ERIKA JOHANA AZANZA CORDOVA

PRÓLOGO

La gestión financiera es hoy un pilar fundamental para la supervivencia y sostenibilidad de las microempresas, especialmente en contextos económicos cambiantes y competitivos. El presente trabajo de investigación titulado GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA SOSTENIBILIDAD DE LA MICROEMPRESA, CARPINTERÍA “EL RENACER”, CANTÓN SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS, AÑO 2023, surge de la necesidad de comprender como las decisiones financieras impactan directamente en la capacidad de adaptación, crecimiento y permanencia de una pequeña empresa en el mercado.

La Carpintería “El Renacer” representa el esfuerzo de una microempresa que ha logrado mantenerse activa gracias a la dedicación de sus trabajadores, las relaciones establecidas con proveedores, clientes, y su enfoque en ofrecer productos de calidad. Sin embargo, como en muchas microempresas, persisten desafíos relacionados con el manejo de recursos, acceso a crédito, planificación financiera, sostenibilidad ambiental y social. Este estudio busca identificar los factores clave que fortalecen o debilitan su sostenibilidad, ofreciendo un análisis detallado que combina datos reales con fundamentos teóricos actualizados.

Estoy segura de que este trabajo será una valiosa herramienta no solo para el propietario de la Carpintería “El Renacer”, sino también para otros emprendedores y gestores que buscan estrategias prácticas para fortalecer su sostenibilidad financiera y empresarial.



SR. SIMÓN AGAPITO DELGADO ANGULO

Gerente Propietario

RESUMEN

La gestión financiera es una herramienta fundamental para la sostenibilidad, crecimiento y permanencia de cualquier organización, ya que permite utilizar eficientemente los recursos financieros, para cumplir metas estratégicas. El presente trabajo de investigación se desarrolló en la Carpintería “El Renacer”, ubicada en el Cantón Santo Domingo, un negocio comprometido con la cultura, la sostenibilidad, inclusión social, y desarrollo comunitario mediante la generación de empleo. El objetivo principal de la investigación será determinar la incidencia de la gestión financiera en la sostenibilidad de la Carpintería, identificar insolvencias dentro de los procesos financieros internos respecto a la gestión financiera para mejorar y garantizar el cumplimiento de obligaciones financieras y legales; y así contribuir a un crecimiento rentable y sostenido. La metodología utilizada es de tipo descriptiva, de campo y bibliográfica, se aplicaron entrevistas, censos y observación directa, recolectando información del propietario, empleados, proveedores y clientes. Los datos fueron analizados mediante herramientas estadísticas para interpretar su situación financiera actual.

Los resultados evidencian la necesidad urgente de profesionalizar la gestión financiera como eje estratégico para garantizar la sostenibilidad económica, social y ambiental. Además, se proponen indicadores financieros y acciones concretas que orientan hacia una administración más eficiente. Este estudio busca ser una herramienta útil para administradores y emprendedores, promoviendo decisiones responsables que fortalezcan el sector artesanal en el Ecuador.

Palabras clave: Liquidez, Financiamiento, Rentabilidad, responsabilidad social, desarrollo económico.

ABSTRACT

Financial management is a fundamental tool for the sustainability, growth and permanence of any organization, since it allows to use financial resources efficiently, to meet strategic goals. The present research was carried out at "El Renacer" Carpentry, located in the Santo Domingo Canton, a business committed to culture, sustainability, social inclusion and community development through job creation.

The main objective of the research will be to determine the impact of financial management on the sustainability of carpentry, identify insolvencies within internal financial processes with respect to financial management in order to improve and ensure compliance with financial and legal obligations; and thus contribute to profitable and sustained growth. The methodology used is descriptive, field and bibliographic, interviews, censuses and direct observation were applied, collecting information from owners, employees, suppliers and customers. The data were analysed using statistical tools to interpret their current financial situation.

The results show that there is an urgent need to professionalize financial management as a strategic axis to ensure economic, social and environmental sustainability. In addition, financial indicators and concrete actions are proposed to guide you towards a more efficient administration. This study aims to be a useful tool for managers and entrepreneurs, promoting responsible decisions that strengthen the craft sector in Ecuador.

Keywords: Liquidity, Financing, Profitability, social responsibility, economic development.

ÍNDICE

PORTADA.....	I
CERTIFICACIÓN.....	I
AUTORÍA.....	II
PRÓLOGO.....	III
RESUMEN.....	IV
ABSTRACT	V
ÍNDICE	VI
ÍNDICE DE TABLAS	XII
ÍNDICE DE FIGURAS	XIV
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA.....	4
1.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA	6
1.3 PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN.....	7
1.3.1 Problema General.....	7
1.3.2 Problemas Derivados.....	7
1.4 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	7
1.5 OBJETIVOS	8
1.5.1 Objetivo General.....	8
1.5.2 Objetivos Específicos	8
1.6 JUSTIFICACIÓN.....	9

CAPÍTULO MARCO TEÓRICO.....	10
2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.....	11
2.1.1 Gestión.	11
2.1.2 Artesano.	11
2.1.3 Educación financiera	12
2.1.4 Gestión financiera	12
2.1.5 Planificación financiera	13
2.1.6 Organización financiera.....	14
2.1.7 Control financiero	14
2.1.8 Costo de producción.	15
2.1.9 Liquidez	15
2.1.10 Solvencia.....	16
2.1.11 Rentabilidad.	17
2.1.12 Presupuesto	17
2.1.13 Análisis financiero.	18
2.1.14 ROE	19
2.1.15 ROA.....	19
2.1.16 Financiamiento	20
2.1.17 Microempresas	20
2.1.18 Sostenibilidad empresarial	21
2.1.19 Responsabilidad Corporativa	22
2.1.20 Crecimiento empresarial	22
2.1.21 Objetivos de desarrollo sostenible ODS	23
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	24

2.2.1	Importancia de la gestión financiera	24
2.2.2	Objetivos de la gestión financiera.....	24
2.2.3	Importancia del plan estratégico en las PYMEs	25
2.2.4	Herramientas principales le la gestión financiera en PYMEs	25
2.2.4.1	Análisis FODA	25
2.2.4.2	Oportunidades y amenazas (análisis externos).	26
2.2.4.2.1	Análisis macro entorno (PESTEL).....	27
2.2.4.2.2	Análisis externo del micro-entorno (5 Fuerzas de Porter).	28
2.2.4.3	Fortalezas y Debilidades.....	29
2.2.4.3.1	Análisis CAME (corregir, afrontar, mantener y explorar).	30
2.2.4.3.2	Presupuestos financieros.....	31
2.2.4.4	Estados financieros	34
2.2.4.5	La importancia del análisis financiero.....	35
2.2.4.6	Razón o índices financieros.....	35
2.2.5	Punto de equilibrio.	37
2.2.6	Elementos del punto de equilibrio.	37
2.2.7	Indicadores de la sostenibilidad Empresarial	38
2.2.7.1	Clasificación de los indicadores de sostenibilidad.....	38
2.2.8	Incorporación de la Agenda de Desarrollo Sostenible (ODS) 2030.	39
2.2.9	Estrategias financieras sostenibles	40
2.2.10	Incorporación de teorías actuales, estudios recientes y comparaciones con otras investigaciones similares	41
2.3	FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	43
2.3.1	Constitución de la República del Ecuador.....	43
2.3.2	Ley orgánica de régimen tributario interno y su reglamento.	44

2.3.3 Ley orgánica para el fomento productivo, atracción de inversiones, generación de empleo y estabilidad y equilibrio fiscal.....	45
2.3.4 Código de comercio.....	46
2.3.5 Ley de Defensa del Artesano.....	47
CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	49
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN	50
3.1.1 Descriptiva.....	50
3.1.2. De campo	50
3.1.3. Bibliográfica.....	51
3.2 MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN.....	51
3.2.1 Inductivo.....	51
3.2.1 Deductivo.	51
3.2.2 De Síntesis	51
3.2.3 De Análisis	52
3.3 CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETIVO DE INVESTIGACIÓN.....	53
3.3.1 Población y muestra	53
3.3.1.1 Población.....	53
3.3.1.2 Muestra.....	53
3.3.2 Técnicas de investigación	54
3.3.2.1 Observación.....	54
3.3.2.2 Entrevistas	54
3.3.2.3 Censo.....	54
3.3.3 Instrumentos de investigación.....	55

3.3.3.1	Cuestionario.....	55
3.3.3.2	Guía de observación.....	55
3.4	ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO	56
3.5	RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.....	56
3.6	PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	57
CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN		58
4.1	SITUACIÓN ACTUAL DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA CARPINTERÍA “EL RENACER”	59
4.1.1	Análisis de la situación actual se realizó la entrevista al Gerente Propietario...59	
4.1.2	Discusión.....	68
4.2	PRINCIPALES FACTORES DE SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL DE LA CARPINTERÍA “EL RENACER”	70
4.2.1	Aplicación del censo a los trabajadores de la Carpintería” El Renacer”	70
4.2.2	Discusión.....	95
4.3	INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA QUE REFLEJA EL NIVEL DE SOSTENIBILIDAD DE LA MICROEMPRESA.....	96
4.3.1	Análisis de los resultados de los indicadores financieros del año 2022 y 2023 de la Carpintería “El Renacer”	98
4.3.2	Discusión.....	104
CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		106
5.1	CONCLUSIONES.....	107
5.2	RECOMENDACIONES.....	109
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		110
ANEXO		116

ANEXO 1. CERTIFICADO DEL SISTEMA ANTI PLAGIO COMPILATIO	116
ANEXO 2. SOLICITUD DE APROBACIÓN DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN	117
ANEXO 3. AUTORIZACIÓN AL GERENTE DE LA EMPRESA	118
ANEXO 4. RESPUESTA DE LA SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE LA EMPRESA.....	119
ANEXO 5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	120
ANEXO 7. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	125
ANEXO 9. CUESTIONARIO DE CENSO A LOS TRABAJADORES DE LA CARPINTERÍA.....	128
ANEXO 10. CUESTIONARIO DE CENSO A CLIENTES DE LA CARPINTERÍA.....	130
ANEXO 11. CUESTIONARIO DE CENSO A PROVEEDORES DE LA CARPINTERÍA	132
ANEXO 12. FOTOGRAFÍAS DE LA ENTREVISTA.....	134
ANEXO 13. ESTADOS FINANCIEROS DE LA CARPINTERÍA “EL RENACER”	135

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Clasificación de ratios o indicadores financieros.....	35
Tabla 2 Población del proyecto de investigación	53
Tabla 3 Entrevista realizada al Gerente General de la Carpintería “El Renacer”	59
Tabla 4 Análisis FODA de la Carpintería "El Renacer"	64
Tabla 5 Género del trabajador	70
Tabla 6 Años laborando en la Carpintería.....	71
Tabla 7 Calificación del salario	71
Tabla 8 Situación Laboral	72
Tabla 9 Ambiente Laboral	73
Tabla 10 Comunicación afectiva	74
Tabla 11 Prácticas para reducir el desperdicio de materiales.....	75
Tabla 12 Uso responsable de los recursos como energía y agua.....	76
Tabla 13 Capacitación sobre prácticas sostenibles	76
Tabla 14 Años de relación comercial	77
Tabla 15 Producto más adquirido.....	78
Tabla 16 Productos a precios justos	79
Tabla 17 Contribución al desarrollo económico local (empleo, comercio, etc.).....	80
Tabla 18 Relación comercial más allá de la venta.....	81
Tabla 19 Satisfacción servicio postventa	82
Tabla 20 Importancia de usar materiales sostenibles.....	83
Tabla 21 Disposición por pagar productos sostenibles	84
Tabla 22 Tiempo de relación comercial.....	85
Tabla 23 Otorga crédito o financiamiento	86

Tabla 24 Crecimiento de la demanda del proveedor	87
Tabla 25 Evaluación de la comunicación y ética comercial	88
Tabla 26 Nivel de conciencia ambiental.....	89
Tabla 27 Contribución de la gestión financiera en el comercio sostenible	90
Tabla 28 Factores económicos influyentes en la sostenibilidad.....	91
Tabla 29 Factores sociales influyentes en la sostenibilidad	91
Tabla 30 Factores ambientales influyentes en la sostenibilidad.....	92
Tabla 31 Factores operativos y de gestión influyentes en la sostenibilidad.....	92
Tabla 32 Factores de mercado y competencia influyentes en la sostenibilidad	93
Tabla 33 Resumen de los factores de sostenibilidad identificados en el censo realizado	93
Tabla 34 Ratios financieros de una microempresa y su parámetros de evaluación.....	97
Tabla 35 Análisis de los indicadores financieros de la Carpintería "El Renacer"	98
Tabla 36 Operacionalización de variable independiente	120
Tabla 37 Operacionalización de la variable dependiente.....	122
Tabla 38 Ficha Instrumental.....	125

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Fases del análisis FODA o DAFO	26
Figura 2 Factores macro-entorno y micro-entorno de una organización.	26
Figura 3 Análisis PESTEL	27
Figura 4 Descripción de las cinco fuerzas de Porter.....	28
Figura 5 Análisis CAME.....	30
Figura 6 Presupuesto Financieros	31
Figura 7 Presupuesto de operación.....	33
Figura 8 Matriz de Priorización de Indicadores (o Matriz de Impacto-Viabilidad).	102
Figura 9 Entrevista con el Gerente	134
Figura 10 Carpintería "El Renacer"	134
Figura 11 Planta de Operaciones	134
Figura 12 Oficina de la Carpintería	134
Figura 13 Estado de Situación 2022	135
Figura 14 Estado de Resultados 2022.....	136
Figura 15 Estado de Situación 2023	136
Figura 16 Estado de Resultados 2023.....	136

INTRODUCCIÓN

En un mundo globalizado donde los mercados son cada vez más competitivos y exigentes, la gestión financiera se ha convertido en una herramienta indispensable para asegurar la supervivencia, rentabilidad y sostenibilidad de las organizaciones. Su correcta aplicación permite planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros, facilitando la toma de decisiones estratégicas que conduzcan al cumplimiento de los objetivos organizacionales, Azeez (como se citó en Aguilar y Chávez, 2021). En este sentido la gestión financiera no solo impacta el crecimiento económico de las empresas, sino que también influye en su capacidad para generar valor social y ambiental, promoviendo el desarrollo sostenible. (Simancas y Guardo, 2024).

En Ecuador, el sector artesanal representa un pilar fundamental para la economía local y nacional, ya que impulsa el empleo, la inclusión social y la dinamización del mercado interno. Sin embargo, una gran parte de estas empresas funciona de manera empírica, sin aplicar modelos y herramientas técnicas de administración financiera, lo que limita su sostenibilidad y competitividad (Zambrano Farías et al., 2021).

La falta de planificación financiera, control de costos, indicadores de gestión y acceso al financiamiento, se convierte en una barrera para que estas unidades productivas no logren un crecimiento sostenido, como afirma Valle Núñez (2020), la planificación financiera es esencial para tomar decisiones fundamentadas y mejorar el cumplimiento de metas empresariales. En este contexto, la sostenibilidad empresarial debe ser entendida como la capacidad de perdurar en el tiempo, equilibrando el desempeño económico con el compromiso social y el respeto al entorno natural (Hernández, 2021).

Bajo esta realidad, la Carpintería “El Renacer”, ubicada en el Cantón Santo Domingo de los Colorados, se constituye en un ejemplo real de microempresa que, a pesar de tener más de 25 años de experiencia en la fabricación de muebles artesanales, enfrenta limitaciones críticas en su gestión financiera. La administración empírica del negocio, el uso de créditos informales con altas tasas de interés, la ausencia de control presupuestario y la falta de herramientas para analizar su rentabilidad y liquidez, afectan directamente su sostenibilidad. Tal como señala Padro (2022), la rentabilidad es un indicador clave para evaluar si una empresa está obteniendo beneficios proporcionales al capital invertido, mientras que el análisis financiero permite detectar desviaciones y tomar decisiones correctivas (Macías Arteaga y Sánchez Arteaga, 2022).

La presente investigación tiene como propósito determinar la incidencia de la gestión financiera en la sostenibilidad de la Carpintería “El Renacer”, con el fin de proponer soluciones estratégicas que fortalezcan su administración económica. A través de una metodología descriptiva, de campo y bibliográfica, se aplicaron instrumentos como entrevista, dirigida al propietario, censos a los empleados, proveedores y clientes. El análisis de estos datos permitirá identificar las debilidades actuales en la gestión financiera y formular recomendaciones para mejorar la eficiencia operativa, reducir el sobreendeudamiento, optimizar los recursos y garantizar el crecimiento a largo plazo. Finalmente, esta investigación busca generar recomendaciones que orienten a la Carpintería “El Renacer” y a otras microempresas similares hacia una gestión financiera estratégica, eficiente y sostenible, fortaleciendo así el desarrollo económico local y la resiliencia del sector artesanal ecuatoriano.

El proyecto de investigación consta de cinco capítulos que incluyen lo siguiente:

El capítulo uno, presenta el marco contextual de la investigación, en el que se detalla la ubicación y situación actual de la problemática analizada, se describe el entorno, problematización y justificación del tema de estudio, así como los objetivos que se pretenden lograr con la investigación.

En el capítulo dos, se encuentra el marco teórico de la investigación, compuesto por los principales conceptos con relación a las variables identificadas, así como los fundamentos teóricos y legales que sustentan la investigación.

En el capítulo tres, se detalla la metodología que se manejó en la investigación, se define la población y muestra, técnicas, instrumentos y procedimientos de investigación, operacionalización de las variables, así como también el proceso que se utilizará para la recolección de información, el procesamiento y análisis de resultados obtenidos.

El capítulo cuatro, en este capítulo se presenta los resultados determinados por cada objetivo propuesto, en las tablas se detallan los datos más representativos.

En el capítulo cinco, se presentan las conclusiones y recomendaciones, según lo determinado en los resultados y aspectos importantes que requieren atención para mejorar la gestión financiera.

Finalmente, la bibliografía donde se enlista las referencias citadas en la investigación, así como las páginas de internet, de artículos, revistas o libros digitales, donde se obtuvo la información respectiva.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

“La buena gestión financiera no es solo cuestión de números, es la base para construir decisiones inteligentes que sostienen el presente y aseguran el futuro de la empresa.”

Peter Drucker

1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA.

Actualmente, la gestión financiera desempeña un papel fundamental, en el desempeño eficiente de las organizaciones a nivel global. Este proceso consiste en implementar técnicas y procedimientos que permitan optimizar el uso de los recursos financieros y materiales de una organización. Dichos recursos se dirigen, hacia el cumplimiento de los objetivos empresariales, constituyendo pilares esenciales para la toma de decisiones, la planificación estratégica y el alcance de las metas propuestas.

Hoy por hoy, las empresas enfrentan el desafío de sobresalir en un mercado altamente competitivo y en constante transformación. La creciente demanda de consumidores más exigentes, junto con los avances tecnológicos continuos, obliga a las organizaciones a adaptarse rápidamente y a desarrollar propuestas innovadoras que las distingan de la competencia.

Las empresas artesanales han existido desde tiempos antiguos y a través de los años han evolucionado significativamente, aportando positivamente en la economía y al desarrollo social del país. Siendo la gestión financiera una parte primordial en el funcionamiento eficiente de toda empresa, conjuntamente con otras actividades coordinadas que ayudan a utilizar de manera óptima los recursos, para prevenir problemas y lograr resultados favorables que aporten al éxito empresarial.

En Ecuador el sector artesanal es uno de los que más contribuye dinamismo a la economía del país, generando empleo y crecimiento económico a nivel local y nacional. El sector artesanal en el Cantón de Santo Domingo de los Colorados ha tenido un crecimiento significativo según la Junta Nacional de Defensa Del

Artesano, de acuerdo a las certificaciones que realizan cada año. Pero es importante mencionar que la mayoría de los artesanos manejan de forma empírica el desarrollo de sus actividades, por la falta de aplicación a un modelo de gestión financiera. Lo cual ha afectado la rentabilidad, en las operaciones financieras y control de recursos. El presente estudio se desarrolla, en la Carpintería “El Renacer” ubicada en el Cantón Santo Domingo de los Colorados, sector de la Santa Martha sector 4. Esta Carpintería se dedica a la fabricación y comercialización de muebles para el hogar, a base de madera de guayacán blanco, laurel y canelo, su línea principal son los roperos en L, roperos dobles, roperos en H, los cuales son distribuidos en diferentes almacenes del centro de la ciudad, satisfaciendo las necesidades de los consumidores locales.

Aunque la microempresa lleva aproximadamente 25 años en el mercado, ofreciendo sus productos y contribuyendo al desarrollo económico y social de esta ciudad, se enfrenta a desafíos en su gestión. La falta de capacitación adecuada para el personal encargado de la parte financiera, así mismo la ausencia de un sistema adecuado para el control administrativo, son aspectos que requieren atención para garantizar la sostenibilidad de la carpintería. Siendo la sostenibilidad, la que implica una adecuada gestión financiera para garantizar la parte económica, social y ambiental, generando valor a largo plazo, y contribuyendo al desarrollo sostenible, asegurando que sus operaciones no comprometan los recursos y oportunidades de las futuras generaciones.

1.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA.

Las empresas artesanales en una ciudad o región varían y están sujetos a cambios constantes, debido a factores como el aparecimiento de nuevas empresas, el cierre de negocios existentes y otros acontecimientos económicos, sociales y ambientales.

En el Cantón Santo Domingo de los Colorados, La Carpintería “El Renacer” enfrenta serias dificultades relacionadas con gestión financiera, lo que afecta directamente a su sostenibilidad. El propietario pertenece al gremio de artesanos y se enfrenta al mercado con un déficit de conocimiento y habilidades en la gestión financiera, administra el negocio de manera empírica, sin conocimientos técnicos en finanzas, lo que lo ha llevado a tomar decisiones desacertadas en cuanto al financiamiento.

Una de las consecuencias más graves ha sido el acceso a préstamos informales con tasas de interés excesivas, lo que ha generado un sobreendeudamiento que limita la liquidez, reduce la rentabilidad del capital invertido y restringe la capacidad de reinversión en el negocio. Esta situación impacta negativamente en la estabilidad financiera, disminuye la eficiencia operativa y compromete la calidad del producto ofrecido.

Si esta situación persiste, la estabilidad y continuidad de la Carpintería “El Renacer” estará en riesgo, impidiendo y afectando su capacidad para mantenerse en el mercado. La gestión financiera más consiente, permite tomar decisiones que vayan alineadas a las exigencias mercado y al desarrollo sostenible.

1.3 PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1 Problema General

- ✓ ¿Cuál es la incidencia de la gestión financiera en la sostenibilidad de la microempresa Carpintería “El Renacer” en el Cantón de Santo Domingo de los Colorados, año 2023?

1.3.2 Problemas Derivados

- ✓ ¿Cuál es la situación actual de los procesos de la gestión financiera en la Carpintería “El Renacer” durante el año 2023?
- ✓ ¿Cuáles son los principales factores de sostenibilidad económica, social y ambiental en la Carpintería “El Renacer”?
- ✓ ¿Cuáles son los indicadores de gestión financiera que inciden en la sostenibilidad de la microempresa?

1.4 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

CAMPO: Ciencias Económicas y Sociales

ÁREA : Gestión Empresarial y Micro-finanzas

LÍNEA: Administración de Empresas, Economía Empresarial y sostenibilidad

LUGAR: Santo Domingo de los Colorados

TIEMPO: Año 2023

1.5 OBJETIVOS

1.5.1 Objetivo General

Evaluar la gestión financiera y su incidencia en la sostenibilidad, de la microempresa, Carpintería “El Renacer” ubicada en el Cantón Santo Domingo de los Colorados, año 2023.

1.5.2 Objetivos Específicos

- ✓ Analizar la situación actual de la gestión financiera de la Carpintería “El Renacer”.
- ✓ Identificar los principales factores de sostenibilidad económica, social y ambiental de la Carpintería “El Renacer”.
- ✓ Determinar los indicadores de gestión financiera que reflejan el nivel de sostenibilidad de la microempresa.

1.6 JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se justifica en la necesidad de analizar la gestión financiera como un factor determinante para la sostenibilidad de las microempresas, centrando el análisis en la Carpintería “El Renacer”, ubicada en el Cantón Santo Domingo de los Colorados, durante el año 2023. En un entorno económico cambiante y competitivo, las microempresas enfrentan grandes retos para mantenerse activas en el mercado, su permanencia depende en gran medida del uso eficiente de los recursos financieros, la planificación estratégica y el cumplimiento de obligaciones económicas.

La Carpintería “El Renacer” representa un ejemplo de microempresa que, pese a su aporte económico y social a la comunidad, presenta debilidades financieras que limitan su capacidad de crecimiento. Analizar la incidencia entre gestión financiera y sostenibilidad empresarial permitirá identificar falencias en el control de costos, liquidez, rentabilidad, estructura de financiamiento, entre otros rubros importantes.

Esta investigación contribuirá al fortalecimiento de la toma de decisiones gerenciales, al establecer herramientas e indicadores que orienten una administración financiera eficiente, capaz de adaptarse a los desafíos del mercado. Además, su relevancia social radica en que los resultados beneficiarán no solo al propietario, sino también a empleados y proveedores, promoviendo un desarrollo económico local más inclusivo. Finalmente, el estudio busca aportar conocimiento útil para futuras investigaciones y servir de guía para otras microempresas del sector artesanal que enfrenten situaciones similares.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

“Una buena gestión financiera no solo mantiene viva a la empresa, sino que le da rumbo, propósito y capacidad de crecer en escenarios cambiantes.”

Richard L. Daft.

2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.1.1 Gestión.

Según Ropa-Carrión y Alama-Flores, (2022), “Es Ejecutar un conjunto de acciones estratégicas, previamente definidas con la participación de la comunidad de colaboradores, para lograr la visión de las organizaciones” (p.85).

Real Academia Española, (RAE,2023) define la palabra gestión como una serie de acciones o métodos que facilitan el cumplimiento de una tarea u objetivo. Es decir que abarca todos los procesos necesarios para resolver un problema o un proyecto.

En relación a estos dos criterios la gestión se la entiende como un proceso estratégico y participativo que articula un conjunto de acciones planificadas con el propósito de alcanzar metas organizacionales, coordinando métodos, recursos y personas.

2.1.2 Artesano.

“El artesano es aquel que se enorgullece de su trabajo y se compromete con él. El artesano se caracteriza por sus habilidades: el repertorio de procedimientos que muestra una constante interrelación entre el conocimiento táctico y reflexivo” (Sennett, 2021).

Según Pérez Porto y Ana (2021), “Un artesano, es alguien que realiza labores manuales, trabajo que se desarrolla sin la ayuda de máquinas o de procesos automatizados y se dedica a vender sus productos de forma particular, sin intermediarios”.

En relación a estos dos criterios un artesano integra habilidades manuales y reflexivas, trabajando con compromiso y autonomía, lo que refleja una combinación de saber técnico, identidad cultural y responsabilidad personal.

2.1.3 Educación financiera.

“La educación financiera es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión” (Mungaray et al., 2021).

Fernández-Larragueta et al., (2019) mencionan que la “educación financiera integra conocimientos, hábitos y actitudes que, al aplicarse de manera constante en las decisiones económicas diarias, contribuyen a mejorar las finanzas personales, fortalecer la economía y elevar la calidad de vida”.

Partiendo de estos criterios la educación financiera es clave para tomar decisiones económicas responsables, mejorar el acceso a productos financieros y fortalecer la economía personal y empresarial, contribuyendo así a una mejor calidad de vida.

2.1.4 Gestión financiera

Azeez et al., 2020 (como citó en Alonso Aguliar y Chávez Mora, 2021) mencionan que: “Gestión Financiera se basa en la administración adecuada de los recursos empresariales, mediante el control de ingresos y gastos, sumados a una adecuada planificación y previsión de las necesidades de la organización” (p.23).

Según (Párraga et al., 2021) “La gestión financiera se dedica al análisis, decisiones y acciones relacionadas con los recursos financieros que necesitan en el desarrollo de las actividades de una empresa” (p.5).

En relación a estos dos criterios la gestión financiera implica planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros, así como administrar activos, pasivos, ingresos y gastos para alcanzar los objetivos financieros empresariales.

2.1.5 Planificación financiera.

Valle Núñez (2020) afirma que:

“La planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales” (p.160).

“La planificación financiera es una herramienta primordial 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 necesarios para su cumplimiento” (Ramírez- Casco et al., 2021).

La planificación financiera es fundamental para gestionar eficazmente los recursos económicos, ya que facilita el control y la toma de decisiones ayudando a diseñar estrategias orientadas al logro de objetivos y metas organizacionales.

2.1.6 Organización financiera.

Cruz y Jiménez (como se citó en Patricia, y Jaime, 2020) mencionan que la organización financiera es la estructuración de normas, funciones y recursos humanos, materiales y financieros, coordinándolos para alcanzar los objetivos estratégicos, beneficia el control interno, optimiza recursos y mejora la toma de decisiones en beneficio de la sostenibilidad y competitividad empresarial.

Según Torres (2019), “La organización financiera, es la etapa en la que se establecen las áreas funcionales, estructuras, procesos, sistemas y jerarquías para lograr los objetivos de la empresa” (p.17).

Considerando estos dos criterios se entiende que la organización es el proceso clave dentro de la gestión empresarial debido a que permite estructurar y coordinar de manera eficiente los recursos humanos, materiales y económicos para alcanzar metas propuestas.

2.1.7 Control financiero

El control financiero constituye un proceso sistemático de análisis y evaluación de los resultados económicos de una organización, considerando distintas dimensiones temporales corto, mediano y largo plazo; verificando el desempeño real con los objetivos, planes y programas previamente establecidos; facilita la identificación oportuna de desviaciones y riesgos que comprometan la salud financiera de la empresa (Simancas-guardo, 2024).

Muñoz et al. (2020) afirman que el control financiero es la etapa del proceso administrativo, encargada de verificar que las actividades ejecutadas se organicen

con los lineamientos y metas anteriormente establecidas en la planificación; es fundamental para garantizar una gestión eficiente y eficaz ya que permite supervisar el cumplimiento de objetivos organizacionales.

En base a estos dos criterios el control financiero es una herramienta clave en la gestión empresarial, donde se evalúa y compara el desempeño real con los objetivos y planes estratégicos establecidos a corto, mediano y largo plazo.

2.1.8 Costo de producción.

Los costos de producción representan el dinero o recursos equivalentes que una empresa invierte para adquirir bienes o servicios, con la expectativa de que generen beneficios inmediatos o contribuyan al crecimiento futuro de la organización (Casanova et al., 2021).

Los costos de producción son los gastos en los que incurre una empresa para fabricar bienes o servicios, e incluyen materias primas, mano de obra, y costos indirectos como energía y mantenimiento (Chiavenato, I, 2021).

En base a estos criterios los costos de producción reflejan la inversión empresarial en recursos necesarios para fabricar bienes, buscando eficiencia, beneficios y sostenibilidad a futuro.

2.1.9 Liquidez.

La liquidez financiera es la capacidad de una empresa para convertir rápida y fácilmente sus activos en efectivo sin perder valor, garantizando el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo (BBVA, 2024).

Santander (2024) afirma que la liquidez en una empresa se refiere a la capacidad que tiene para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. Así, una empresa tiene liquidez cuando el valor de sus activos líquidos (aquellos que se pueden convertir en efectivo en un periodo inferior a un año sin que pierdan su valor) es superior a sus gastos y deudas a corto plazo.

Bajo esta perspectiva la liquidez financiera es la capacidad de una empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo mediante la conversión eficaz de activos en efectivo sin pérdida de valor.

2.1.10 Solvencia.

“La solvencia pone el foco en el comportamiento de la empresa en el largo plazo: se da cuando la empresa cuenta con patrimonio y capacidad para generar recursos que le permitan afrontar sus deudas presentes y futuras” (Santander, 2024).

HEY Banco (2024), dice la solvencia financiera se refiere a la capacidad de una entidad para pagar todas sus deudas a largo plazo sin enfrentar dificultades financieras importantes. Se considera un indicador de estabilidad financiera y puede aplicarse tanto a empresas como a personas.

En referencia a estas dos definiciones la solvencia financiera refleja la estabilidad y fortaleza económica a largo plazo, ya que muestra la capacidad real de una empresa o persona para asumir sus compromisos futuros sin comprometer su sostenibilidad, lo que la convierte en un indicador clave para evaluar su salud financiera.

2.1.11 Rentabilidad.

Ortega Verdugo (2020) Define a la rentabilidad como el vínculo entre lo que se gana e invierte, existe dos enfoques la del negocio y accionista, en esta última se vincula con el resultado neto y los fondos que aportan los accionistas, con respecto al negocio se refiere a la relación que se genera en términos de beneficio y la inversión que se debe realizar.

Padro, (2022) Menciona:

Es una medida que se da en un tiempo determinado; es decir, da del beneficio obtenido por sus capitales. Asimismo, se puede considerar midiendo la rentabilidad más cerca de las aportaciones de los socios y propietarios para conocer si la empresa ha obtenido beneficio financiera o utilidades a favor. (p.34)

Considerando estos dos conceptos la rentabilidad se la entiende como el indicador clave que permite evaluar la eficiencia con la que una empresa utiliza sus recursos, es decir, el capital invertido, para generar beneficios en un tiempo determinado.

2.1.12 Presupuesto

Según (Terrazas, 2009):

El presupuesto es una herramienta primordial para planificar las actividades y los gastos que conlleva el funcionamiento de una empresa; la planificación del presupuesto es una actividad previa que convierte los objetivos empresariales en recursos financieros.

Moreno Nasimba (2022) plantea que, dentro de las organizaciones, los presupuestos son una herramienta gerencial muy importante para la planificación y el control de los recursos financieros, debido a que permite la estimación anticipada de los ingresos y egresos que la empresa generaría, lo cual ayuda a diseñar estrategias para mejorar la productividad y fortalecer la competitividad empresarial.

En base a estos dos criterios el presupuesto es una herramienta estratégica para gestión eficiente de los recursos financieros dentro de cualquier organización.

2.1.13 Análisis financiero.

“El análisis financiero consiste en una serie de métodos y procedimientos. Estas técnicas y procedimientos permiten el análisis de la información contable de la empresa para comprender objetivamente la situación actual de la empresa y las tendencias de desarrollo futura” (Macías-Arteaga y Sánchez-Arteaga, 2022).

Según Marcillo-Cedeño et al., (2021) afirma que:

Los análisis financieros son considerados una pieza fundamental para poder detectar la situación, así como el desempeño tanto económico como el financiero que tiene toda organización, por medio del cual se podrán detectar las dificultades y luego poder realizar las correcciones necesarias.

Análisis financiero es una herramienta esencial para evaluar la situación económica y financiera de una empresa, utilizando métodos y procedimientos que permiten interpretar la información contable de manera objetiva. Este proceso ayuda a entender la situación actual de la organización, anticipar tendencias,

identificar problemas y aplicar mejoras para optimizar su rendimiento y asegurar su sostenibilidad.

2.1.14 ROE.

“Return on Equity o rentabilidad del capital propio (**ROE**) es un indicador financiero que mide la rentabilidad de una empresa en relación con el capital invertido por sus accionistas. Esta ratio muestra cuántos beneficios genera una compañía con el dinero aportado por los propietarios o accionistas” (Duemint, 2024).

Según Unir (2021) mencionan que “la rentabilidad financiera o ROE (Return on Equity) es un indicador que mide el beneficio que obtiene una empresa en relación a los recursos propios, sin contabilizar recursos de terceros (como endeudamiento)”.

Pariendo de estos dos conceptos el ROE permite evaluar la eficiencia con que una empresa genera beneficios utilizando exclusivamente los recursos aportados por sus accionistas.

2.1.15 ROA.

“El ROA (Return on Assets o rendimiento sobre los activos) es un indicador financiero que mide la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos para generar ganancias” (Investopedia, 2024).

Dobaño (2024), argumenta que “El ROA se centra en cómo una empresa utiliza sus activos para generar ganancias”

En base a estos dos criterios el ROA es clave porque mide la eficiencia con que una empresa convierte sus activos en ganancias, reflejando su gestión operativa y salud financiera general.

2.1.16 Financiamiento

Ramos Romero (2021), dice que el financiamiento:

“Son una alternativa viable para cubrir la carencia del capital, más aún en las microempresas, pero se debe tener en cuenta que el uso de los medios de financiamiento impactará directamente en la rentabilidad, (p.21).

El financiamiento es “La obtención de recursos de fuentes internas o externas, a corto, mediano o largo plazo, que requiere para su operación normal y eficiente una empresa pública, privada, social o mixta”. (Tania Bárbara Bea et al., 2023)

El financiamiento es clave para cubrir la falta de capital en empresas, facilitando su operación eficiente y sostenible.

2.1.17 Microempresas

Las microempresas se definen como pequeñas organizaciones manejadas por sus propietarios, normalmente son creadas por un miembro de un segmento marginado y vulnerable de población que, para hacer frente a las limitaciones de capital, acceso al crédito y barreras a la entrada, adoptan diversas formas organizativas. Con frecuencia, la creación de estas organizaciones se las realiza de manera empírica, es decir, sin el conocimiento ni la experiencia necesaria para evolucionar en un mercado altamente competitivo, dando a lugar que el fracaso empresarial de estas empresas sea elevado en comparación con las de gran tamaño. (Zambrano Farías et al., 2021, p.236)

Una microempresa es un tipo de empresa que recibe su nombre por presentar una plantilla de trabajadores delimitada, de 1 a 9 trabajadores como máximo, así como un volumen de facturación también delimitado, con una facturación anual máxima de 100.000\$. (Delgado Litardo et al., 2022, p.97).

En base estas dos definiciones la microempresa un pequeño negocio local que genera autoempleo y apoya al desarrollo comunitario.

2.1.18 Sostenibilidad empresarial.

Simancas Guardo (2024) plantea la sostenibilidad empresarial en término de durabilidad organizacional, definiendo que una organización sostenible es aquella que logra mantenerse en el tiempo gracias al funcionamiento eficiente y coordinado de todos sus sistemas y componentes, logrando un crecimiento rentable y sostenible en el tiempo.

La sostenibilidad empresarial está relacionada en tres dimensiones fundamentales: la económica, la social y la ambiental, lo cual significa que la organización debe adoptar principios y valores que busquen la equidad, justicia social y económica, así como el respeto por la naturaleza, estos aspectos necesitan ser conectados con las actividades empresariales, con una perspectiva diferente y con prioridades que trascienden los intereses, económicos (Hernández ,2021).

Desde estos puntos de vista la sostenibilidad empresarial es la capacidad de perdurar en el tiempo, mediante el crecimiento rentable, y el compromiso con el modelo de desarrollo equilibrado de alinear la eficiencia operativa financiera con

principios de responsabilidad social y ambiental.

2.1.19 Responsabilidad Corporativa.

Juliana (2019) afirma que la responsabilidad corporativa se refiere a la obligación de asumir los efectos que generan sus decisiones y actividades en la sociedad y en el entorno natural, a través de la conducta ética y transparente, lo cual contribuye activamente al desarrollo sostenible, además de cumplir con la normativa legal vigente, alinearse con estándares internacionales que aporten a la salud, el bienestar social y ambiental.

Lorena (2014) plantea la responsabilidad corporativa o social es el compromiso que asumen las organizaciones para promover el desarrollo integral, el bienestar y la mejora de la calidad de vida de sus empleados, sus familias y la comunidad en general. Implica la capacidad de reconocer y valorar el impacto que generan sus decisiones y acciones en la sociedad, mientras persiguen sus propios objetivos y metas.

La responsabilidad corporativa es un compromiso ético que lleva a las empresas a considerar el impacto social y ambiental de sus decisiones.

2.1.20 Crecimiento empresarial

Valverde et al., (2020), menciona: “El crecimiento empresarial es un proceso dinámico que genera cambios positivos para las empresas; por lo general, estos cambios suelen ser cuantitativos, o es al menos lo que la mayoría de los directivos esperan (crecimiento financiero, productivo, de mercado, entre otros)” (p.78).

Nayel et al., (2021) afirma que el crecimiento organizacional es un proceso de naturaleza intangible que se apoya en factores tangibles como la inversión en capital físico y el desarrollo de capital humano, con una estructura organizativa sólida y bien gestionada, dando lugar a la expansión de la empresa tanto en tamaño como en la ampliación de sus objetivos estratégicos.

El crecimiento empresarial se entiende como el proceso integral y continuo, generando aumento de indicadores cuantitativos como ingresos, producción o participación de mercado, obteniendo una consolidación organizacional.

2.1.21 Objetivos de desarrollo sostenible ODS

Los ODS son una herramienta de planificación y seguimiento para los países, tanto a nivel nacional como local. Gracias a su visión de largo plazo, constituirán un apoyo para cada país en su senda hacia un desarrollo sostenido, inclusivo y en armonía con el medio ambiente, a través de políticas públicas e instrumentos de planificación, presupuesto, monitoreo y evaluación (CEPAL, 2025).

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Importancia de la gestión financiera.

La gestión financiera es un conjunto de actividades y estrategias beneficiosas para las empresas, mismas que están encaminadas a incrementar la productividad y competitividad de toda organización, este rol suele ser asumido por consultores, directores y gerentes, mismos que desarrollan y revisan políticas, planifican, dirigen, coordinan y evalúan las operaciones globales de las empresas. Para que los emprendimientos tengan éxito en sus actividades va a depender en gran medida de una gestión eficaz y del adecuado nivel de comunicación, que ayude a identificar los factores que contribuyen a los mejores resultados de la empresa, así como a encontrar los problemas en el momento oportuno para solucionarlos. (Herrera-Sánchez, 2021).

2.2.2 Objetivos de la gestión financiera.

El objetivo de la gestión financiera se centra en optimizar el capital de la empresa, integrando de forma coordinada todas las áreas organizacionales para facilitar decisiones estratégicas en cuanto a la administración, inversión, financiamiento y distribución de utilidades, busca incrementar los beneficios económicos como resultado de las operaciones de la empresa, fortaleciendo la reputación y proyección corporativa de la organización, para la sostenibilidad en el mercado que se encuentra inmerso (Pilaguano et al., 2021).

2.2.3 Importancia del plan estratégico en las PYMEs.

El plan estratégico es importante para las Pymes, porque permite establecer de forma clara la misión, visión, los objetivos y el análisis FODA, elementos esenciales para definir la dirección estratégica de la empresa y lo que se espera alcanzar, además implica un seguimiento continuo de su implementación, lo cual es clave para detectar desviaciones en el cumplimiento de los objetivos, y tomar decisiones correctivas en caso de ser necesario, para que la organización encamine nuevamente hacia el logro de sus misión y metas establecidas(Silva Torralva, 2020).

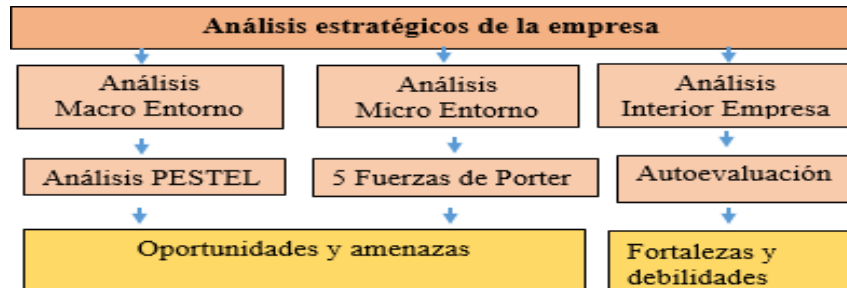
2.2.4 Herramientas principales le la gestión financiera en PYMEs.

2.2.4.1 *Análisis FODA.*

Sánchez Huerta (2020) afirma que el análisis FODA, también denominado DAFO O DOFA en los países hispanohablantes y conocido como SWOT en inglés, es una herramienta fundamental para examinar de manera detallada de la situación actual de una organización o individuo. Esta evaluación se basa en identificar fortalezas y debilidades internas, así como las oportunidades y amenazas de su entorno.

Figura 1

Fases del análisis FODA o DAFO



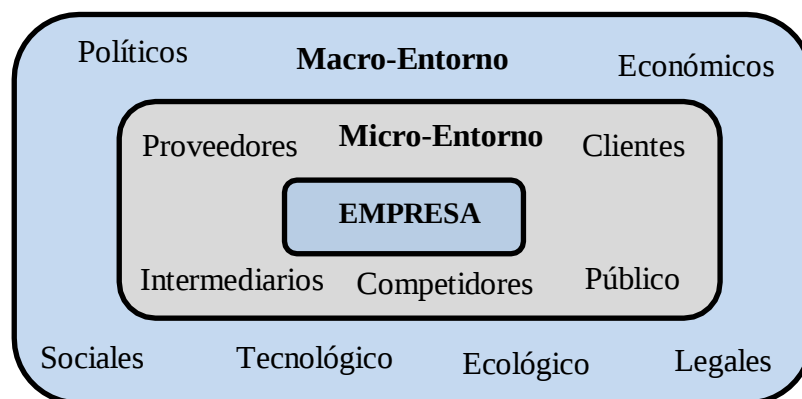
Nota: Fases del análisis FODA o DAFO Elaborado por la Autora.

2.2.4.2 Oportunidades y amenazas (análisis externos).

El análisis externo abarca la evaluación tanto del micro-entorno como el macro-entorno con el objetivo de identificar posibles oportunidades y amenazas que influyan en la empresa.

Figura 2

Factores macro-entorno y micro-entorno de una organización.



Nota. Factores macro-entorno y micro-entorno de una organización.

Elaborado por la Autora.

2.2.4.2.1 Análisis macro entorno (PESTEL).

Safety Culture (2024) menciona que el análisis del macro-entorno se enfoca en examinar factores externos como los aspectos políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ecológicos y legales que influyen en la empresa desde un contexto más amplio esto, nos ayuda a identificar oportunidades y amenazas que impacten en el desempeño y desarrollo estratégico.

Figura 3

Análisis PESTEL



Nota. Análisis PESTEL. Elaborado por la autora.

2.2.4.2.2 *Análisis externo del micro-entorno (5 Fuerzas de Porter).*

Cuevas (2023) plantea que el micro entorno está compuesto por los factores más cercanos a la empresa que influyen directamente en su desempeño y se analizan dentro del análisis DAFO o FODA. Entre estos elementos se encuentran los proveedores, cliente, públicos intermediarios y competidores.

Una de las herramientas más eficaces para identificar las amenazas y oportunidades presentes en el micro-entorno es el modelo de las cinco fuerzas de Porter, el cual se enfoca analizar la competencia dentro del sector, este modelo contempla cuatro elementos o fuerzas claves que determinan el nivel de rivalidad:

Las amenazas de nuevos competidores en el mercado

El poder de negociación de los clientes

La presencia de nuevos productos o servicios sustitutivos

El poder de negociación de los proveedores.

Figura 4

Descripción de las cinco fuerzas de Porter



Nota. Descripción visual de las 5 fuerzas de Porter. Elaborado por la autora.

2.2.4.3 Fortalezas y Debilidades.

Sánchez Huerta (2020) dice que las fortalezas representan aquellos aspectos en los que la empresa presenta desempeño positivo e incluso es mejor que sus competidores, entre ellas se pueden mencionar:

- Dominio o propiedad de la tecnología.
- Alta capacidad de producción.
- Capacidad de acceso a financiación.
- Habilidades y recursos sobresalientes.
- Infraestructura moderna
- Bajos costos por unidad producida.
- Nivel de rentabilidad favorable.

Las debilidades son factores internos que limitan o dificultan el desarrollo eficaz de la estrategia organizacional, constituyendo desafíos que deben ser abordados para evitar consecuencias negativas. Algunos ejemplos son:

- Ausencia de una dirección estratégica definida.
- Dificultades para obtener de financiación
- Deficiencia de habilidades o capacidades fundamentales.
- Atraso en I+D
- Muchos problemas operativos internos
- Instalaciones obsoletas
- Altos costos por unidad
- Rentabilidad por debajo de lo esperado.

2.2.4.3.1 Análisis CAME (corregir, afrontar, mantener y explorar).

El análisis CAME propone que las debilidades deben ser corregidas, las amenazas enfrentadas, las fortalezas conservadas y las oportunidades aprovechadas al máximo, como parte de una estrategia para mejorar el posicionamiento y desempeño de la organización.

Figura 5

Análisis CAME



Nota. La figura muestra el análisis CAME. Elaborado por la autora

José y Casas (2019) mencionan que las implementaciones de los presupuestos básicos para las pymes son importantes debido a que son considerados como una estrategia clave para fortalecer su productividad y competitividad. Este proceso debe ser accesible y fácil de comprender, considerando que en la mayoría de los negocios no existe una estructura departamental, y es común que una sola persona asuma las funciones administrativas. Cabe recalcar, que, si se dispone de información contable precisa y oportuna, junto con un contador como asesor externo, es viable desarrollar e implementar dichos presupuestos de manera efectiva.

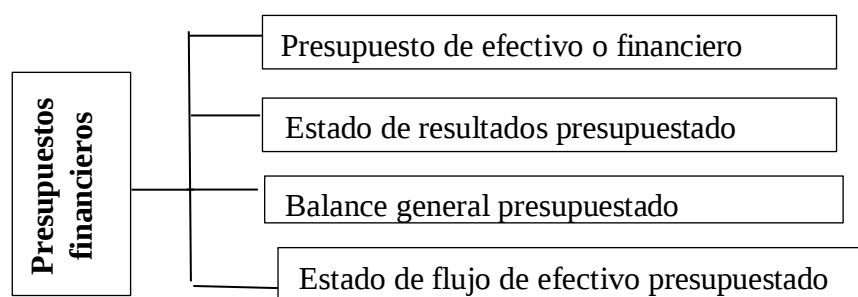
2.2.4.3.2 Presupuestos financieros.

Moreno Nasimba (2022) menciona que el presupuesto financiero constituye una sección del presupuesto maestro que incluye el presupuesto de inversiones en activos fijos, el flujo de caja proyectado, el balance general estimado y el estado de flujos de efectivo anticipado. Su principal enfoque es analizar como las operaciones planificadas y las inversiones de capital que impactan la disponibilidad y gestión del efectivo en la organización. A continuación, se explica cada uno:

- 1) **Presupuesto de efectivo:** Permite conocer anticipadamente los recursos disponibles, su destino y en caso de existir deficiencias, identificar a tiempo las posibles fuentes de financiamiento. Facilita la revisión y ajustes de políticas de crédito y cobranza, así como la optimización en el uso de los recursos para una gestión financiera.
- 2) **Balance general presupuestado:** Refleja información referente de bienes, derechos y obligaciones, las cuentas por cobrar y pagar, los inventarios, la utilidad, las deudas por crédito, impuestos a pagar, toda la información generada en este estado financiero.

Figura 6

Presupuesto Financieros



Nota. La figura muestra el orden de los presupuestos financieros.

Elaborado por la autora.

Presupuesto de operaciones.

José y Casas (2019) plantea el presupuesto de operaciones es parte fundamental del presupuesto maestro que detalla, de forma estimada, los ingresos, costos relacionados con las actividades operativas de la empresa durante un periodo determinado. Este presupuesto permite planificar y controlar de los recursos necesarios para llevar a cabo la producción o prestación de servicios, incluyendo ventas proyectadas, costos de producción, gastos administrativos y de venta. Su objetivo es garantizar que las operaciones diarias se alineen con los objetivos financieros y estratégicos de la organización.

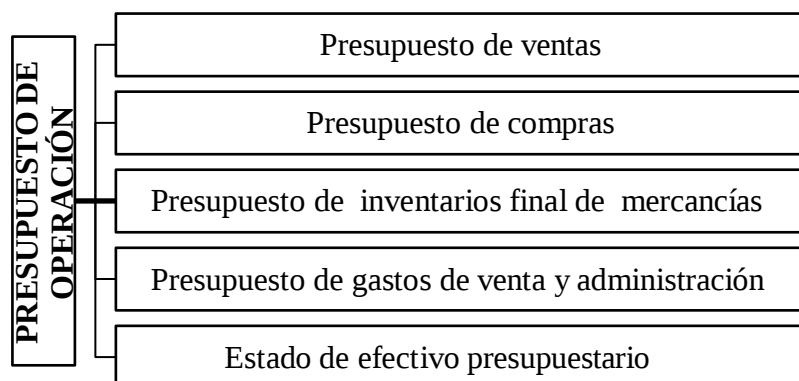
- 1) **Presupuesto de ventas:** Se compone del volumen de ventas proyectado, el cual se establece a partir del pronóstico de ventas realizado tras analizar la posible demanda futura del mercado. Este cálculo se obtiene multiplicando la cantidad estimada por el precio unitario de venta.
- 2) **Presupuesto de producción:** Este presupuesto se representa en unidades físicas. Para su elaboración, se requiere información clave como los tipos y capacidades de las máquinas, las cantidades óptimas de producción y la disponibilidad de los materiales necesarios.
- 3) **Presupuesto de materias primas o material a utilizar:** Calculando la cantidad en unidades físicas según su medida correspondiente y expresándola en términos monetarios, con el fin de establecer el valor total de las compras que se debe realizar.
- 4) **Presupuesto de mano de obra directa:** En función del nivel de

producción y la cantidad de trabajadores involucrados, se debe calcular el monto total destinado a salarios, considerando el sistema de remuneración establecido. Este cálculo permite determinar el costo de la nómina del personal que participa en el proceso productivo.

- 5) **Presupuesto de gastos indirectos de fabricación:** Se incluirán todos aquellos gastos que, aunque no forman parte directa del producto, intervienen en el proceso de producción, como la depreciación de maquinaria, mano de obra indirecta, consumo de combustibles, energía eléctrica y mantenimiento de equipos.
- 6) **Presupuesto de inventarios finales:** Se considera las políticas definidas en relación con los niveles de inventario que se pretende conservar al cierre de cada período, tanto en lo referente a materias primas o materiales directos como a productos terminados, ya que estos constituirán los inventarios finales.

Figura 7

Presupuesto de operación



Nota. La figura muestra los presupuestos de operación. Elaborado por la autora

2.2.4.4 Estados financieros.

Pilaguano et al., (2021) Sostiene que los estados financieros representan un resumen de la gestión administrativa y financiera de una empresa ya que en ellos se evidencian los resultados derivados de la información económica y financiera, producto del desarrollo del proceso contable correspondiente en un periodo económico específico. Para elaborar los estados financieros y tomar decisiones empresariales acertadas, el proceso contable establece una serie de etapas:

- 1) **Estado de situación o Balance General:** elaborado a partir de las cuentas reales como activos, pasivos y patrimonio, este estado permite conocer los bienes de la empresa, sus obligaciones con terceros y la participación de los propietarios en la estructura financiera
- 2) **Estado de resultado:** Este documento contable recoge las cuentas nominales de la empresa, es decir ingresos y gastos, su objetivo es mostrar el desempeño financiero de la organización en un periodo determinado, un año fiscal, mostrando si obtuvo una utilidad como resultado de las operaciones realizadas.
- 3) **Estado de Flujo de efectivo:** Analiza el movimiento del efectivo dentro de la organización, clasificando las entradas y salidas según actividades operativas, de inversión y de financiamiento, proporcionando así una visión clara de la liquidez.
- 4) **Estado de cambio en el patrimonio:** Refleja las modificaciones ocurridas en los componentes del patrimonio de la empresa, como resultado de las

utilidades retenidas, aportes de socios, dividendos distribuidos, entre otros factores.

2.2.4.5 *La importancia del análisis financiero.*

“Radica en que facilita la toma de decisiones a los diversos usuarios, como son los entes reguladores, acreedores, accionistas, proveedores, propietarios, administración, inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa”. (Macías-Arteaga y Sánchez- Arteaga, 2022., p.5).

2.2.4.6 *Razón o índices financieros*

A criterio de Pinelo y Miguel (2024) mencionan que:

Las Razones o indicadores financieros son el resultado de la comparación entre dos cuentas de los estados financieros, lo cual nos brindará equitativamente la información relativa de una cuenta respecto a otra, dependiendo de lo que se quiera medir la ratio puede interpretarse en unidades monetarias o en término porcentuales. (p.15)

Según la (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, s.f) los índices financieros se clasifican en:

Tabla 1

Clasificación de ratios o indicadores financieros

Indicadores		Desarrollo
Indicadores de liquidez	de	Este indicador permite evaluar el nivel de capacidad que tiene una organización para cumplir con sus compromisos financieros frente a terceros. Establecen y evalúan la <u>facilidad o dificultad de la empresa para el pago de sus</u>

		deudas que deben pagarse en un período menor a un año. Fórmula: Liquidez Corriente =Activos corrientes / Pasivo corriente Prueba Ácida =Activo corriente–inventarios /pasivo corriente
Indicadores de solvencia		Estos indicadores reflejan el nivel de obligación que mantiene la empresa con sus acreedores, para identificar el riesgo que puede mantener la organización, respecto a su endeudamiento. Sirve de referencia para evaluar la viabilidad de acceder a nuevas fuentes de financiamiento. Los resultados obtenidos estarán condicionados por la situación financiera de la organización, el margen de utilidad generado por sus operaciones económicas y la tasa de interés vigente en el mercado.
Endeudamiento del Activo		Este indicador revela el nivel de independencia financiera de la empresa. Cuando su valor es elevado, indica una fuerte dependencia de endeudamiento, lo que implica un mayor riesgo para la continuidad de sus actividades operativas.
Endeudamiento patrimonial		Este indicador permite evaluar la relación existente entre el capital propio y las obligaciones con acreedores, evidenciando el nivel de compromisos entre ambas partes, indica si los recursos financieros provienen de fuentes externas como entidades financieras o internas como aportes de propietarios y accionistas.
Endeudamiento del activo fijo		Este índice permite conocer cuántas unidades monetarias del patrimonio respalda cada unidad invertida en activos fijos. Cuando el valor del indicador es igual o superior a uno, significa que la empresa ha logrado financiar completamente sus activos fijo con recursos propios, sin recurrir a fuentes de financiamiento externo.
Apalancamiento		Este indicador establece la proporción entre el capital propio de la organización y los recursos aportados por terceros o acreedores externos.
Rotación de cartera	de	Este indicador revela cuantas veces, en promedio, las cuentas por cobrar se recuperan o rotan dentro de un período determinado, generalmente un año.
Rotación de activo fijo	de	Este indicador muestra cuantas unidades monetarias se generan en ventas por cada unidad invertida en activos fijos, toma en cuenta posibles escenarios en los que las ventas sean bajas, ya que estas deben guardar una proporción adecuada con la inversión realizada en planta y equipo.

Nota: Información obtenida en Pilaguano et al, (2021).

2.2.5 Punto de equilibrio.

El punto de equilibrio es cuando las ventas cubren exactamente los costos totales, sin generar ni pérdidas ni ganancias. Superarlo permite a la empresa obtener utilidades, y su análisis ayuda a planificar mejor y asegurar la rentabilidad (Miranda Francisco, 2008).

2.2.6 Elementos del punto de equilibrio.

Esquivel (2022) menciona que para calcular el punto de equilibrio se necesitan cuatro componentes fundamentales:

- **Ingresos:** Son los ingresos operativos obtenidos por las ventas o por los servicios que se prestan.
- **Margen financiero:** Es la diferencia que queda al restar los costos variables de los ingresos totales.
- **Costos variables:** Son aquellos costos que cambian directamente según el volumen de producción; si la producción aumenta, estos costos también crecen.
- **Costos fijos:** Principalmente son los gastos operativos que permanecen constantes, sin importar si la producción sube o baja.

Fórmula:

$$\text{Punto de Equilibrio} \$ = \frac{\text{costo fijo}}{1 - \frac{\text{costo variables}}{\text{ventas}}}$$

$$\text{Punto de equilibrio en unidades} = \frac{\text{costo fijo totales}}{\text{precio de venta por unidad}-\text{costo variable}}$$

2.2.7 Indicadores de la sostenibilidad Empresarial.

Marín-Niño (2024) afirma que los indicadores de sostenibilidad empresarial permiten medir el desempeño ambiental, social y económico, apoyando la toma de decisiones estratégicas y promoviendo la transparencia.

2.2.7.1 Clasificación de los indicadores de sostenibilidad

Según Marín Niño (2024) los indicadores de sostenibilidad se agrupan en tres categorías principales:

- **Indicadores Económicos:** Se evalúa el desempeño financiero enfocándose en la rentabilidad, el uso eficiente de los recursos y la generación de valor económico sostenible.
- **Indicadores Sociales:** Analizan factores relacionados con la justicia laboral, la seguridad y salud de los empleados, las oportunidades de formación y la interacción con la sociedad.
- **Indicadores Ambientales:** Evalúan cómo las actividades de la empresa afectan el entorno, abarcando aspectos como la disminución de emisiones, el manejo adecuado de residuos, el aprovechamiento responsable de los recursos, el uso de energías limpias y la conservación de la biodiversidad.

2.2.8 Incorporación de la Agenda de Desarrollo Sostenible (ODS) 2030.

La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, adoptada por la Asamblea General de las Naciones Unidas en 2015, establece 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) que buscan erradicar la pobreza, proteger el planeta y garantizar prosperidad para todos. En el contexto de la presente investigación sobre la gestión financiera y su incidencia en la sostenibilidad de la microempresa Carpintería “El Renacer”, los ODS ofrecen un marco relevante para vincular la sostenibilidad financiera con los compromisos globales.

ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico

El ODS 8 promueve el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos. Este objetivo está directamente relacionado con la necesidad de que la Carpintería “El Renacer” fortalezca su gestión financiera para crear empleo digno, mejorar la productividad y garantizar su sostenibilidad económica a largo plazo.

ODS 9: Industria, innovación e infraestructura

El ODS 9 busca promover la industrialización inclusiva y sostenible y fomentar la innovación, especialmente en microempresas. La gestión financiera eficiente permitirá a la Carpintería “El Renacer” incorporar mejoras tecnológicas y fortalecer sus capacidades productivas, contribuyendo al desarrollo local y a la competitividad del sector artesanal.

ODS 12: Producción y consumo responsables

El ODS 12 impulsa la gestión sostenible de los recursos naturales y la minimización de residuos. La adopción de prácticas financieras responsables

permitirá a la Carpintería implementar procesos más eficientes y sostenibles, optimizando el uso de materiales y contribuyendo a la reducción del impacto ambiental.

ODS 1: Fin de la pobreza

El ODS 1 destaca la importancia de garantizar el acceso a servicios financieros para microempresas como herramienta para superar la pobreza. Una adecuada gestión financiera permitirá a la Carpintería acceder a créditos formales y mejorar su estabilidad económica, lo que contribuye al desarrollo social y económico del Cantón Santo Domingo de los Colorados.

ODS 4: Educación de calidad

El ODS 4 promueve el acceso a la educación y la capacitación continua. La educación financiera es clave para que el propietario de la Carpintería “El Renacer” pueda tomar decisiones informadas, mejorar la gestión de sus recursos y garantizar la sostenibilidad de su microempresa (Organización de las Naciones Unidas [ONU], 2024).

2.2.9 Estrategias financieras sostenibles.

Molina y Piedra (2024) argumentan que Las estrategias financieras sostenibles permiten a las empresas mantener su estabilidad económica mientras integran criterios ambientales y sociales, buscando no solo rentabilidad, sino que también un impacto positivo a largo plazo.

- ✓ **Planificación Financiera Integrada:** Incorporar sostenibilidad en presupuestos, optimizando recursos y reduciendo emisiones.

- ✓ **Inversión Responsable (ESG):** Dirigir inversiones hacia proyectos, fondos o activos que cumplan criterios ESG (ambientales, sociales y de gobernanza), buscando rentabilidad con impacto positivo.
- ✓ **Optimización de Costos con Eficiencia Energética:** Reducir gastos operativos mediante inversiones en tecnologías verdes, energías renovables o procesos menos contaminantes.
- ✓ **Diversificación de Fuentes de Financiamiento Verde:** Acceder a fondos verdes, bonos sostenibles y créditos ecológicos para impulsar proyectos alineados con ODS.

2.2.10 Incorporación de teorías actuales, estudios recientes y comparaciones con otras investigaciones similares.

La gestión financiera en las microempresas es esencial para garantizar su sostenibilidad y competitividad. Gitman y Zutter (2019), afirman que una adecuada gestión financiera optimiza recursos y mejora la capacidad de adaptación en entornos cambiantes, lo cual es especialmente relevante en microempresas artesanales como la Carpintería “El Renacer”, que enfrentan limitaciones de capital y dificultades para acceder a financiamiento formal.

Molina y Piedra (2024), destacan que las estrategias financieras sostenibles permiten integrar criterios económicos, sociales y ambientales, promoviendo un crecimiento responsable alineado con la Agenda 2030. Este enfoque busca fortalecer la sostenibilidad en microempresas a través de prácticas financieras responsables.

Además, Lusardi, A y Mitchell, (2020) subrayan la importancia de la educación financiera para mejorar la toma de decisiones empresariales. Este aspecto es fundamental en la presente investigación, ya que muchas microempresas no priorizan la formación financiera, lo que afecta su gestión y sostenibilidad. A diferencia de otros estudios centrados solo en indicadores financieros, este trabajo destaca la necesidad de capacitar al propietario como elemento clave para mejorar la administración del negocio.

Investigaciones similares, como la de Marín Niño, (2024) en microempresas textiles, evaluaron la sostenibilidad desde un enfoque general. Sin embargo, este estudio se diferencia al centrarse específicamente en el sector artesanal de carpintería, considerando sus características productivas y sus limitaciones tecnológicas y financieras.

Esta investigación integra herramientas como el análisis FODA, CAME y presupuestos financieros para ofrecer una visión integral de la gestión financiera y la sostenibilidad, aportando al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) desde la realidad de las microempresas artesanales.

2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Los elementos legales que respaldan el desarrollo de la presente investigación son los siguiente:

2.3.1 Constitución de la República del Ecuador

La Constitución del Ecuador reconoce y protege el derecho al trabajo, el emprendimiento y el desarrollo económico sostenible.

Art. 284.- La política económica tendrá los siguientes objetivos:

1. Garantizar una justa distribución tanto del ingreso como de la riqueza del país.
2. Fomentar la producción interna, así como mejorar la productividad y competitividad general, el desarrollo del conocimiento científico y tecnológico, la participación estratégica en la economía global y las actividades productivas complementarias dentro de la integración regional.
3. Asegurar la autosuficiencia en alimentos y energía.
4. Promover la generación de valor agregado de manera eficiente, respetando los límites naturales del entorno y valorando la vida y a las diversas culturas.
5. Alcanzar un desarrollo territorial equilibrado, fortaleciendo, la integración entre regiones, entre áreas rurales y urbanas, tanto en lo social y cultural.
6. Promover el empleo pleno y reconocer todas las formas de trabajo, garantizando el respeto a los derechos laborales.
7. Mantener la estabilidad económica, entendida como la capacidad de sostener niveles de producción y empleo a lo largo del tiempo.
8. Favorecer el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados que sean claros y eficientes.

9. Estimular un consumo que sea responsable desde el punto de vista social y ambiental.

Art. 319.- Se reconocen múltiples formas de organización productiva dentro de la economía, incluyendo las comunitarias, cooperativas, empresariales tanto públicas como privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. El Estado apoyará aquellas modalidades de producción que contribuyan al bienestar de la población y desalentarán las que perjudiquen los derechos humanos o los de la naturaleza; Además fomentara la producción orientada a cubrir las necesidades del mercado interno y a fortalecer la participación del activa Ecuador en el ámbito internacional.

Art. 336.- El Estado promoverá el comercio justo como una vía para garantizar que la población acceda a bienes y servicios de calidad, reduciendo al mínimo las distorsiones generadas por los intermediarios y favoreciendo la sustentabilidad. Además, se encargará de garantizar que los mercados funcionen de manera transparente y eficiente, fomentando la competencia bajo condiciones y oportunidades, equitativas, según lo establecido por la ley.

2.3.2 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

Los contribuyentes tienen la posibilidad de consultar los datos actualizados de su RUC ingresando al sitio web oficial (www.sri.gob.ec).

Artículo 9. Deberes formales y materiales. - Los contribuyentes acogidos al Régimen Impositivo para Microempresas están obligados a cumplir con los deberes formales y materiales establecidos en la normativa tributaria vigente. Si no cumple, se aplicarán sanciones previstas por la ley.

Artículo 10. Contabilidad y registro de ingreso y egreso. - Las empresas bajo el Régimen Impositivo para Microempresas, deberán llevar su contabilidad con forme a lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno, su reglamento y las disposiciones emitidas por los organismos competentes de regulación y control.

Artículo 11. Comprobantes de venta. - Los contribuyentes dentro de este Régimen tendrán la obligación de emitir comprobantes de venta, retención y demás documentos complementarios cuando corresponda, cumpliendo con los requisitos y condiciones indicadas en la normativa tributaria vigente.

Artículo 12. Declaración del IVA. - Los contribuyentes acogidos al Régimen Impositivo para Microempresas deberán realizar la liquidación, declaración y pago del impuesto al valor agregado (IVA) en forma semestral, durante los meses de julio para el primer semestre y enero para el segundo semestre, según lo establecido en el Reglamento de aplicación a la Ley de Régimen Tributario Interno. Servicio de Rentas Internas (SRI 2020).

2.3.3 Ley orgánica para el fomento productivo, atracción de inversiones, generación de empleo y estabilidad y equilibrio fiscal.

La Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal establece una estrategia orientada a asegurar la estabilidad económica a largo plazo. Además, contempla incentivos diseñados para atraer inversiones, tanto nacionales como extranjeras, con el propósito de impulsar la creación de empleo y fortalecer la actividad productiva y el crecimiento económico del país.

Para sociedades ya existentes y las de nueva creación: Se aumenta el tope para deducir un 100% adicional de gastos destinados a capacitación técnica y mejoras en productividad, pasando del 1% al 5% sobre los montos correspondientes a sueldos y salarios. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2018).

2.3.4 Código de comercio.

La Asamblea Nacional de la República del Ecuador (2019) afirma:

Art. 1.- El Código de Comercio regula las responsabilidades de los comerciantes en sus actividades mercantiles, así como los actos y contratos comerciales, incluso cuando estos sean realizados por personas que no comerciantes.

Art. 2.- Se consideran comerciantes:

- a) Las personas naturales, con capacidad legal para contratar que se dedican habitualmente al comercio;
- b) Las sociedades creadas conforme a las leyes mercantiles; y,
- c) Las empresas extranjeras, incluidas sus agencias y sucursales, que realicen actividades comerciales dentro del país, de acuerdo con las normativas que regulan su operación.

Art. 3.- Los principios fundamentales que guían esta ley son:

- a) Libertad para ejercer de actividades comerciales;
- b) Transparencia en las operaciones;
- c) Actuar de buena fe;
- d) Legalidad de las actividades comerciales;

- e) Responsabilidad social y ambiental;
- f) Comercio justo;
- g) Igualdad de género;
- h) Solidaridad;
- i) Reconocimiento de la identidad cultural; y,
- j) Respeto a los derechos de los consumidores.

2.3.5 Ley de Defensa del Artesano.

Es la principal normativa que regula y protege los derechos del sector artesanal en Ecuador. Esta ley promueve la capacitación, financiamiento, formalización y comercialización de los productos artesanales, reconociendo el valor del trabajo manual como motor de desarrollo económico y social. La ley también facilita el acceso preferencial a créditos productivos para fortalecer las actividades de los artesanos”.

Ofrecen beneficio como:

Organizaciones de apoyo institucional

- Se crea la Junta Nacional de Defensa del Artesano, autónoma y vinculada a los ministerios de Educación y Trabajo, encargada de capacitación, registros y supervisión.
- Establece un Tribunal de Disciplina para resolver conflictos

Seguridad social y beneficios

- Afiliación obligatoria al IESS, con cobertura para enfermedad, vejez, accidentes laborales y maternidad.
- Financiamiento solidario: aportes del artesano y del Estado, complementados por primas y fondos habitacionales.

Incentivos fiscales y apoyo financiero

- Exoneraciones tributarias que incluyen impuesto a la renta, IVA y tributos mínimamente gravados o transaccionales.
- Acceso a préstamos preferenciales con tasas especiales, y adquisición institucional para consumo público.

Formalización del sector

- Es obligatorio registrar los talleres dentro de los 180 días posteriores a la vigencia de la ley
- Se reconoce como artesanos solicitantes aquellos que estaban activos antes del 5 de noviembre de 1953, otorgándoles beneficios sin acreditar titulación (Asamblea Nacional del Ecuador., 2015).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

La administración es, sobre todo una
práctica donde el arte, la ciencia y el
arte se encuentran.

Henry Mintzberg

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.

En el presente proyecto de investigación, se utilizó los tipos de investigación descriptiva, de campo y bibliográfica. A través de estos enfoques se llevó a cabo un análisis importante para determinar la incidencia de la gestión financiera en la sostenibilidad de la Carpintería “El Renacer”.

3.1.1 Descriptiva.

La presente investigación describió y analizó la relación entre la gestión financiera y la sostenibilidad de la empresa en este contexto específico. El enfoque descriptivo permitió recopilar información detallada sobre las prácticas financieras de la microempresa Carpintería “El Renacer” y su incidencia en la sostenibilidad. En este caso, el objetivo principal es describir cómo se manejan las finanzas en esta microempresa y cómo esto afecta su capacidad de mantener su estabilidad a lo largo del tiempo, lo cual ayudara a identificar los problemas y sus causas de este negocio.

3.1.2. De campo.

En este proyecto se utilizó la investigación de campo porque permitió obtener datos de la realidad y analizarlos de la manera como se presenta a través, de la entrevista dirigida al propietario que es el administrador y la encuesta dirigida a sus trabajadores, proveedores y clientes, de la Carpintería “El Renacer”, esto permitió comprobar si la gestión financiera incide en la sostenibilidad de la empresa.

3.1.3. Bibliográfica.

Se utilizó la investigación bibliográfica con el objetivo de descubrir, desarrollar y profundizar en las distintas teorías, criterios y fundamentos de diversos autores sobre un estudio determinado; buscando temas relacionados con el presente estudio.

3.2 MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN.

3.2.1 Inductivo.

Por medio de este método se observó cómo la empresa administra sus recursos financieros con el fin de recopilar datos importantes y analizar la información. En este método, se parte de datos concretos obtenidos de la microempresa Carpintería “El Renacer” para llegar a conclusiones generales sobre la relación entre la gestión financiera y su incidencia en la sostenibilidad del negocio.

3.2.1 Deductivo.

Este método se aplicó partiendo de teorías financieras establecidas para evaluar su validez en el contexto específico de la microempresa. Su enfoque permitió identificar relaciones causales entre la gestión financiera y la sostenibilidad del negocio, basándose en principios teóricos previamente investigados. A través de este método, fue posible explicar situaciones particulares a partir de conclusiones generales.

3.2.2 De Síntesis.

Se aplicó este método para integrar y combinar información proveniente de diferentes fuentes y perspectivas. Este método permitió analizar de manera integral

los datos recopilados, así como los hallazgos de investigaciones previas relacionadas con la gestión financiera y la sostenibilidad en la microempresa Carpintería “El Renacer”. Al aplicar un método de síntesis, se busca identificar patrones, tendencias o relaciones significativas que surjan al combinar y analizar en conjunto la información relevante, lo que proporciona una visión más completa y profunda sobre el tema de investigación. La síntesis de datos y conocimientos previos ayudaron a generar nuevas ideas o enfoques para comprender mejor la relación entre la gestión financiera y la sostenibilidad en este negocio artesanal.

3.2.3 De Análisis.

A través de este método se examinó en detalle los datos recopilados y extraer conclusiones significativas. El método de análisis implicó la utilización de herramientas y técnicas específicas para examinar críticamente los datos financieros de la Carpintería “El Renacer”, identificó tendencias, relaciones y posibles causas que influyeron en la sostenibilidad de este negocio. El método de análisis facilitó la interpretación de los datos de manera sistemática y estructurada, permitiendo una comprensión más profunda de la relación gestión financiera y sostenibilidad.

3.3 CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETIVO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1 Población y muestra

3.3.1.1 Población

La población objeto de estudio del presente trabajo de investigación estuvo conformada por un total de 7 personas de la microempresa Carpintería “El Renacer”, entre ellos el gerente general, secretaria, maestros carpinteros, operarios y aprendices. También se censo a 10 clientes mayoristas y 3 proveedores.

Tabla 2

Población del proyecto de investigación

Detalle	Población
Propietario /Gerente	1
Secretaria	1
Maestros carpinteros	2
Ayudantes aprendices	1
Lijador	2
Maestro acabados	1
Proveedores	3
Clientes mayoristas	10
Total	21

Nota. Detalle del personal interno y externo de la carpintería “El Renacer”.

3.3.1.2 Muestra

En este trabajo investigativo la muestra estuvo constituida por toda la población que interviene en la Carpintería “El Renacer”, dado que no supera las 100 personas por lo que no resulta necesario la aplicación de fórmulas estadísticas y se procedió con el total de involucrados en la investigación.

3.3.2 Técnicas de investigación

En la investigación se utilizaron las siguientes técnicas para la recolección y obtención de información:

3.3.2.1 Observación

Esta técnica permitió percibir directamente la realidad objeto de estudio mediante la interacción con el propietario o responsable de la administración, empleados, proveedores y clientes de la Carpintería “El Renacer”, recolectando información que permitió la realización de este trabajo investigativo como fue el planteamiento del problema; lo que permitió su posterior registro y análisis.

3.3.2.2 Entrevistas

Se empleó la técnica de la entrevista al propietario o gerente, encargado de la administración financiera, con el fin de obtener información relevante de acuerdo a los objetivos planteados y conocer desde su perspectiva la problemática analizada.

3.3.2.3 Censo

Se empleó la técnica del censo a través de la aplicación de un cuestionario previamente elaborado con preguntas cerradas para obtener la información necesaria, dirigido a los empleados, proveedores y clientes de la Carpintería “El Renacer”, conformada por 21 personas que integran esta organización tanto interna como externamente.

3.3.3 Instrumentos de investigación

Para la recopilación y registro de la información necesaria para el desarrollo de la investigación se utilizaron los siguientes instrumentos:

3.3.3.1 Cuestionario

El cuestionario fue previamente elaborado con preguntas destinadas a obtener la información necesaria para cumplir con los objetivos de la investigación. Para el censo se utilizó preguntas cerradas de opción múltiple, preparada sistemática y secuencialmente en función del problema de investigación, para la entrevista se empleará preguntas abiertas destinadas a conocer con mayor detalle y profundidad los hechos y aspectos relevantes del tema de estudio.

3.3.3.2 Guía de observación

Se utilizó este recurso con el objetivo de registrar las situación actual y aspectos relevantes observados en el proceso de interacción con el propietario o administrador de la gestión financiera y manejo de recursos, al trabajar directamente con la realidad objeto de estudio, con el propósito de obtener información de primera mano que contribuyó a la investigación y facilitó el análisis del problema.

3.4 ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo de la investigación se realizó una revisión bibliográfica de los principales conceptos y fundamentos teóricos que definen la gestión financiera en las empresas, que contribuyan a guiar el análisis de la problemática y el desarrollo de los instrumentos de recolección de información.

La revisión en fuentes secundarias de información se efectuó en libros y artículos de revistas especializadas, para la fundamentación conceptual se identificó las principales definiciones basadas en las variables de la investigación y en cuanto a la fundamentación teórica se incluyó planteamientos de autores realizados dentro de los últimos años que permitan profundizar el tema de estudio y apoyar la interpretación de los resultados y la formulación de las conclusiones de la investigación.

La fundamentación legal de la investigación se realizó a través de la identificación de postulados legales relacionados al tema de estudio, considerando la jerarquía de las normas, empezando por la Constitución de la República del Ecuador.

3.5 RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.

La recolección de información para la investigación se efectuó mediante fuentes primarias a partir de técnicas como la entrevista y el censo, las cuales fue dirigida al propietario, administrador, colaboradores, proveedores y clientes de la microempresa, que están involucrados en el manejo de recursos financieros y su relación con la sostenibilidad empresarial, con la finalidad de obtener información de primera mano que facilite el desarrollo de la investigación. y así poder encontrar

deficiencia que estén existiendo en la microempresa, Adicionalmente, la observación permitió recoger información directamente del entorno investigado para su posterior análisis, con el objeto de establecer conclusiones y recomendaciones de los problemas que se evidencien en la gestión financiera de la Carpintería “El Renacer”.

3.6 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

Una vez obtenidos los datos necesarios a través de los instrumentos de investigación, se procedió a tabular las respuestas, esta herramienta facilitó el diseño de tablas y gráficos que enseñan las tendencias generales de las respuestas, para este proceso en la investigación se utilizó los programas informáticos de Word y Excel, aplicando las normas APA 7ma edición, lo cual permitió el análisis de los resultados obtenidos y el establecimiento de las conclusiones de la investigación.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Una buena gestión consiste en
mostrar a gente promedio cómo
hacer el trabajo de gente superior.

John D. Rockefeller

4.1 SITUACIÓN ACTUAL DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA CARPINTERÍA “EL RENACER”.

4.1.1 Análisis de la situación actual se realizó la entrevista al Gerente Propietario

A continuación, se presenta la entrevista realizada al Gerente Propietario. Artesano

Calificado. Sr. Simón Agapito Delgado Angulo.

Tabla 3

Entrevista realizada al Gerente General de la Carpintería “El Renacer”

Nº	Pregunta	Respuesta	Análisis
1.	¿Cuál es el principal producto fuente de ingresos de la carpintería?	Los principales productos son roperos en L-H-doble Comodas.	La carpintería fabrica muebles para el hogar, y su línea de producción es la de roperos a base de madera, la variedad de modelos es su estrategia para atraer a distintos clientes, le permite una estabilidad en las ventas.
2.	¿Qué procesos financieros realiza actualmente en su Carpintería?	El dinero es recolectado, y se procede a planificar las compras y demás pagos que se deben realizar, pero de manera manual y empírica de acuerdo a mi experiencia. Para realizar las declaraciones y demás temas tributarios tengo un contador externo quien me ayuda en estas situaciones,	La carpintería “El Renacer” tiene un manejo financiero básico basado en la experiencia personal del propietario con una gestión empírica apoyándose en un contador para temas tributarios, sin embargo, al no tener un respaldo de herramientas técnicas, registros contables formales, ni análisis financieros estructurados, limita la capacidad de tomar decisiones estratégicas, lo cual aumenta el riesgo financiero.
3.	¿La empresa cuenta con políticas de control interno financiero?	No tenemos políticas formales, se trabaja y se controla a través de la confianza y la supervisión directa.	La carpintería no tiene procesos para supervisar y garantizar el correcto uso de los recursos financieros. Poniendo en riesgo de pérdidas no detectadas.

4. ¿Establecen objetivos y metas claras a corto y largo plazo? Mencione dos de ella.	Si, a corto plazo que cumple con una meta de producción semanalmente y a largo plazo se tiene el propósito de comprar nuevas máquinas para mejorar la producción,	La Carpintería “El Renacer” tiene una visión muy básica de planificación. No menciona un plan estructurado para cumplir metas y objetivos, mostrando una gestión poco técnica, limitando su capacidad para medir avance o corregir desvíos lo cual es fundamental para asegurar la sostenibilidad y crecimiento.
5. ¿Tiene definida una estrategia para la inversión de utilidades o para la reinversión en el crecimiento del negocio?	No existe una estrategia, el dinero que se gana se lo invierte en las necesidades urgentes del momento.	La ausencia de una estrategia de reinversión planificada, refleja una gestión financiera reactiva en lugar de proactiva. Lo cual dificulta la modernización o expansión, ya que la reinversión improvisada puede llevar a decisiones poco rentables o incluso desaprovechar oportunidades de crecimiento a largo plazo.
6. ¿La Carpintería “El Renacer” elabora presupuestos anuales o mensuales para planificar sus ingresos y egresos?	Los presupuestos los realizamos de manera empírica, solo estimamos los gastos según lo que se necesita para producir.	La ausencia de elaboración de presupuesto formales indica una debilidad de la planificación financiera, ya que dificulta el flujo de caja, prever gastos y tomar decisiones acertadas. Esta práctica reactiva puede afectar la estabilidad económica de carpintería, y limitar la capacidad para crecer o enfrentar imprevistos
7. ¿Utiliza algún formato o herramienta específica para la elaboración del presupuesto (plantillas, software, Excel, etc.)?	Utilizamos Word, Excel, para realizar los registros u otras actividades que se necesiten, en su mayoría las anotaciones las registramos manualmente.	No cuentan con herramientas digitales para el manejo financiero sistemático, lo que dificulta el control del efectivo tanto de ingresos y egresos. Es importante mencionar que la utilización de herramientas tecnológicas permite mejorar la precisión y facilita el análisis financiero y optimizar la toma de decisiones,

8. ¿Existe una descripción clara de funciones para cada miembro del equipo de trabajo?	Si se cuenta con descripción clara de funciones, e incluso cada que una persona ingresa a trabajar se le da a conocer cuáles son sus funciones y la cantidad de producción que debe tener semanalmente o mensualmente.	La carpintería demuestra que tiene una estructura organizada básica, lo cual le facilita la asignación de responsabilidades, mejora la eficiencia operativa y contribuye al control interno, ya que cada trabajador sabe que tarea cumplir y como se evalúa su desempeño.
9. ¿Se realizan o evaluaciones periódicas para revisar el cumplimiento de funciones y ajustar responsabilidades?	Si realizamos reuniones mensualmente, pero si en caso de ser necesario se realizan reuniones semanales para corregir cualquier error que se presente.	La realización de reuniones y evaluaciones periódica, indica que existe un esfuerzo por monitorear y mejorar el desempeño del equipo de trabajo. Ya que fortalece la comunicación interna, ayuda alinear el trabajo diario.
10. ¿Qué métodos utiliza la carpintería para calcular el costo unitario de cada producto o servicio que ofrece?	El cálculo de costo se lo realiza detallando el costo de materiales, mano de obra y costos indirectos como son luz, gatos administrativos, entre otros.	La carpintería demuestra un forma sólida de calcular correctamente el costo unitario de sus productos, esto le permite fijar precios competitivos, asegurar márgenes de ganancia adecuados y tomar decisiones basadas en información precisa,
11. ¿Cuál es el ingresos actual mensuales y cuánto de ese ingreso se destina al pago de deudas existentes?	El ingreso mensual actual es de 5000 dólares mensuales. Pero los pagos que realizo son de 6000 dólares, debido a que tengo obligaciones en varios bancos y el pago más fuerte es de prestamista ilegales “chulqueros” porque la tasa de interés es del 20% que se cancela diariamente.	La carpintería enfrenta un desequilibrio financiero, que sus pagos de deudas superan sus ingresos mensuales, esto indica un alto nivel de endeudamiento y la falta de liquidez, lo que le pone en un riesgo la operación y sostenibilidad. Es urgente implementar un plan de reestructuración financiera para renegociar deudas optimizar gastos y buscar fuentes de ingresos

12. ¿Actualmente cómo califica su historial crediticio positivo con proveedores, bancos u otras entidades financieras?	Mi buro de crédito actualmente en bancos está bajo, debido a que he tenidos retrasos en el pago de mis créditos, con respecto proveedores si manejo aun un buen crédito, pero por lo general trato de hacer mis compras al contado, y con respecto a los chulqueros informales a pesar de pagar un excesivo interés estoy al día.	Tiene un historial crediticio negativo con entidades bancarias, por retrasos, su relación con proveedores es estable, pero menciona el uso de financiamiento informal, el cual está al día, lo cual refleja un compromiso con sus obligaciones, aunque expone una situación financiera vulnerable por recurrir a fuentes no formales de crédito.
13. ¿Cómo se comparan las utilidades de la empresa con los resultados de años anteriores y con sus competidores?	En comparación con años anteriores, la carpintería ha tenido pérdida de recursos financieros, lo cual lo reflejó al momento que ya no se podía subir obligaciones a corto, ni largo plazo.	En comparación con años anteriores, la carpintería ha mostrado una tendencia disminuida, por el sobre endeudamiento, lo que refleja un deterioro en su rentabilidad, por el inadecuado control de recursos financieros.
14. ¿La carpintería depende de financiamiento externo formal o informal para operar regularmente?	La carpintería depende de financiamiento externo, mayormente informal, debido a las limitaciones de acceso a crédito bancario, y se lo utiliza para invertir en la compra de materia prima como tablones mojados, o para cubrir algún pago urgente.	La Carpintería “El Renacer” depende de financiamiento informal por su limitado acceso a crédito bancario, lo que refleja una gestión financiera poco planificada. Esto afecta su liquidez, incrementa los costos y reduce su capacidad de crecimiento y sostenibilidad operativa.
15. ¿Se reutilizan o reciclan los residuos de madera u otros insumos?	Si aquí en su gran mayoría se reutiliza el material sobrante para elaborar nuevos muebles. Y el desperdicio se procede a quemar o se regala para personas que desean hacer leña.	En la carpintería se aprovecha los recortes y sobrantes, esta práctica reduce el desperdicio y contribuye al uso más eficiente de los recursos y a una gestión ambiental más responsable.

16. ¿Qué destino final tienen los residuos que se generan en la carpintería?	Como lo mencione anteriormente una parte se reutiliza, otra parte se quema y los demás residuos no aprovechables se eliminan como la basura común.	Los residuos generados son aprovechados según su tipo, y los que no sirven se los desecha en la basura, ya que busca minimizar el impacto ambiental y mantener el orden en el área de trabajo.
17. ¿La Carpintería “EL Renacer” ha implementado prácticas de sostenibilidad ambiental en sus operaciones?	Si con el fin de proteger la salud de mis trabajadores y optimizar el material, y a su vez que se evite contaminar el medio ambiente.	Si representa un compromiso con la sostenibilidad ambiental, aunque reconoce que debe fortalecer sus acciones en este ámbito, y adaptarse a tecnologías más eficientes y la participación en programas de certificación para potenciar su desempeño en la sostenibilidad

Nota. Análisis de la entrevista de la carpintería “El Renacer”. Fuente: Autora

La Carpintería “El Renacer” tiene una experiencia concreta en la fabricación de roperos de madera, con una buena aceptación de sus clientes y un equipo operativo capacitado en esta área artesanal, sin embargo, enfrenta una gestión financiera empírica y sin herramientas formales ni planificación estratégica, su alto nivel de endeudamiento, especialmente con prestamistas informales, compromete su liquidez y sostenibilidad. Aunque mantiene constantes ventas, sus ingresos no cubren sus obligaciones mensuales con los bancos lo cual le perjudica para sus calificaciones crediticias, además se evidencian buenas prácticas operativas y compromiso ambiental básico, la ausencia de planificación técnica y formal frena el desarrollo y crecimiento empresarial.

Tabla 4

Análisis FODA de la Carpintería "El Renacer"

Fortalezas	Debilidades
Aspecto interno	
✓ Experiencia consolidada	✓ Gestión financiera con planificación débil.
✓ Buena imagen en el sector	✓ Dependencia de financiamiento informal
✓ Excelente servicio al cliente	✓ Endeudamiento alto
✓ Alta capacidad de venta	✓ Falta de diversificación de materiales.
✓ Precio competitivo	✓ Infraestructura inadecuada
✓ Clientes fidelizados	✓ Poca visión organizacional
✓ Personal operativo óptimo	
✓ Producción especializada	
Oportunidades	Amenazas
Aspectos externos	
✓ Incentivos y beneficios tributarios	✓ Crisis Social
✓ Crecimiento de la demanda.	✓ Competencia creciente
✓ Crédito formal por parte instituciones financieras públicas y privadas	✓ Sensibilidad en precio de materia prima.
✓ Disponibilidad de sistemas tecnológicos de control financiero.	✓ Tendencia del consumidor hacia productos con otros materiales
✓ Alianzas estratégicas con almacenes y constructoras.	✓ Regulaciones y normas legales.
	✓ Mano de obra calificada.

Nota. Análisis FODA elaborado por autora.

Con base en el análisis de la matriz FODA de la carpintería, se observa que tiene fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que dependen de la experiencia en el mercado, la reputación empresarial y la gestión financiera.

✓ **Fortalezas**

- 1. Experiencia consolidada:** La empresa tiene una amplia trayectoria de 25 años en el mercado, lo que da confianza y conocimiento en el mercado.
- 2. Buena imagen en el sector:** La empresa es bien valorada por los clientes y

competidores, facilita la captación de nuevos negocios.

3. **Excelente servicio al cliente:** Se enfoca en brindar un trato personalizado y de calidad, lo que aumenta la fidelización del cliente.
4. **Alta capacidad de venta:** Logra vender su producción rápido.
5. **Precio competitivo:** Ofrece precios que se ajustan a las expectativas del mercado, lo que permite diferenciarse de la competencia
6. **Clientes fidelizados:** Los clientes repiten las compras gracias a su satisfacción con el producto y servicio.
7. **Personal operativo óptimo:** El equipo de trabajo está capacitado y es eficiente en la producción, lo que mejora la calidad y velocidad de trabajo.
8. **Producción especializada:** La empresa tiene especialización en su línea de productos.

✓ **Debilidades**

1. **Gestión financiera con planificación débil:** La carpintería no tiene una estructura concreta para gestionar sus finanzas de manera adecuada, lo que podría causar problemas económicos.
2. **Dependencia de financiamiento informal:** Recurrir a fuentes de financiamiento no formales pone en riesgo la estabilidad financiera.
3. **Endeudamiento alto:** La carpintería tiene un nivel de deudas alto, lo que limita su capacidad de reinvertir en el negocio y de pagar sus compromisos.
4. **Falta de diversificación:** La carpintería se enfoca en pocos productos o mercado lo que la hace vulnerable a cambios en la demanda o en la economía.

5. **Infraestructura inadecuada:** Las instalaciones son limitadas lo cual podría afectar a la producción.

6. **Poca visión organizacional:** No cuenta con estrategias claras a largo plazo, lo que dificulta el crecimiento o adaptación a cambios del mercado.

✓ **Oportunidades**

1. **Incentivos y beneficios tributarios:** Reducción de pagos de impuestos.

2. **Crecimiento de la demanda:** Hay un aumento en la demanda de sus productos en el mercado local, representa una oportunidad de expansión.

3. **Crédito formal por parte de instituciones financieras públicas y privada:** La carpintería tiene la posibilidad de acceder préstamos bancarios que le ayude a mejorar la situación financiera.

4. **Disponibilidad de sistemas tecnológicos del control financiero:** La implementación de tecnologías financieras como software o gestión de inventarios, mejoraría la eficiencia y control de operaciones.

5. **Alianzas estratégicas con almacenes y constructoras:** Formar alianzas estratégicas permiten aumentar su volumen de ventas y acceder a nuevos mercados.

✓ **Amenazas**

1. **Crisis Social:** La situación económica y social del país afecta todas las empresas, sea por la inflación, aumento de costos o disminución del poder adquisitivo de los consumidores

2. **Competencia creciente:** A medida que surgen más competidores en el mercado la empresa pierde mercado si no se adapta rápidamente.

3. **Sensibilidad en el precio de materia prima:** Los cambios en los precios de la madera afectan a los costos de producción, que inciden en los márgenes de ganancia
4. **Tendencia del consumidor hacia productos con otros materiales:** Estos cambios de preferencias del consumidor reduciría la demanda de productos fabricados a medidas, como los ofrece la carpintería.
5. **Regulaciones y normas:** Leyes obligatorias para actividades empresariales.
6. **Mano de obra calificada:** Trabajadores capacitados con habilidades específicas de carpintería.

Teniendo en cuenta la situación actual, se puede afirmar que la atracción y preferencias de clientes se debe a las fortalezas de la Carpintería, como las recomendaciones positivas de sus muebles, además la organización de muestra agilidad para implementar soluciones, construir una imagen empresarial y aprovechar las oportunidades en el mercado.

Se observa en esta matriz de análisis, las áreas más peligrosas para cualquier empresa son las debilidades y amenazas. Mejorar la habilidad de los empleados ayudara al buen funcionamiento; implementar una planificación técnica y posterior buscar fuentes de financiamiento formal para mejorar la gestión financiera de la Carpintería.

Análisis de los estados financieros de la Carpintería “El Renacer”

Con base en los estados financieros de la Carpintería “El Renacer” correspondientes a los años 2022 y 2023, se observa un crecimiento moderado en los activos totales, pasando de 54.943,62 USD en 2022 a 60.029,26 USD en 2023, lo que

representa un incremento del 9,25%. Este aumento se debe principalmente a una mayor inversión en activos fijos, en maquinaria y vehículo. Sin embargo, se evidencia una disminución en el activo corriente, que bajó de 8.890,54 USD a 7.078,54 USD, lo cual afecta la liquidez del negocio. En cuanto al pasivo corriente, este experimentó un aumento significativo del 70%, pasando de 7.294,39 USD en 2022 a 12.423,17 USD en 2023, lo que indica un mayor nivel de endeudamiento a corto plazo. Por otro lado, el patrimonio se mantuvo prácticamente estable, sin variaciones relevantes, lo que se interpreta como una falta de crecimiento en las utilidades acumuladas. Las ventas anuales aumentaron de 61.433,60 USD en 2022 a 66.433,60 USD en 2023, reflejando un crecimiento del 8,14%, además refleja gastos financieros en el 2023 muy elevados, lo cual se demuestra que está utilizando un financiamiento informal, y esto reduce significativamente la utilidad de la Carpintería, afectando su sostenibilidad.

4.1.2 Discusión.

El análisis de la situación financiera actual de la Carpintería "El Renacer" evidencia una gestión empírica y desorganizada, lo que afecta directamente la sostenibilidad y el crecimiento del negocio. Desde la perspectiva de Ropa-Carrión y Alama-Flores (2022), la gestión es un proceso estratégico que requiere planificación y coordinación de recursos, algo que en la carpintería no se aplica de manera formal, lo que debilita su estructura operativa.

La gestión financiera, como lo define Azeez et al. (2020, citado en Alonso Aguilar y Chávez Mora, 2021), debe estar basada en el control de ingresos y gastos mediante una adecuada planificación, pero en la empresa analizada esta práctica se realiza de forma manual y empírica, lo que incrementa la vulnerabilidad financiera. Además, la falta de una planificación financiera estructurada, señalada como esencial por Valle Núñez (2020), limita la capacidad de la empresa para prever necesidades futuras y ajustar sus estrategias oportunamente.

Torres (2019) y Cruz y Jiménez (citados en Patricia y Jaime, 2020) destacan la importancia de la organización financiera para estructurar funciones y mejorar la toma de decisiones. Sin embargo, en la Carpintería "El Renacer" no existen políticas formales ni herramientas tecnológicas que permitan controlar eficientemente los recursos. Esto genera procesos poco efectivos y aumenta el riesgo financiero.

El control financiero, como lo plantean Simancas-Guardo (2024) y Muñoz et al. (2020), es crucial para verificar el cumplimiento de los objetivos y corregir desviaciones a tiempo, pero la empresa carece de mecanismos de control efectivos. La ausencia de presupuestos formales, tal como indican Terrazas (2009) y Moreno Nasimba (2022), evidencia una falta de previsión que impide un adecuado manejo del flujo de efectivo.

Finalmente, el financiamiento informal, según Ramos Romero (2021), puede cubrir necesidades de capital, pero afecta directamente la rentabilidad, como ocurre en la Carpintería "El Renacer". Esta situación coincide con lo expuesto por Zambrano

Farías et al. (2021), quienes advierten que las microempresas con estructuras empíricas y sin planificación adecuada enfrentan mayores riesgos de fracaso.

4.2 PRINCIPALES FACTORES DE SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL DE LA CARPINTERÍA “EL RENACER”.

4.2.1 Aplicación del censo a los trabajadores de la Carpintería” El Renacer”

El presente estudio muestra los resultados del censo realizado a los trabajadores de la Carpintería “El Renacer”, obteniendo información que permitió conocer los factores que influyen en su sostenibilidad, destacando el compromiso de los trabajadores, la necesidad del bienestar social y los aspectos para fortalecer las prácticas sostenibles de la Carpintería.

Aspecto Económico 1. Género

Tabla 5

Género del trabajador

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	1	14%
Masculino	6	86%
Total	7	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a los trabajadores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: Se muestra que en la Carpintería trabajan mayormente hombres 86% y solo un 14% son mujeres, debido a la naturaleza del trabajo. Esta distribución refleja la tendencia habitual del sector artesanal, donde históricamente la mayoría de los puestos han sido desempeñados por el personal de género masculino.

2. ¿Cuántos años lleva trabajando en la Carpintería “El Renacer”?

Tabla 6

Años laborando en la Carpintería

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 1 año	0	0%
1-3 años	1	14%
1-5 años	3	43%
6-10 años	1	14%
más de 10 años	2	29%
Total	7	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a los trabajadores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: El tiempo que lleva trabajando cada carpintero en la carpintería varía, destacando que la mayoría (43%) tiene entre 1 y 5 años. Un 29% lleva más de 10 años, mientras que el 14% tiene entre 1-3 años y otro 14% entre 6-10 años. Ningún trabajador tiene menos de un año en la carpintería.

3. ¿Cómo calificarías tu salario actual en relación con tu carga de trabajo?

Tabla 7

Calificación del salario

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy adecuado	1	14%
Adecuado	6	86%
Poco adecuado	0	0%
Inadecuado	0	0%
Total	7	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a los trabajadores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: El 86% de los trabajadores considera el salario adecuado, mientras que un 14% lo califica como muy adecuado. Ninguno lo considera poco adecuado ni inadecuado, reflejando en general una percepción positiva sobre el salario recibido.

Aspecto Social

4. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor tu situación laboral?

Tabla 8

Situación Laboral

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Permanente /largo plazo	6	86%
Temporal /eventual	1	14%
Medio tiempo/reducida	0	0%
Prácticas /aprendizajes	0	0%
Total	7	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a los trabajadores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: El 86% de los trabajadores manifiestan tener una situación laboral permanente o a largo plazo, en la Carpintería “El Renacer” mientras que el 14% de los trabajadores manifiestan que su situación laboral es temporales o eventual. No se registran trabajadores en medio tiempo, prácticas ni aprendizajes.

5. ¿La empresa promueve un ambiente laboral justo, seguro e inclusivo?

Tabla 9

Ambiente Laboral

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Respeto a los derechos laborales	1	14%
Igualdad de oportunidades sin discriminación	6	86%
Promueve un ambiente de trabajo seguro y libre de riesgo	0	0%
No hay prácticas que fomenten la inclusión o seguridad laboral	0	0%
Total	7	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a los trabajadores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: Según los trabajadores de la carpintería El Renacer, el 86% percibe igualdad de oportunidades sin discriminación, mientras que un 14% destaca el respeto a los derechos laborales. No se obtuvieron respuestas sobre las otras opciones. Lo cual es muy positivo para la Carpintería.

6. ¿Cree usted que se presta atención a las necesidades o requerimientos que presenta los trabajadores para el normal cumplimiento de actividades?

Tabla 10

Comunicación afectiva

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	5	71%
Casi Siempre	2	29%
A veces	0	0%
De vez en cuando	0	0%
Nunca	0	0%
Total	7	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a los trabajadores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: En la tabla sobre si presta atención a las necesidades o requerimientos que presenta los trabajadores para el normal cumplimiento de actividades es decir si hay comunicación efectiva en la Carpintería “El Renacer”, muestra que el 71% de los trabajadores considera que siempre se presta atención a las necesidades o requerimientos es decir hay comunicación efectiva, mientras que el 29% opina que casi siempre se presta atención a sus requerimientos. No se registran respuestas en las opciones “a veces”, “de vez en cuando” o “nunca”, reflejando una percepción mayormente positiva.

Ambiental

7. ¿La Carpintería cumple con las prácticas para reducir el desperdicio de materiales?

Tabla 11

Prácticas para reducir el desperdicio de materiales

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	1	14%
Casi Siempre	1	14%
Regularmente	5	71%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
Total	7	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a los trabajadores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: Muestra los resultados sobre si se realizan prácticas para reducir el desperdicio de materiales en la Carpintería “El Renacer”, donde el 71% de los trabajadores indica que estas prácticas se aplican regularmente, mientras que un 14% señala que siempre y otro 14% que casi siempre. No se obtuvieron respuestas de las opciones “casi nunca” ni “nunca”, reflejando un esfuerzo constante para optimizar el material.

8. ¿Se promueve el uso responsable de los recursos como energía y agua?

Tabla 12

Uso responsable de los recursos como energía y agua

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	1	14%
Casi Siempre	5	71%
Regularmente	0	0%
Casi nunca	1	14%
Nunca	0	0%
Total	7	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a los trabajadores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: Se mide el uso responsable de recursos como energía y agua en la Carpintería “El Renacer” revela que el 71% de los trabajadores considera que casi siempre se aplican buenas prácticas, mientras que un 14% afirma que siempre y otro 14% reconoce que casi nunca se hace, evidenciando una oportunidad para fortalecer la sostenibilidad en la Carpintería.

9. ¿Recibe capacitación sobre prácticas sostenibles o ecológicas en el trabajo?

Tabla 13

Capacitación sobre prácticas sostenibles

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Regularmente	1	14%
Casi nunca	1	14%
Nunca	5	72%
Total	7	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a los trabajadores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: La tabla 13 sobre la capacitación en prácticas sostenibles en la carpintería “El Renacer” evidencia que el 71% de los trabajadores nunca ha recibido formación en este tema, mientras que un 14% indica que ocurre regularmente y otro 14% señala que casi nunca, mostrando una clara necesidad de implementar programas de capacitación ambiental para fortalecer la sostenibilidad de la microempresa.

✓ **Censo aplicado a clientes de la Carpintería “El Renacer”.**

Aspecto económico

1. ¿Cuánto tiempo lleva adquiriendo los productos de esta Carpintería?

Tabla 14

Años de relación comercial

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 1 año	0	0%
1-2 años	1	10%
3-5 años	1	10%
Más de 10 años	8	80%
Total	10	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a clientes de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: Muestra sobre los años de relación comercial con los clientes mayoristas (Almacenes de muebles) de la Carpintería “El Renacer” muestra que el 80% mantiene vínculos comerciales desde hace más de 10 años, mientras que solo un 10% tiene entre 1-2 años y otro 10% entre 3-5 años, destacando la fuerte lealtad y confianza construida a largo plazo.

2. ¿Qué tipo de producto ha adquirido a lo largo de su relación comercial?

Opción múltiple.

Tabla 15

Producto más adquirido

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Roperos en L, H, doble	10	100%
Anaqueles de cocina	4	40%
Closet	1	10%
Cómodas	7	70%
Camas	0	0%
Otro		100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a clientes de la Carpintería

“El Renacer”.

Análisis: El producto más adquirido por los clientes mayoristas (Almacenes de muebles) de la carpintería El Renacer evidencia que los roperos en L, H y dobles son los más comercializados y favoritos, con un 100% de preferencia. Le siguen las cómodas con un 70%, los anaqueles de cocina con un 40%, y los clósets con apenas un 10%, destacando claramente la alta demanda de estos productos en el mercado.

3. ¿Considera que Carpintería El Renacer ofrece productos a precios accesibles y justos?

Tabla 16

Productos a precios justos

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Justos en relación con la calidad	8	80%
Precios altos, pero la calidad lo justifica	0	0%
Accesibles para todo público	2	20%
Más altos que la competencia	0	0%
Bajos, pero podrían mejorar	0	0%
Total	10	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a clientes de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: Esta tabla muestra sobre la percepción de los productos en cuanto el precio y la calidad, según el censo a clientes mayoristas de la carpintería “El Renacer”, muestra que el 80% considera que los precios son justos en relación con la calidad ofrecida. Un 20% opina que son accesibles para todo público, mientras que no se registran respuestas que indiquen precios altos, bajos, o superiores a la competencia, destacando una percepción positiva general de la relación del valor y el precio.

Aspecto Social

4. ¿De qué manera cree usted que la Carpintería contribuye al desarrollo económico local (empleo, comercio, etc.)?

Tabla 17

Contribución al desarrollo económico local (empleo, comercio, etc.)

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Generando empleo	1	10%
Fomenta el comercio local	8	80%
Revaloriza el trabajo artesanal	1	10%
Brindando capacitación a jóvenes o aprendices	0	0%
No contribuye al desarrollo económico	0	0%
Total	10	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a clientes de la Carpintería

“El Renacer”.

Análisis: Percepción de como la Carpintería “El Renacer” contribuye al desarrollo económico local, revelando que el 80% de los clientes de la Carpintería considera que la empresa contribuye al desarrollo económico fomentando el comercio local. Solo un 10% destaca su aporte en la generación de empleo y otro 10% en la revalorización del trabajo artesanal. No se perciben contribuciones relevantes en capacitación a jóvenes ni en otras áreas, reflejando un impacto concentrado principalmente en el comercio.

5. ¿De qué manera la carpintería intenta mantener la relación comercial con usted más allá de la venta?

Tabla 18

Relación comercial más allá de la venta

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Contactan para saber la satisfacción con el producto	3	30%
Ofrecen garantías y servicio postventa	7	70%
Ofrece promociones	0	0%
Ofrecen descuentos	0	0%
no realizan ningún tipo de seguimiento	0	0%
Total	10	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a clientes de la Carpintería

“El Renacer”.

Análisis: El 70% de los clientes de la carpintería “El Renacer” percibe que la empresa mantiene una relación comercial más allá de la venta a través de garantías y servicio postventa. Un 30% destaca que los contactan para conocer su satisfacción con el producto. Pero no se observan promociones, ni descuentos ni otros tipos de seguimiento, lo que señala oportunidades para fortalecer la fidelización y las estrategias comerciales.

6. ¿Qué tan satisfecho(a) está con la seriedad y rapidez con la que se atienden sus quejas o reclamos?

Tabla 19

Satisfacción servicio postventa

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy satisfecho	10	100%
Satisfecho	0	0%
Neutral	0	0%
Insatisfecho	0	0%
Muy insatisfecho	0	0%
Total	10	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a clientes de la Carpintería

“El Renacer”.

Análisis: El 100% de los clientes censados de la Carpintería “El Renacer” se sienten “muy satisfechos” con el servicio postventa ofrecido. No se registran respuestas en las opciones de satisfecho, neutral, insatisfecho o muy insatisfecho, lo que refleja un alto nivel de eficiencia y cumplimiento en esta área. Este resultado destaca la importancia de mantener estos estándares y continuar fortaleciendo la atención postventa como ventaja competitiva clave.

7. ¿Le parece importante que la Carpintería use materiales sostenibles o reciclables?

Tabla 20

Importancia de usar materiales sostenibles

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Total de acuerdo	0	0%
De acuerdo	9	90%
Neutral	1	10%
En desacuerdo	0	0%
Total de acuerdo	0	0%
Total	10	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a clientes de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: Los clientes mayoristas encuestados de la carpintería El Renacer están de acuerdo con la importancia de usar materiales sostenibles, mientras que un 10% se mantiene neutral. No se registran respuestas en desacuerdo ni totalmente de acuerdo, lo que indica un consenso general positivo hacia la sostenibilidad. Este resultado subraya la oportunidad para que la empresa refuerce sus prácticas sostenibles, alineándose con las expectativas ambientales del mercado.

8. ¿Estaría dispuesto a pagar un poco más por productos hechos con prácticas sostenibles?

Tabla 21

Disposición por pagar productos sostenibles

Rango	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	10%
A veces	0	0%
Solo si la diferencia es mínima	6	60%
No puedo pagar mas	3	30%
No me interesa	0	0%
Total	10	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a clientes de la Carpintería

“El Renacer”.

Análisis: El 60% de los clientes de la Carpintería “El Renacer” censados, están dispuestos a pagar por productos sostenibles solo si la diferencia de precio es mínima y que no afecte al precio. Un 30% de los clientes señalan que no puede pagar más, mientras que solo un 10% está dispuesto a pagar sin condiciones. En las otras opciones no se registran respuestas en “a veces” ni “no me interesa”. Esto indica que, aunque hay interés en la sostenibilidad, el factor precio es determinante en la decisión de compra del cliente.

✓ **Censo aplicado a los proveedores principales de la Carpintería “El Renacer”**

Aspecto económico

9. ¿Desde hace cuánto tiempo mantiene relación comercial con la Carpintería “El Renacer”?

Tabla 22

Tiempo de relación comercial

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 6 meses	0	0%
Entre 6 meses y 1 año	0	0%
De 1 a 3 años	0	0%
De 4 a 10 años	2	67%
Más de 10 años	1	33%
Total	3	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a clientes de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: El tiempo de relación comercial evidenciando que el 67% de los proveedores de la Carpintería “El Renacer” tienen una relación de entre 4 y 10 años, mientras que el 33% mantiene una relación de más de 10 años. No se obtienen relaciones comerciales menores a 3 años, lo que refleja una importante estabilidad y fidelidad comercial. Este resultado destaca la confianza y solidez construida entre la Carpintería y sus proveedores a lo largo del tiempo.

10. ¿Actualmente usted otorga crédito o financiamiento a esta carpintería para la compra de materiales o insumos?

Tabla 23

Otorga crédito o financiamiento

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Crédito a corto plazo	1	33%
Crédito a mediano plazo	0	0%
En casos especiales	0	0%
Ventas al contado	2	67%
Total	3	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a proveedores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: El otorgamiento de crédito o financiamiento de sus proveedores, evidencia que el 67% de los proveedores de la Carpintería “El Renacer” realizan sus ventas al contado, mientras que un 33% ofrece crédito a corto plazo. No se muestran opciones de crédito a mediano plazo ni financiamiento en casos especiales. Esto muestra una preferencia general por mantener relaciones comerciales sin financiamiento extendido, aunque existe una apertura limitada a créditos cortos que apoyaría la liquidez operativa del negocio.

11. ¿Ha observado un crecimiento en la demanda de sus productos por la relación con la Carpintería “El Renacer” o también por otros factores del mercado?

Tabla 24

Crecimiento de la demanda del proveedor

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Relación comercial con la Carpintería	0	0%
Relación comercial con la Carpintería como a otros factores	3	100%
Por otros factores	0	0%
No he tenido ningún crecimiento en el mercado	0	0%
Total	3	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a proveedores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: El crecimiento de la demanda del proveedor según diferentes factores. Evidenciando que el 100% de los proveedores censados atribuyen su crecimiento tanto a la relación comercial con la Carpintería “El Renacer” como a otros factores externos. Es notable que ningún proveedor considera que su crecimiento depende exclusivamente de la carpintería, ni que haya crecido solo por otros factores, ni que no haya tenido crecimiento.

12. ¿Cómo evaluaría la comunicación y la ética en las relaciones comerciales con Carpintería “El Renacer”?

Tabla 25

Evaluación de la comunicación y ética comercial

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy buena	0	0%
Buena	3	100%
Regular	0	0%
Malo	0	0%
Total	3	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a proveedores de la Carpintería

“El Renacer”.

Análisis: La evaluación de la comunicación y ética comercial con la Carpintería “El Renacer” muestra que el 100% de los proveedores de la carpintería califican esta relación como “buena”, con respecto en las opciones de “muy buena”, “regular” o “malo” no se obtuvieron respuestas. Este resultado indica una percepción positiva generalizada, aunque también sugiere un área de oportunidad para avanzar hacia una excelencia reconocida (“muy buena”), fortaleciendo aún más la confianza, transparencia y calidad en las interacciones comerciales.

13. ¿Cómo calificaría el nivel de conciencia ambiental de la Carpintería?

Tabla 26

Nivel de conciencia ambiental

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy alto	0	0%
Alto	0	0%
Medio	2	67%
Bajo	1	33%
Total	3	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a proveedores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: La percepción sobre el nivel de conciencia ambiental que perciben los proveedores en la Carpintería “El Renacer” revelando que el 67% de los proveedores ubican el nivel medio de conciencia ambiental, mientras que el 33% percibe un nivel bajo, y ninguno alcanza niveles altos o muy altos. Este resultado indica que, aunque existe cierta preocupación ambiental, todavía hay mucho margen de mejora para fortalecer las prácticas sostenibles entre los proveedores, lo cual representa una oportunidad para implementar iniciativas de sensibilización y capacitación en temas ambientales.

14. ¿Cree que una buena gestión financiera de la carpintería contribuye a una relación comercial más estable y sostenible?

Tabla 27

Contribución de la gestión financiera en el comercio sostenible

Rango	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	3	100%
De acuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

Nota. Elaborado por autora. Fuente: Censo aplicado a proveedores de la Carpintería “El Renacer”.

Análisis: El 100% de los proveedores coinciden en que una buena gestión financiera es clave para una relación comercial sostenible, destacando la importancia de mantener finanzas ordenadas y transparentes. Esta unanimidad refleja que tanto la carpintería como sus proveedores valoran la responsabilidad financiera como base para la estabilidad y el crecimiento mutuo.

La sostenibilidad de la Carpintería “El Renacer” depende de factores internos y externos. Internamente, destaca el compromiso laboral, aunque falta capacitación en sostenibilidad. Externamente, mantiene relaciones estables con proveedores y clientes mayoristas que valoran precios y servicio, pero muestran poca disposición a pagar más por productos sostenibles. La conciencia ambiental es moderada, con áreas de mejora. La gestión financiera es clave para sostener relaciones y asegurar crecimiento. En conjunto, la sostenibilidad se basa en equilibrio financiero, compromiso interno y adaptación a nuevas exigencias del entorno.

Mercado	Estrategias de marketing	Debilidad	No existen campañas formales ni presencia digital consolidada.
Mercado	Diferenciación de producto	Fortaleza	Ofrece productos personalizados, adaptados a necesidades específicas.

Tabla 28

Factores económicos influyentes en la sostenibilidad

Factor económico	Relevancia para la Carpintería El Renacer
Acceso a financiamiento	Depende en gran medida de financiamiento externo principalmente créditos informales con altos intereses, limitando la reinversión y liquidez de la carpintería.
Estructuras de costos	El análisis de costos empírico y poco detallado; impacta en la rentabilidad
Gestión de presión de venta	Ofrece precios justos, pero enfrenta presión del mercado para no aumentar precios, incluso con insumos sostenibles.
Rentabilidad por producto	Los roperos en L, H y dobles representan el 100% de los productos más vendidos de la carpintería.
Endeudamiento	Alto nivel de deuda, especialmente informal, lo que compromete la estabilidad financiera de la empresa.

Nota. Factores económicos influyentes en la sostenibilidad. Elaborado por autora.

Tabla 29

Factores sociales influyentes en la sostenibilidad

Factor social	Relevancia para la Carpintería El Renacer
Condiciones laborales	Ambiente laboral inclusivo; sin embargo, hay poca seguridad laboral, con respecto a implementos de prevención de riesgos laborales y beneficios laborales completos ya que el dueño es artesano calificado y por ende goza de la exoneración de algunas obligaciones.
Relación con la comunidad local	Estable y positiva, mantiene buena reputación en el sector de Santo Domingo .

Capacitación y desarrollo del personal	El 71% de los trabajadores nunca ha recibido capacitación de sostenibilidad.
Impacto en el empleo local	Genera empleo artesanal, principalmente de género masculino, por el tipo de trabajo que realiza

Nota. Factores sociales influyentes en la sostenibilidad. Elaborado por autora.

Tabla 30*Factores ambientales influyentes en la sostenibilidad*

Factor ambiental	Relevancia para la Carpintería El Renacer
Gestión de residuos de madera	Reutiliza el material sobrante; el aserrín se quema o se regala como leña.
Uso de materiales sostenibles	Es limitado; los clientes mayoristas no están dispuestos a pagar más por materiales certificados o amigables con el medio ambiente.
Eficiencia energética	Se promueve el uso responsable de energía, pero hay margen de mejora en este aspecto.
Uso de químicos y barnices	Utiliza productos básicos por motivo de costos; no se menciona transición a barnices ecológicos.

Nota. Factores ambientales influyentes en la sostenibilidad. Elaborado por autora.

Tabla 31*Factores operativos y de gestión influyentes en la sostenibilidad*

Factor operación / gestión	Relevancia para la Carpintería “El Renacer”
Calidad de producto	Tiene Alta, es una carpintería reconocida por los clientes; se especializa en roperos hechos a medida, con base de diferente tipo de madera.
Eficiencia en procesos de producción	Se observa experiencia artesanal, pero sin procesos técnicos formalizados.
Capacidad de innovación	Limitada por falta de capacitación y recursos tecnológicos.
Mantenimiento de maquinaria	Si se realizan reparaciones y mantenimiento periódicamente, ya que afectaría la productividad si no se atiende este aspecto.
Gestión de inventarios	No se dispone de software especializado; manejo manual o empírico.

Nota Factores operativos y de gestión influyentes en la sostenibilidad. Elaborado por autora.

Tabla 32

Factores de mercado y competencia influyentes en la sostenibilidad

Factor operación / gestión	Relevancia para la Carpintería El Renacer
Nivel de competencia local	Alta competencia en el Cantón Santo Domingo, lo cual obliga a mantener precios competitivos
Diferenciación de productos	Se especializa en productos únicos, hechos a medida, lo cual le da ventaja comparativa.
Estrategias de marketing y ventas	Limitadas; no se identifican campañas publicitarias estructuradas.
Lealtad de clientes	Muy alta: el 80% tiene relación comercial mayor a 10 años
Tendencia de mercado	Aún no adaptada al uso de materiales sostenibles; representa oportunidad y desafío.

Nota Factores de mercado y competencia influyentes en la sostenibilidad. Elaborado por autora.

Tabla 33

Resumen de los factores de sostenibilidad identificados en el censo realizado.

Dimensión	Factor	Fortalezas	Debilidades
Económica	Rentabilidad por producto	Fortaleza	Alta demanda de roperos en madera personalizados con buena relación costo-beneficio.
Económica	Acceso a financiamiento	Debilidad	Dependencia de crédito externo e informal con altos intereses.
Económica	Estructura de costos	Debilidad	No hay análisis formal de costos, lo que afecta la rentabilidad.
Social	Compromiso laboral	Fortaleza	Buen ambiente interno y relaciones estables entre colaboradores.
Social	Capacitación en sostenibilidad	Debilidad	71% de trabajadores no ha recibido formación en sostenibilidad.

Social	Generación de empleo local	Fortaleza	Aporta significativamente a la economía familiar y comunitaria.
Ambiental	Reutilización de residuos	Fortaleza	Parte del aserrín y recortes se reutilizan o donan.
Ambiental	Uso de materiales sostenibles	Debilidad	Baja disposición del cliente a pagar más por productos ecológicos
Ambiental	Uso de barnices y químicos	Debilidad	No se utilizan opciones ecológicas ni hay control sobre su impacto.
Operativa	Calidad del producto	Fortaleza	Clientes mayoristas reconocen la durabilidad y precisión del trabajo
Operativa	Innovación en diseño	Debilidad	Limitada por falta de recursos y capacitación técnica.
Operativa	Gestión de inventarios	Debilidad	Se realiza de forma manual, sin herramientas tecnológicas.
Mercado	Lealtad de clientes mayoristas	Fortaleza	El 80% tiene relaciones comerciales estables mayores a 10 años
Mercado	Estrategias de marketing	Debilidad	No existen campañas formales ni presencia digital consolidada.
Mercado	Diferenciación de producto	Fortaleza	Ofrece productos personalizados, adaptados a necesidades específicas.

Nota Factores de sostenibilidad identificados en el censo realizado. Elaborado por autora.

4.2.2 Discusión.

El análisis de los factores que inciden en la sostenibilidad de la Carpintería “El Renacer” evidencia que la sostenibilidad empresarial es un proceso integral que involucra dimensiones económicas, sociales y ambientales. Según Simancas-Guardo (2024), la sostenibilidad se logra a través del funcionamiento eficiente y coordinado de los sistemas organizacionales, lo que permite la permanencia de la empresa en el tiempo. En la Carpintería “El Renacer”, aunque existen prácticas positivas, también se identifican áreas de mejora que limitan su desarrollo sostenible.

En el ámbito económico, la gestión financiera eficiente es esencial para garantizar la estabilidad, como afirman Azeez et al. (2020, citado en Alonso Aguilar y Chávez Mora, 2021). Sin embargo, la empresa depende en gran medida de financiamiento informal, lo que incrementa el costo financiero y afecta su rentabilidad. Esta situación refuerza lo planteado por Ramos Romero (2021), quien sostiene que el financiamiento inadecuado impacta directamente en la rentabilidad y puede poner en riesgo la sostenibilidad.

Desde la perspectiva organizacional, Cruz y Jiménez (citados en Patricia y Jaime, 2020) destacan la importancia de estructurar normas y procesos para optimizar la gestión. No obstante, la Carpintería “El Renacer” mantiene una organización empírica y un control financiero limitado, aspectos que requieren atención para fortalecer la sostenibilidad a largo plazo.

En la dimensión social, Hernández (2021) resalta que la sostenibilidad implica compromiso con la equidad y la justicia social. Los resultados del censo muestran que la carpintería genera empleo local y mantiene buenas relaciones laborales, pero carece de programas de capacitación en sostenibilidad, lo que limita el desarrollo de buenas prácticas. Esto concuerda con la importancia que Juliana (2019) y Lorena (2014) atribuyen a la responsabilidad corporativa como herramienta para contribuir al bienestar social y mejorar la calidad de vida de los trabajadores.

En el aspecto ambiental, el cumplimiento parcial de prácticas sostenibles refleja una conciencia ambiental moderada. Según Marín-Niño (2024), los indicadores ambientales son clave para medir la sostenibilidad, pero en la Carpintería “El Renacer” se observa una limitada adopción de materiales ecológicos y escasa capacitación en buenas prácticas ambientales. Esto presenta una oportunidad para integrar estrategias sostenibles, como proponen Molina y Piedra (2024), que sugieren implementar eficiencia energética y financiamiento verde para mejorar el impacto ambiental sin sacrificar la rentabilidad.

Los factores que influyen en la sostenibilidad de la Carpintería “El Renacer” están alineados con los principios teóricos revisados. La empresa debe fortalecer su gestión financiera, mejorar la capacitación en sostenibilidad, adoptar prácticas ambientales responsables y estructurar sus procesos internos para asegurar su crecimiento y permanencia en el tiempo.

4.3 INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA QUE REFLEJA EL NIVEL DE SOSTENIBILIDAD DE LA MICROEMPRESA.

La Información de los estados financieros (Balance de situación financiera y el estado de resultado) anexos entregada por la Carpintería “El Renacer”, en la tabla 30 se detallan el resumen de indicadores más importantes que podrían ayudar a la microempresa en los procesos de toma de decisiones más acertadas.

Tabla 34

Ratios financieros importantes en una microempresa y sus parámetros de evaluación.

Área	Indicador	Límite recomendado	¿Qué significa?
Liquidez	Razón corriente	Entre 1.5 y 2	Tienes activos suficientes para pagar deudas de corto plazo.
	Prueba Ácida	Entre 1 y 1.5	Liquidez más estricta (sin inventarios).
Solvencia	Endeudamiento del activo	Menor a 50%	Empresa sana, no depende demasiado de deudas.
	Endeudamiento patrimonial	Menor 0,50	Bajo nivel de deuda
		0.5 y 1	Nivel de deuda moderado
Gestión	Rotación de ventas	Entre 1y 2	Alto nivel de deuda riesgo de insolvencia.
		Mayor a 2	Utiliza activos de manera eficiente. sus activos
		Entre 1 y 2	Uso moderado
Rentabilidad	Margen utilidad bruta	Menor 1	No utiliza de manera eficiente sus activos
		Mayor 50%	Muy bueno margen

		Menor 30%	Mal margen poco saludable.
	Margen neto	Mayor a 10%	Buen nivel de utilidad neta.
	ROE (Rentabilidad sobre patrimonio)	Mayor a 15%	Los socios están ganando bien sobre su inversión.
	ROA (Rentabilidad sobre activos)	Mayor a 5%	Buen uso de los activos para generar ganancias.
Punto de equilibrio	Vender por encima del punto de equilibrio		No hay un número fijo: el objetivo es superarlo siempre.
Costo de producción por unidad	Lo más bajo posible, pero competitivo		Que no supere el precio de venta menos el margen deseado.

Nota. Datos tomados de Innova Research, por Sánchez et al. (2022).

4.3.1 Análisis de los resultados de los indicadores financieros del año 2022 y 2023 de la Carpintería “El Renacer”.

Tabla 35

Análisis de los ratios o indicadores financieros de la Carpintería "El Renacer"

Ratios	Indicador	Límite recomendado	2022	2023	Análisis
Liquidez	Razón corriente				
	Fórmula:				
	Activo corriente/ pasivo corriente	1.5 y 2	1.22	0.57	La capacidad de la Carpintería “El Renacer”, para cubrir sus deudas de corto plazo bajó drásticamente. En 2023 no alcanza ni el mínimo aceptable (1.0), lo cual refleja riesgo de iliquidez.
2022	8890,54/7294,39=				

2023	7078,54/12423,17=				
2022 2023	Prueba Ácida				Empeoró aún más al excluir inventarios. La empresa no puede afrontar sus obligaciones inmediatas sin depender de sus inventarios, lo cual es preocupante.
	Fórmula:				
	Activo corriente - inventarios/ pasivo corriente	1 y 1.5	0.67	0.32	
	8890,54-4000/7294,39=				
	7078,54-3000/12423,17=				
Solvencia	Endeudamiento del activo	Menor a 50%	0.13	0.21	El endeudamiento casi se duplicó. Aunque aún no es excesivo, crece rápidamente y requiere atención.
	Fórmula:				
	Pasivo total /activo total				
2022	7294,39/5494,3,62=				
2023	12423.17/60029,23=				
	Endeudamiento patrimonial				La dependencia del financiamiento externo aumenta. Este mayor apalancamiento puede incrementar el riesgo financiero.
	Fórmula:				
	Pasivo total /patrimonio neto.	<0,50 Bajo 0.5 y 1 Moderado > 1 y 2 alto	0.15	0.26	
2022	7294,39/47649,23=				
2023	12423,17/47606,09=				

Gestión	Rotación de ventas Fórmula: Ventas totales/total activos 2022 61433,60/54943,62= 2023 66433,60/29945,77=	> 2 uso eficiente de activo. 1 y 2 uso moderado < 1 mal uso	1.12	1.11	Leve mejora. Se están utilizando los activos ligeramente mejor para generar ventas, lo cual es positivo.
Rentabilidad	Margen utilidad bruta Fórmula: (Ventas-costos de venta) /venta 2022 61433,60-26445,77/61433,60=*10 2023 66433,60-29945,77/66433,60=*100	> 50% Buena < 30% Mala	57 %	55%	Leve caída, pero se mantiene estable. La eficiencia en producción se ha conservado, aunque con pequeño deterioro
	Margen neto Fórmula: Utilidad neta/ventas 2022 9361,66/61433,60=*100 2023 -2544,34/66433,60=*100	> 10% Bueno	15.24%	-3.8%	El negocio pasó de generar utilidad a tener pérdidas. Los altos costos financieros (intereses) afectan la rentabilidad neta.
	Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) Fórmula: Utilidad neta/patrimonio 2022 9361,66/47649,23=*100 2023 -2544,34/47606,09/*100	>15%	19,64%	-5,35%	Se perdió valor para los dueños. En 2023 se destruyó parte del capital invertido por los propietarios.

	Rentabilidad sobre activos (ROA)					
	Fórmula:					
	Utilidad neta /activo total	> 5%	17.04%	-4,24%		Los activos dejaron de generar retorno. Indica baja eficiencia global de los recursos invertidos.
2022	9361,66/54943,62=*100					
2023	-2544,34/60029,26=*100					
	Costo de producción por unidad en promedio de costos varios productos			190		
	Punto de equilibrio					
	Datos:					
	PVP: 200+300=250	En el 2022 la empresa vendió 245 Roperos				La empresa superó el punto de equilibrio, lo cual es bueno desde el punto de vista operativo. Sin embargo, los gastos financieros
	CV: 140+240=190					
	CF:24 por unidad	En el 2023 la empresa vendió 265 muebles				
	CFT= 480					
	Producción: 20 muebles					(intereses por préstamos) afectaron el resultado neto, generando pérdida.
	$PE = \frac{480}{250-190} = 8$ Unidades mensuales					
	PE= \$2000,00					
	8*12meses= 96 unidades					
	8*250=24.000 dólares					

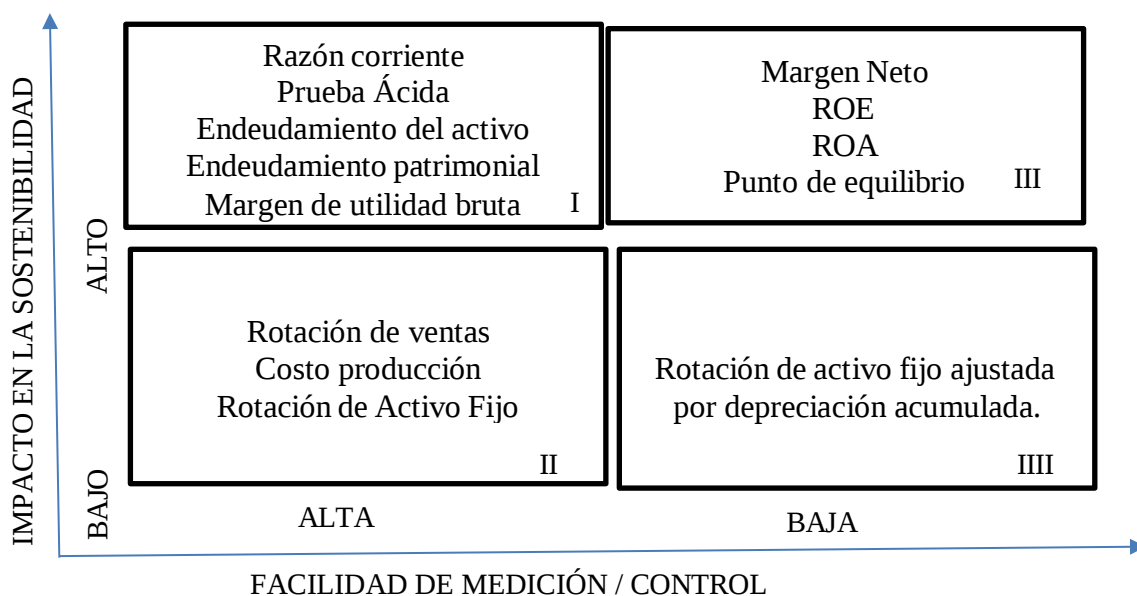
Nota. La tabla muestra los análisis de resultados de los indicadores financieros aplicados a los estados financieros del año

2022 -2023 de la Carpintería “El Renacer”. Fuente: autora.

Durante el año 2023, la Carpintería “El Renacer” presentó un deterioro significativo en su situación financiera respecto a 2022. La liquidez cayó a niveles críticos, reflejando dificultades para cubrir obligaciones de corto plazo sin depender de inventarios. Aunque la eficiencia operativa mejoró ligeramente, con una mayor rotación de activos y margen bruto relativamente estable, la rentabilidad se vio arduamente afectada, pasando de utilidades a pérdidas netas. Este resultado negativo se debe principalmente al incremento del endeudamiento y a altos gastos financieros, que absorbieron las ganancias operativas. El retorno sobre el patrimonio y los activos también se volvió negativo, señalando una pérdida de valor para los propietarios. A pesar de que se superó el punto de equilibrio operativo, los intereses de préstamos limitaron la sostenibilidad financiera. Es urgente fortalecer la estructura de capital, controlar el apalancamiento y mejorar la rentabilidad neta para evitar riesgos mayores.

Figura 8

Matriz de Priorización de Indicadores (o Matriz de Impacto-Viabilidad).



Nota Matriz de Priorización de Indicadores de la Carpintería. Elaborado por autora.

Los indicadores del cuadrante "Crítico (1)", es decir, aquellos con Alto Impacto y Alta Facilidad de Medición: razón corriente, prueba ácida, endeudamiento del activo y endeudamiento patrimonial. Estos permiten actuar rápidamente ante amenazas de liquidez o sobreendeudamiento. Estos indicadores son fáciles de medir y controlar de forma periódica (mensual, trimestral). Son fundamentales porque afectan la capacidad de pago inmediata, la estabilidad y el riesgo financiero. Es importante mejorar la gestión del capital de trabajo, negociar con proveedores y buscar mejores condiciones de financiamiento. requieren acciones correctivas urgentes.

Los indicadores en los cuadrantes Prioritario (2) es decir de alta facilidad y bajo impacto, también deben considerarse para ajustes estratégicos, aunque su medición pueda requerir mayor sistematización contable. Es un indicador fácil de medir y ajustar con controles administrativos, pero su impacto es más operativo que estratégico. En caminando a la mejora continua.

Los indicadores en los cuadrantes III de baja facilidad y alto impacto son de rentabilidad (ROE, ROA, Margen Neto) y Punto de Equilibrio. Estos indicadores requieren un análisis más complejo y dependen de la información contable integral, lo que hace que su control y medición sean menos inmediatos. Son indicadores claves para la sostenibilidad a largo plazo, pero sus resultados no cambian de forma rápida. Es importante implementar un sistema contable más riguroso, hacer análisis financieros trimestrales y presupuestarios para mejorar las utilidades, redefinir estrategias de precios y reducción de costos.

Los indicadores en los cuadrantes IIII tiene baja facilidad de medición porque requiere datos contables detallados y control estructurado de la microempresa. Su impacto es bajo porque no influye de forma inmediata en la liquidez, solvencia o rentabilidad, que son las prioridades clave para la empresa.

4.3.2 Discusión.

El análisis de los indicadores financieros aplicados a la Carpintería “El Renacer” evidencia una gestión financiera deficiente que afecta directamente la sostenibilidad de la microempresa. Según Azeez et al. (2020, citado en Alonso Aguilar y Chávez Mora, 2021), la gestión financiera eficiente requiere un adecuado control de ingresos y gastos, respaldado por una planificación sólida. Sin embargo, los resultados obtenidos reflejan la ausencia de estas prácticas, generando un deterioro de la liquidez y un aumento del endeudamiento que compromete la estabilidad financiera.

Valle Núñez (2020) y Ramírez-Casco et al. (2021) coinciden en que la planificación financiera es fundamental para mejorar la toma de decisiones y garantizar el cumplimiento de metas. La falta de una planificación estructurada en la Carpintería “El Renacer” ha generado un control inadecuado del apalancamiento financiero y una gestión limitada de los recursos disponibles.

El control financiero, tal como lo plantean Simancas-Guardo (2024) y Muñoz et al. (2020), es clave para identificar desviaciones y tomar decisiones correctivas oportunas. No obstante, la empresa carece de controles efectivos que le permitan supervisar sus indicadores con regularidad, lo que ha derivado en la pérdida de rentabilidad y valor para los propietarios.

Respecto a la rentabilidad, Ortega Verdugo (2020) y Padro (2022) destacan que este indicador refleja la eficiencia con la que se utilizan los recursos invertidos para generar ganancias. En la Carpintería “El Renacer”, los resultados muestran un retroceso alarmante, con una caída del margen neto y rentabilidades negativas (ROE y ROA), lo que indica que la empresa destruyó valor en el periodo evaluado.

Terrazas (2009) y Moreno Nasimba (2022) enfatizan que los presupuestos financieros son esenciales para proyectar ingresos y egresos, y mejorar la productividad. La ausencia de un presupuesto formal en la empresa ha limitado su capacidad para anticipar problemas financieros y planificar soluciones.

Según Macías-Arteaga y Sánchez-Arteaga (2022), el análisis financiero es una herramienta vital para evaluar objetivamente la situación económica de una empresa y tomar decisiones estratégicas acertadas. En el caso de la Carpintería “El Renacer”, la gestión financiera debe fortalecerse a través de sistemas de control más rigurosos, planificación presupuestaria y estrategias que aseguren la sostenibilidad empresarial a largo plazo.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El éxito en la administración requiere
aprender tan rápido como el mundo
está cambiando.

Warren Bennis.

5.1 CONCLUSIONES

A continuación, se detallan las conclusiones obtenidas, de acuerdo a los resultados de la investigación, y están relacionados tanto con el objetivo general como los objetivos específicos.

- ✓ La Carpintería “El Renacer” enfrenta desafíos financieros importantes, especialmente en el control de gastos, planificación presupuestaria y manejo de liquidez. A pesar de contar con un contador externo. Actualmente, sus decisiones se basan en prácticas empíricas y carecen de registros contables sólidos, lo que limita evaluar su rentabilidad real. Para asegurar su sostenibilidad y competitividad, es clave fortalecer el control financiero, mejorar registros y buscar asesoría profesional.
- ✓ En general, la sostenibilidad de la Carpintería “El Renacer” además de las ventas depende de un equilibrio entre compromiso interno, relaciones comerciales sólidas, responsabilidad ambiental y una gestión financiera organizada. La Carpintería ha demostrado compromiso y cierta estabilidad operativa y aunque cuenta con empleados motivados y clientes leales, también enfrenta retos en liquidez, rentabilidad, apalancamiento y en capacitación sobre sostenibilidad, lo que limita su adaptación a nuevas demandas. Mantener las relaciones éticas con proveedores y reforzar su resiliencia financiera son puntos claves para garantizar su permanencia en el mercado y asegurar su competitividad a largo plazo.

- ✓ La Carpintería “El Renacer” en el año 2023 mostró un deterioro financiero notable, con baja liquidez y rentabilidad negativa. Aunque mejoró en eficiencia operativa, el alto endeudamiento informal y los costos financieros elevados redujeron sus utilidades. Esta situación compromete su solvencia y valor para los propietarios. Se concluye que es urgente reestructurar su gestión financiera, reducir el apalancamiento y optimizar la rentabilidad para garantizar su sostenibilidad.

5.2 RECOMENDACIONES

- ✓ Implementar un sistema formal de control financiero interno, en la carpintería “El Renacer” el cual mejore la calidad de sus registros contables y complemente el trabajo del contador externo con asesoría especializada para optimizar la toma de decisiones, garantizar una planificación presupuestaria eficiente y fortalecer su sostenibilidad a largo plazo.
- ✓ Desarrollar un plan estratégico que fortalezca la dirección clara, medible de los objetivos de la carpintería, donde priorice la capacitación del equipo de trabajo en sostenibilidad, fortalezca alianzas estratégicas con proveedores y clientes. Esto permitirá anticipar riesgos, mejorar su capacidad de adaptación y consolidar una cultura organizacional orientada a la sostenibilidad y la innovación.
- ✓ Fortalecer su estructura financiera reduciendo el endeudamiento, optimice sus costos operativos, y mejore la gestión de liquidez para recuperar la rentabilidad. Además, debe adoptar herramientas financieras formales, planificar presupuestos con rigor y buscar asesoría profesional especializada para asegurar decisiones estratégicas que garanticen su sostenibilidad y competitividad en el mercado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alonso Aguliar, D., y Chávez Mora, M. (2021). Gestión Financiera y Competitividad.

Estudio de las Mi Pymes de la ciudad Machala. Cumbres, 7(1), 21–34.

<https://doi.org/10.48190/cumbres.v7n1a2>

Asamblea Nacional del Ecuador. (15 de agosto de 2015). Ley de Defensa del Artesano.

Registro Oficial N.º 261, de 25 de agosto de 1992. Reformada el 15 de agosto de 2015.

Asamblea Nacional del Ecuador. (2018). Ley Orgánica para el Fomento Productivo,

Atracción de Inversiones, Generación de Empleo, y Estabilidad y Equilibrio Fiscal.

Asamblea Nacional República del Ecuador. (2019). Código de Comercio del Ecuador.

Registro Oficial Suplemento 497 de 29-May.-2019, 187.

https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/Código_de_Comercio.pdf

BBVA. (2024). Qué es la liquidez financiera y por qué es tan importante. BBVA.

Casanova, C., Núñez, R., Navarrete, C., y Proaño, E. (2021). Gestión y costos de

producción: Balances y perspectivas. Revista de Ciencias Sociales, XXVI(1).

<https://doi.org/10.31876/rcs.v27i1.35315>

CEPAL Secretaría Nacional de Planificación. (2025). Obtenido de

<https://www.cepal.org/es/temas/agenda-2030-desarrollo-sostenible/objetivos-desarrollo-sostenible-ods>

Cuevas, Z. M. (2023). Análisis de Factores Internos y Externos Mediante las Herramientas

de PESTEL y FODA en una Empresa de Corte Laser en el Estado de Tlaxcala

Analysis of Internal and External Factors Using PESTEL and SWOT Tools in a Laser Cutting Company in the State of Tla. 8461–8474.

Chiavenato, I. (2021). Administración de producción y operaciones. McGraw-Hill Education.

- Delgado Litardo, B. I., Bravo Ross, W. A., y Pinzón Barriga, L. E. (2022). La planificación estratégica como herramienta clave para el desarrollo de las microempresas. *Revista Publicando*, 9(34), 96–107. <https://doi.org/10.51528/rp.vol9.id2323>
- Dobaño, R. (23 de octubre de 2024). ROA y ROE: qué son y cómo calcularlos. Obtenido de <https://getquipu.com/blog/que-es-el-roa-y-el-roe/>
- Duemint. (23 de diciembre de 2024). ROE. Obtenido de https://www.duemint.com/blog/que-es-el-roe?utm_source=chatgpt.com
- Esquivel, J. (2022). *Contabilidad de Costos: Análisis para la toma de decisiones*. Cengage Learning.
- Fernández-Larragueta, S., Almagro-Lominchar, J., & Fernández Sierra, J. (2019). Alfabetización económica y financiera en el contexto escolar: Perspectivas y propuestas. *Psychology, Society & Education*, 11(1), 69–82. <https://doi.org/10.25115/psye.v11i1.2033>
- Gitman, L. J, y Zutter, C. J. (2019). *Principios de administración financiera*. Pearson.
- Hernández, J. R. (2021). Cultura organizacional para la sostenibilidad empresarial Organizational culture sor enterprise sustainability Cultura de organización para a sustentabilidad empresarial. 9(3), 808–830.
- Herrera-Sánchez, D. (2021). *Gestión financiera empresarial: Enfoques y estrategias para la competitividad*.
- HEY Banco. (2024). ¿Qué es la solvencia financiera y cómo se puede calcular? Soluciones bancarias.
- Investopedia. (2024). Return on Assets (ROA): Definition and Formula. <https://www.investopedia.com>.
- José, G., y Casas, R. (2019). O Orçamento na Gestão Financiera dos Mi pyme Auxiliado pelo Processo Administrativo como uma Ferramenta Competitiva.
- Juliana, A. R. (2019). *Hacia una definición latinoamericana de responsabilidad social*

- universitaria. Aproximación a las preferencias conceptuales de los universitarios.
[Https://doi.org/10.5944/educxx1.19442](https://doi.org/10.5944/educxx1.19442)
- Lorena, M. J. A. (2014). “la gestión administrativa financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible en la cooperativa de ahorro y crédito la floresta.
- Lusardi, A, y Mitchell, O. S. (2020). Financial literacy and the need for financial education. *Journal of Economic Perspectives*, 3(34), 107-130.
- Macías-Arteaga, M. F., y Sánchez-Arteaga, A. A. (2022). El análisis financiero: Un instrumento de evaluación financiera en la empresa La Fabril. *Revista Científica Multidisciplinaria sapientiae*, 5(10), 2–20.
<https://doi.org/10.56124/sapientiae.v5i10.0050>
- Marcillo-Cedeño, C., Aguilar-Guijarro, C., y Gutiérrez-Jaramillo, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87–106. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Miranda Francisco. (2008). Punto de equilibrio guía de estudio. 1–10.
- Marín Niño. (2024). Indicadores de la sostenibilidad y sus impacto financiero y social en empresas ecuatorianas. 5-20.
- Marín-Niño, C. A. (2024). Indicadores de sostenibilidad y su impacto financiero y social en empresas ecuatorianas. *Digital Publisher CEIT*. Obtenido de <https://doi.org/10.33386/593dp.2024.6-1.2965>
- Moreno Nasimba, E. de los Á. (2022). El presupuesto empresarial como herramienta gerencial en las Pymes de América del Sur. *Revista Enfoques*, 6(24), 352–362.
<https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v6i24.147>
- Molina-Ayala, P. C., y Piedra-Aguilera, M. A. (2024). Estudio del impacto de estrategias financieras en la sostenibilidad y productividad de las PYMES. *UDA AKADEM*. Obtenido de <https://doi.org/10.33324/udaakadem.vi14.832>
- Mungaray, A., González, N., y Osorio, G. (2021). Financial education and its efecto on

- In come in México. *Problemas Del Desarrollo*, 52(205), 55–78.
<https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709>
- Muñoz, L., Napa, Y., Pazmiño, W., y Posligua, M. (2020). *UNESUM-Ciencias: Revista Científica Multidisciplinaria* ISSN 2602-8166. 4(4), 29–40.
- Nayel, X., Calderón, Y., Anthony, R., Soledispa, V., y Parrales, M. L. (2021). Crecimiento empresarial: estrategia de desarrollo del mercado en el sector mi pyme. 8, 82–95.
- Organización de las Naciones Unidas (ONU). (2024). *Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)*. Obtenido de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/>
- Ortega Verdugo, (2020). *Resultado, rentabilidad y caja*. Madrid: ESIC. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=WzcBEAAQBAJ&pg=PA24&dq=concepto+ren#v=onepage&q&f=false>
- Padro, Y. (2022). *Facultad de ciencias e ingeniería escuela profesional de contabilidad*. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29123/FINANCIAMIENTO_mype_prado_mayo_yonathan_brian.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Patricia, A., y Jaime, B. (2020). La gestión financiera en microempresas y su relación con la sostenibilidad. *Administración y Finanzas*, 2(15), 45–60.
- Pérez Porto, J., y Ana, G. (2021). *Artesano - Qué es, definición y concepto*. Obtenido de <https://definicion.de/artesano/>
- Párraga, M. S. M., Vázquez., Pinargote, M. N. F., Álava., García, M. C. M., Sornoza., & Máster. Juan Carlos Zamora Sornoza. (2021). *Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática*. 1–24.
<http://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/%0A>
- Pilaguano Mendoza José Gabriel; Arellano Díaz Mario Alfonso; Vallejo Sánchez Diego Patricio. (2021). Análisis del modelo de gestión financiera como herramienta adecuada toma de decisiones en las empresas privadas post-covid. 6(8), 630–647.

<https://doi.org/10.23857/pc.v6i8>

Pinelo, A., y Miguel, A. (2024). Ratios o razones financieras.

[https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/622323/Articulo de ratios2.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/622323/Articulo%20de%20ratios2.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

Ramírez- Casco, A., Berrones- Paraguay, A., y Calderón Moran, E. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. . Polodelconocimiento, 56(3), 217–227. <https://doi.org/10.23857/pc.v6i3.2359>

Ramos Romero, M. F. (2021). financiamiento y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas agroexportadoras en la Región Lima Provincias 2015 - 2016. Big Bang Faustiano, 10(1), 20–26. <https://doi.org/10.51431/bbf.v10i1.667>

Real Academia Española. (2023). Gestión Diccionario de la lengua española (23 ed.). Obtenido de <https://dle.rae.es/gesti%C3%B3n>

Ropa-Carrión, B., y Alama-Flores, M. (2022). Organizational management: a theoretical analysis for action. Revista Científica de La UCSA, 9(1), 81–103. <https://doi.org/10.18004/ucsa/2409-8752/2022.009.01.081>

Safety Culture. (15 de Enero de 2024). SafetyCulture. Obtenido de Uso del análisis PESTLE en la planificación estratégica de la empresa: <https://safetyculture.com/es/temas/analisis-pestle/>

Sánchez Huerta, D. (2020). Análisis FODA o DAFO. Madrid, Madrid: Bubok Publishing S.L. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=6h0JEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT10&dq=an%C3%A1lisis+foda+de+una+empresa&ots=8_PgZhgwAp&sig=Cv_SQKt8Qvjlr5_QwPubRiq17IE#v=onepage&q&f=true

Sánchez Pacheco, M., Bermúdez Fajardo, P., Zea-Franco, R., y Zambrano-Farías, F. (2022). Liquidez, endeudamiento y rentabilidad de las mipymes en Ecuador análisis comparativo. 7(3.2), 36–50. Obtenido de <https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.2.2022.2209>

- Santander. (2024). ¿Qué es la liquidez financiera?
- Sennett, R. (2021). El artesano (Primera ed.). Anagrama.
- Servicio de Rentas Internas (SRI). (2020). Resolución NAC-DGERCGC20-00000060.
- Silva Torralva, H. J. (2020). Planeamiento estratégico y presupuesto en las micro y pequeñas empresas textiles del emporio comercial de gamarra. Quipukamayoc, 28, 27+.
<https://link.gale.com/apps/doc/A649552332/IFME?u=anon~970538f&sid=googleScholar&xid=9b96dcf5>
- Simancas-guardo, I. E. (2024). camino para el crecimiento y la resiliencia a largo plazo and resilience. 7(1), 37–49.
- Tania Bárbara Bea, Salvador Muñoz, y Lourdes Sánchez. (2023). Gestión del financiamiento a través de la aplicación del método de rentabilidades. Revista@Cigetholguin.Cu, 29, 1–12. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?>
- Terrazas, R. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una organización. Perspectivas, 23, 55–72.
- Torres. (2019). El proceso administrativo.
[http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/2970/1/El proceso administrativo.pdf](http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/2970/1/El%20proceso%20administrativo.pdf)
- Unir. (20 de 10 de 2021). ¿Qué es la rentabilidad financiera y cómo se calcula?
Obtenido de ¿Qué es la rentabilidad financiera y cómo se calcula?:
<https://usa.unir.net/revista/empresa/rentabilidad-financiera-roe/>
- Valle Núñez, A. P. (2020). Financial planning a key tool for achieving business objectives. Universidad y Sociedad, 12(3), 160–166.
- Valverde, E. A., Daza Bernal, A., Luis, M. J., & Terán, P. (2020). Business Development, Environmental Management and Quality of Life in the Municipality of Sucre. Investigación&Negocios, 13(21), 77–85. <https://doi.org/10.38147/inv&neg.v13i21.84>

ANEXO

Anexo 1. Certificado del sistema anti plagio Compilatio.

PARA: Dr. Byron Oviedo Bayas

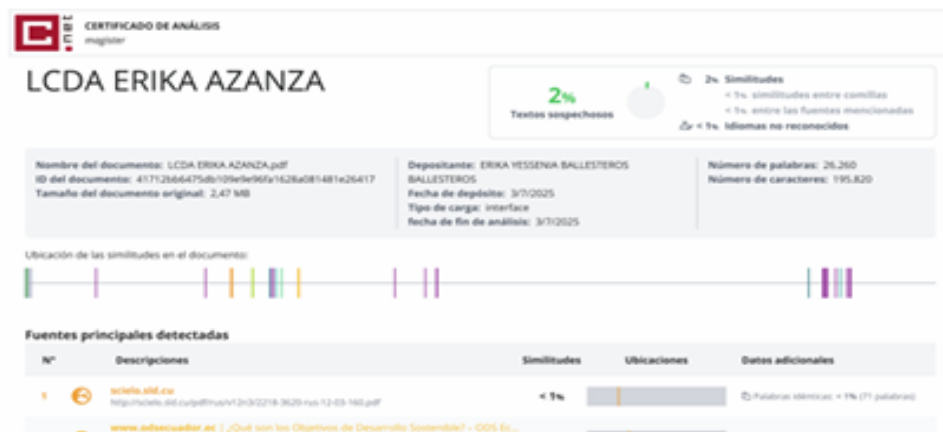
Decano de Posgrado

DE: Ing. Erika Y. Ballesteros B. MSc.

ASUNTO: Informe Proyecto de Investigación

FECHA: Julio de 2025

Adjunto al presente sírvase encontrar el documento final del proyecto de investigación titulado: **“GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA SOSTENIBILIDAD DE LA MICROEMPRESA, CARPINTERIA EL RENACER, CANTÓN SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS, AÑO 2023”**, elaborado por la **Lcda. Azanza Cordova Erika Johana**, posgradista de la **MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**. El proyecto de investigación fue elaborado bajo mi dirección, el mismo que cumple el informe de la herramienta COMPILATIO, el cual avala los niveles de originalidad, en un 98 % y un nivel de similitud del 2 % del trabajo investigativo, según informe del Sistema de autoplagio COMPILATIO MAGISTER.



Atentamente,



ERIKA
YESSSENIA
BALLESTEROS
BALLESTEROS

Ing. Erika Y. Ballesteros B. MSc,

Director de Proyecto de Investigación

Anexo 2. Solicitud de aprobación del tema de investigación.

Quevedo, 18 Diciembre del 2024

Dr. Byron Oviedo Bayas
DECANO DE LA FACULTAD DE POSGRADO UTEQ
Presente. -

Estimado señor Decano, Yo AZANZA CORDOVA ERIKA JOHANA con cédula de identidad 172323964-4, estudiante de la Maestría de Administración de Empresas paralelo "C", me dirijo ante su autoridad y por su intermedio al Consejo de Investigación y Posgrado UTEQ, con el fin de extenderle el perfil de investigación titulado, "GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA MICROEMPRESA, CARPINTERIA EL RENACER, CANTÓN SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS, AÑO 2023", para análisis y aprobación, el mismo que fue realizado bajo la asesoría de la Magister Nuvia Aurora Zambrano Barros.

Adicional solicito se me asigne un director para continuar con el desarrollo del Proyecto, para ello adjunto el perfil.

Por la atención brindada, quedo ante usted muy agradecido

Atentamente;



Lcda. Erika Azanza
Email: erikazanza-96@hotmail.es
Celular: 0986249560

OK

18/12/2024

10:38 AM

Anexo 3. Autorización al Gerente de la empresa.

Quevedo, 8 de Diciembre del 2024

Señor. –SIMON AGAITO DELGADO ANGULO
GERENTE PROPIETARIO
Presente

Reciba un atento y cordial saludo de parte de la Lcda, Erika Johana Azanza Cordova, estudiante de la Maestría en Administración de Empresas de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, deseándole éxitos en las funciones que usted acertadamente desempeña como Gerente de tan importante Microempresa como lo es EL TALLER DE CARPINTERIA EL RENACER.

Por medio de la presente me dirijo a usted con la finalidad de solicitarle muy comedidamente, me permita realizar una entrevista a vuestra autoridad y encuestas al personal a su cargo, como parte del proceso investigativo que me encuentro efectuando, para alcanzar los objetivos propuestos en el Proyecto de Investigación titulado “GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA MICROEMPRESA, CARPINTERIA EL RENACER, CANTÓN SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS, AÑO 2023”

La información obtenida durante el proceso investigativo será de gran aporte e interés a nivel académico y empresarial, que sin duda alguna realizará el Proyecto de Investigación. Le quedo sinceramente agradecido por la atención brindada a la presente solicitud y a la espera de una respuesta favorable.

Atentamente;



Lcda. Erika Azanza
Email:erikazanza-96@hotmail.es
Celular: 0986249560

Anexo 4. Respuesta de la Solicitud de autorización de la empresa.



Quevedo, 13 de Diciembre del 2024

Señorita. -

Lcda. Erika Johana Azanza Cordova

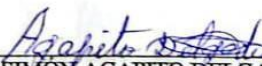
MAESTRANTE UTEQ

Presente. -

En atención a su solicitud, respecto de la entrevista a mi persona como Gerente propietario, es para mí un agrado poderle ayudar en su proceso investigativo, ya que la intención de esta gran organización es crear lazos académicos y de amistad entre la Microempresa Carpintería "El Renacer" y la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, porque permite establecer una línea directa entre el sector empresarial al que represento con tan importante institución educativa superior como lo es la UTEQ y viceversa.

Carpintería "El Renacer" del Cantón Santo Domingo de los Colorados le da apertura para que usted pueda efectuar su investigación académica titulada; "GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA MICROEMPRESA, CARPINTERIA EL RENACER, CANTÓN SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS, AÑO 2023", por lo tanto, establecemos una fecha de visita para la respectiva entrevista, el día 28 de enero del 2025.

Atentamente;


SR. SIMÓN AGAPITO DELGADO ANGULO
GERENTE / PROPIETARIO
Cel: 0994068939
Correo: agapito2017del@gmail.com

Anexo 5. Operacionalización de variables

Tabla 36

Operacionalización de variable independiente

Concepto	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas	Instrumentos
Gestión financiera “Es el sistema de teorías, técnicas y procedimientos, que posibilita tomar decisiones financieras (de inversiones como financiamiento), que influyan directamente sobre la eficiencia en la utilización de los recursos escasos y sobre la eficacia en la dirección de la empresa”(Tania Bárbara Bea et al., 2023,p.11).	Planificación financiera	Diagnóstico	¿Cuáles son los procedimientos actuales de la gestión financiera de la microempresa?	Encuesta	Cuestionario
		Metas financieras	¿Existen metas financieras claras a corto plazo?	Encuesta	Cuestionario
			¿Se realiza un análisis periódico de ingresos y gastos?	Encuesta	Cuestionario
	Organización financiera	Presupuesto	¿La microempresa elabora presupuestos anuales o mensuales para planificar sus ingresos y egresos?	Encuesta	Cuestionario

		Delegación de funciones y roles financieros	¿Los responsables financieros reciben capacitación para mejorar sus funciones?	Encuesta	Cuestionario
	Control financiero	Control de egresos Control de ingresos	¿Se registran todos los ingresos y egresos de manera formal y organizada?	Encuesta	Cuestionario
		Análisis de costos	¿Se realiza un análisis periódico de costos de producción ?	Encuesta	Cuestionario
	Rentabilidad y crecimiento financiero	Capacidad de endeudamiento	¿La empresa evalúa su capacidad de endeudamiento antes de adquirir financiamiento externo?	Encuesta	Cuestionario
		Capacidad de pago	¿La empresa realiza el pago de sus obligaciones financieras sin dificultad?	Encuesta	Cuestionario
		Margen de ganancia	¿Se establecen prioridades claras en el uso de recursos financieros?	Encuesta	Cuestionario

Nota: Tabla composición de la variable independiente. Elaborado por la autora.

Tabla 37

Operacionalización de la variable dependiente

Concepto	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas	Instrumentos
Sostenibilidad empresarial: “Integración equilibrada de objetivos económicos, sociales y ambientales sostenibles” (Elkington, 2020).	Económica	Rentabilidad	¿La empresa genera ganancias de manera constante ?	Entrevista Análisis Financiero	Cuestionario Revisión de estados financieros
		Flujo de caja	¿La empresa tiene problemas de liquidez?	Entrevista Análisis financiero	Cuestionario Revisión de estados financieros
		Acceso financiamiento	¿La empresa tiene acceso a créditos o financiamiento externo? ¿Utiliza financiamiento formal o informal?	Entrevista	Cuestionario
		Incremento de ingresos	¿Han aumentado los ingresos de la empresa en los últimos años?	Entrevista Revisión de registros	Cuestionario Estados financieros
		Generación de empleo	¿La empresa aumentado o disminuido el número de empleados?	Encuesta Registro de personal	Cuestionario

		Satisfacción del cliente	¿Los clientes están satisfechos con la calidad del producto?	Encuesta	Cuestionario
		Relación con proveedores	¿La empresa mantiene relaciones comerciales estables con sus proveedores?	Encuesta	Cuestionario
		Uso eficiente de recursos	¿La empresa optimiza el uso de materiales y reduce desperdicios?	Encuesta	Cuestionario
		Manejo de residuos	¿existen estrategias de reciclaje o reutilización en la empresa?	Entrevista Observación	Cuestionario
		Implementación de prácticas ecológicas	¿la empresa utiliza materiales sostenibles o ecológicos en sus procesos?	Entrevista Observación	Cuestionario

Nota: Esta muestra la composición de la variable dependiente. Elaborado por la Autora.

Anexo 6. Ficha técnica instrumental

FACULTA DE POSGRADO PROGRAMA ACADÉMICO MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESA

1. Nombre del instrumento:

Cuestionario sobre la gestión financiera en la sostenibilidad empresarial

2. Autor original:

Lcda. Erika Azanza Córdova

3. Objetivo:

Recoger información: Determinar la incidencia de la gestión financiera en la sostenibilidad la microempresa, Carpintería “El Renacer, Cantón Santo Domingo, año 2023.

4. Estructura y aplicación:

El presente instrumento está estructurado con base a 17 ítems para la variable gestión financiera y 30 ítems para la variable sostenibilidad, las cuales tienen relación con los indicadores.

El instrumento será aplicado a una población de: 1 gerente, 7 trabajadores, 10 clientes, 3 proveedores de la Carpintería “El Renacer”

5. Estructura detallada: En esta sección se presenta un cuadro donde puede apreciar la variable, las dimensiones e indicadores que la integran.

Tabla 38*Ficha Instrumental*

Variable	Dimensión	Indicadores	
Gestión financiera	Planificación financiera	Diagnóstico	3
		Metas financieras	2
	Organización financiera	Presupuesto	2
		Delegación de funciones y roles financieros	2
	Control financiero	Control de ingresos y egresos	2
		Análisis de costos	1
	Rentabilidad y Crecimiento financiero	Capacidad de endeudamiento	2
		Capacidad de pago	2
		Margen de ganancia	1
Sostenibilidad	Aspecto económico	Rentabilidad	3
		Flujo de caja	3
		Acceso financiamiento	2
		Incremento de ingresos	2
	Aspecto social	Generación de empleo	2
		Satisfacción del cliente	4
		Relación con proveedores	8
	Aspecto ambiental	Uso eficiente de recursos	2
		Manejo de residuos	2
		implementación de prácticas ecológicas	2

Nota. Esta tabla muestra los ítems de las variables. Elaborado por la Autora.

Anexo 7. Instrumento de recolección de datos

Instrucciones: A continuación, encontrara preguntas destinadas a conocer su opinión sobre la gestión financiera en la sostenibilidad de la Carpintería “El Renacer” marque con una x la opción según sea el caso.

Es preciso indicar que no hay respuestas correctas o incorrectas, el único objeto es conocer su opinión sobre las cuestiones planteadas. también es necesario señalar que el manejo de la información recopilada será confidencial y únicamente con fines de investigación, muchas gracias por su colaboración.

Anexo 8. Cuestionario de entrevista

UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO FACULTAD DE POSGRADO CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

Dirigida A: Propietario y Administradores de la Carpintería “El Renacer”.

Objetivo: Analizar la gestión financiera y su incidencia en la sostenibilidad de la Carpintería “El Renacer”, Cantón Santo Domingo.

Investigadora: Erika Johana Azanza Córdova

INFORMACIÓN GENERAL

Edad:

Nivel de estudio:

GESTIÓN FINANCIERA

1. ¿Cuál es el principal producto fuente de ingresos de la carpintería?
2. ¿Qué procedimientos realiza actualmente para administrar el dinero de la empresa?
3. ¿Qué herramientas o indicadores financieros se utilizan para la toma de decisiones?
4. ¿La empresa cuenta con políticas de control interno financiero?
5. ¿Establecen objetivos y metas claras a corto y largo plazo? Mencione dos de ella.
6. ¿Tiene definida una estrategia para la inversión de utilidades o para la reinversión en el crecimiento del negocio (adquisición de maquinaria, mejora de infraestructura, etc.)?
7. ¿La Carpintería “El Renacer” elabora presupuestos anuales o mensuales para planificar sus ingresos y egresos?
8. ¿Utilizan algún formato o herramienta específica para la elaboración del presupuesto (plantillas, software, Excel, etc.)?

9. ¿Existe una descripción clara de funciones para cada miembro del equipo de trabajo?
10. ¿Se realizan reuniones o evaluaciones periódicas para revisar el cumplimiento de funciones y ajustar responsabilidades?
11. ¿Qué métodos utiliza la carpintería para calcular el costo unitario de cada producto o servicio que ofrece?
12. ¿Cuál es el nivel actual de ingresos mensuales y cuánto de ese ingreso se destina al pago de deudas existentes?
13. ¿actualmente tiene un historial crediticio positivo con proveedores, bancos u otras entidades financieras?
14. ¿Cómo se comparan las utilidades de la empresa con los resultados de años anteriores y con sus competidores?
15. ¿En qué medida la carpintería depende de créditos o financiamiento externo para operar regularmente?
16. ¿Qué destino final tienen los residuos que se generan en la carpintería?
17. ¿La Carpintería EL Renacer” ha implementado prácticas de sostenibilidad ambiental en sus operaciones?

Anexo 9. Cuestionario de censo a los trabajadores de la Carpintería.

UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO FACULTAD DE POSGRADO CUESTIONARIO DE CENSO

Estimado /a, este censo esta direccionado con el objetivo de conocer la percepción de los empleados sobre la gestión financiera y su relación con la sostenibilidad laboral y comercial de la empresa para plantear las conclusiones y recomendaciones; para el proyecto de investigación previo a la obtención del Título Académico de Magíster en Administración de Empresas.

Instrucción: Se solicita, marcar una alternativa la que mejor refleje su opinión.

Datos generales

1. Cargo que desempeña en la Carpintería “El Renacer”

- a) Maestro Carpintero
- b) Maestro lijador
- c) Maestro en acabados
- d) Ayudantes de carpintería

2. ¿Cuántos años lleva trabajando en la Carpintería “El Renacer”?

- a) Menos de 1 año
- b) 1-3 años
- c) 1- 5 años
- d) 6-10 años
- e) Más de 10 años

3. ¿Cómo calificarías tu salario actual en relación con tu carga de trabajo?

- a) Muy adecuado
- b) Adecuado
- c) Poco adecuado
- d) Inadecuado

4. ¿Recibes pagos adicionales por horas extras o trabajo en días festivos?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Rara vez
- d) Nunca

5. ¿Qué tipo de trabajo ofrece principalmente la carpintería?

- a) Permanente / a largo plazo
- b) Temporal / eventual
- c) Medio tiempo/ reducida
- d) Prácticas / aprendizajes

6. ¿La empresa promueve un ambiente laboral justo, seguro e inclusivo?

- a) Respeto a los derechos laborales
- b) Igualdad de oportunidades sin discriminación
- c) Promueve un ambiente de trabajo seguro y libre de riesgos
- d) No hay prácticas que fomenten la inclusión o seguridad laboral

7. ¿Cree usted que la carpintería promueve buenas relaciones laborales y respeta los derechos de sus trabajadores?

- a) Ofrece salarios y beneficios justos
- b) Garantiza un horario de trabajo flexible
- c) Cumple con las leyes laborales y de seguridad
- d) No se promueven buenas relaciones

8. ¿Cree usted que se presta atención a las necesidades o requerimientos que presenta los trabajadores para el normal cumplimiento de actividades?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) De vez en cuando
- d) Nunca

9. ¿La carpintería incentiva la comunicación y el trabajo en equipo?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) Regularmente
- d) Casi nunca
- e) Nunca

10. ¿La Carpintería cumple con las prácticas para reducir el desperdicio de materiales?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) Regularmente
- d) Casi nunca
- e) Nunca

11. ¿Se promueve el uso responsable de los recursos como energía y agua?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) Regularmente
- d) Casi nunca
- e) Nunca

12. ¿Recibe capacitación sobre prácticas sostenibles o ecológicas en el trabajo?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) Regularmente
- d) Casi nunca
- e) Nunca

Anexo 10. Cuestionario de censo a clientes de la Carpintería.

UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO FACULTAD DE POSGRADO CUESTIONARIO DE CENSO

Estimado /a, este censo esta direccionado con el objetivo de conocer la percepción de los clientes sobre la gestión financiera y su relación con la sostenibilidad comercial de la empresa. para plantear las conclusiones y recomendaciones; para el proyecto de investigación previo a la obtención del Título Académico de Magíster en Administración de Empresas.

Instrucción: Se solicita, marcar una alternativa la que mejor refleje su opinión.

NOMBRE:

RAZÓN SOCIAL:

1. **¿Cuánto tiempo lleva adquiriendo los productos de esta Carpintería?**
 - a) Menos de 1 año
 - b) 1-2 años
 - c) 3-5 años
 - d) 5-10 años
 - e) Más de 10 años
2. **¿Qué tipo de producto ha adquirido a lo largo de su relación comercial? Opción múltiple**
 - a) Roperos en L, H, doble
 - b) Anaqueles de cocina
 - c) Closet
 - d) Cómodas
 - e) Camas
3. **¿Considera que Carpintería El Renacer ofrece productos a precios accesibles y justos?**
 - a) Justos en relación con la calidad
 - b) Precios altos, pero la calidad justifica
 - c) Accesibles para todo público
 - d) Más altos que la competencia
 - e) Bajos, pero podrían mejorar la calidad.
4. **De qué manera cree usted que la Carpintería contribuye al desarrollo económico local (empleo, comercio, etc.)**
 - a) Generando empleo
 - b) Fomenta el comercio local
 - c) Revaloriza el trabajo artesanal en la comunidad

- d) Brindando capacitación a jóvenes o aprendices
 - e) No contribuye al desarrollo económico
- 5. ¿Qué método de pago utiliza frecuentemente con la Carpintería “El Renacer”?**
- a) Efectivo
 - b) Tarjeta de crédito/débito
 - c) Transferencia bancaria
 - d) Pagos a plazos
- 6. ¿De qué manera la carpintería intenta mantener la relación comercial con usted más allá de la venta?**
- a) Contactan para saber la satisfacción con el producto
 - b) Ofrecen, garantías y servicios postventa
 - c) Ofrecen promociones
 - d) Ofrecen descuentos
 - e) No realizan ningún tipo de seguimiento
- 7. ¿Qué tan satisfecho(a) esta con la seriedad y rapidez con la que se atienden sus quejas o reclamos?**
- a) Muy insatisfecho
 - b) Insatisfecho
 - c) Neutral
 - d) Satisfecho
 - e) Muy satisfecho
- 8. ¿Ha notado si la carpintería utiliza materiales sostenibles o amigables con el medio ambiente? ¿en qué lo ha notado?**
- a) Embalaje ecológico o reducción en el uso de plásticos
 - b) Uso de madera proveniente de fuentes certificadas o reforestadas.
 - c) Reutilización de materiales o residuos de producción.
 - d) Uso de barnices, pinturas o adhesivos no tóxicos o ecológicos
 - e) Otros.
- 9. ¿Le parece importante que la Carpintería use materiales sostenibles o reciclables?**
- a) Total, de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Neutral
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 10. ¿Estaría dispuesto a pagar un poco más por productos hechos con prácticas sostenibles?**
- a) Sí
 - b) A veces
 - c) Solo si la diferencia es mínima
 - d) No puedo pagar más
 - e) No me interesa

Anexo 11. Cuestionario de censo a proveedores de la Carpintería.

UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO FACULTAD DE POSGRADO CUESTIONARIO DE CENSO

Estimado /a, este censo esta direccionado con el objetivo de conocer la percepción de los proveedores sobre la gestión financiera y su relación con la sostenibilidad comercial de la empresa. para plantear las conclusiones y recomendaciones; para el proyecto de investigación previo a la obtención del Título Académico de Magíster en Administración de Empresas.

Instrucción: Se solicita, marcar una alternativa la que mejor refleje su opinión.

- 1. ¿Desde hace cuánto tiempo mantiene relación comercial con la Carpintería “El Renacer”?**
 - a) Menos de 6 meses
 - b) Entre 6 meses y 1 año
 - c) De 1 a 3 años
 - d) De 4 a 10 años
 - e) Más de 10 años
- 2. ¿Con que frecuencia realiza ventas a la Carpintería?**
 - a) Diariamente
 - b) Semanalmente
 - c) Mensualmente
 - d) Ocasionalmente
- 3. ¿Actualmente usted otorga crédito o financiamiento a esta carpintería para la compra de materiales o insumos?**
 - a) Crédito a corto plazo
 - b) Crédito a mediano plazo (más de 30 días)
 - c) En casos especiales
 - d) Ventas al contado
- 4. ¿Considera que la Carpintería El Renacer cumple puntualmente con los pagos acordados?**
 - a) Todos los pagos son en los tiempos establecidos.
 - b) En ocasiones presenta leves retrasos.
 - c) Los pagos suelen retrasarse.
 - d) No cumple puntualmente con los pagos.

- 5. ¿Ha observado un crecimiento en la demanda de sus productos por la relación con la carpintería “El Renacer” o también por otros factores del mercado?**
- a) Relación comercial con la Carpintería.
 - b) Relación comercial con la Carpintería como a otros factores
 - c) Por otros factores del mercado
 - d) No he tenido ningún crecimiento en el mercado
- 6. ¿Cómo evaluaría la comunicación y la ética en las relaciones comerciales con Carpintería El Renacer?**
- a) Muy Buena
 - b) Buena
 - c) Regular
 - d) Mala
- 7. ¿Cómo calificaría el trato que recibe por parte de la Carpintería en cuanto a respeto, comunicación y equidad?**
- a) Excelente
 - b) Bueno
 - c) Regular
 - d) Malo
- 8. ¿Qué acciones ambientales ha observado en la Carpintería?**
- a) Uso eficiente de materiales y reducción de desperdicios.
 - b) Implementación de empaques sostenibles o reutilizables
 - c) Política de compras responsables o ecológicas.
- 9. ¿Cómo calificaría el nivel de conciencia ambiental de la Carpintería?**
- a) Muy alto
 - b) Alto
 - c) Medio
 - d) Bajo
- 10. ¿Cree que una buena gestión financiera de la carpintería contribuye a una relación comercial más estable y sostenible?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) En desacuerdo
 - d) Totalmente en desacuerdo

Anexo 12. Fotografías de la entrevista.

Figura 10

Carpintería "El Renacer"



Nota. Elaborado por autora.

Figura 9

Entrevista con el Gerente



Nota. Elaborado por autora.

Figura 12

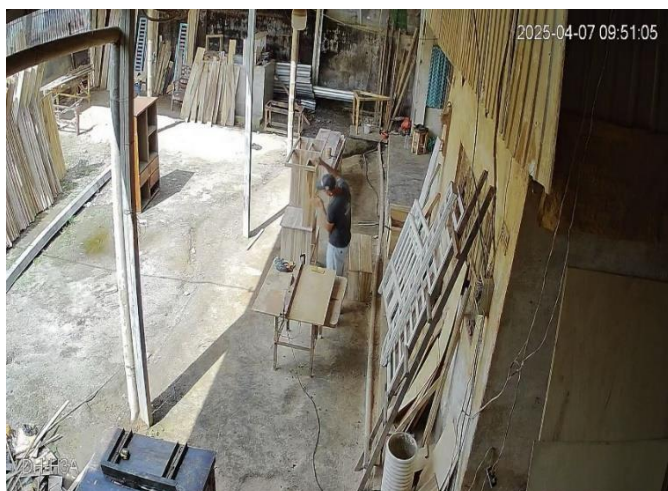
Oficina de la Carpintería



Nota. Elaborado por autora.

Figura 11

Planta de operaciones



Nota. Elaborado por autora.

Anexo 13. Estados financieros de la Carpintería “El Renacer”

Figura 13

Estado de Situación 2022

CARPINTERÍA "EL RENACER"			
ESTADO DE SITUACIÓN			
DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 2022			
Activo			
Corriente			\$ 8.890,54
Disponibles		\$ 1.150,74	
caja	\$ 350,39		
Banco Pichincha Cta. Ahorro	\$ 800,35		
Exigibles			
Cientes		\$ 1.500,00	
cuentas por cobrar		\$ 2.239,80	
Realizables		\$ 4.000,00	
Inventario	\$ 4.000,00		
No corriente		\$ 46.053,08	\$ 46.053,08
Maquinaria y Herramientas de trabajo	\$ 3.500,72		
Equipo de Computación	\$ 200,00		
Equipo de oficina	\$ 480,00		
Vehículo	\$ 1.872,36		
Terreno	\$ 40.000,00		
Total activo			\$ 54.943,62
Pasivo			
Pasivo Corriente			\$ 7.294,39
Proveedores	\$ 2.053,75		
cuentas por pagar corto plazo	\$ 4.110,47		
salarios por pagar	\$ 600,00		
servicios públicos por pagar	\$ 350,00		
Impuesto por pagar	\$ 180,17		
Patrimonio			\$ 47.649,23
Capital de trabajo		\$ 38.287,57	
utilidad del ejercicio		\$ 9.361,66	
Total de pasivo y patrimonio			\$ 54.943,62

Nota. Estado de Resultados de la Carpintería “El Renacer”. Fuente: Contadora

Valeria Herrera.

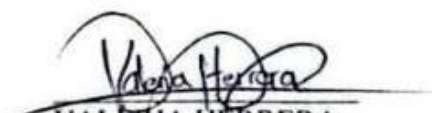

VALERIA HERRERA
CONTADORA

Figura 14

Estado de Resultados 2022

CARPINTERIA "EL RENACER" ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 2022			
(+) Ventas			\$ 61.433,60
ventas anulaes		\$ 61.283,60	
otros ingresos		\$ 150,00	
recortes de madera			
(-)costo de ventas			\$ 26.445,77
inventario inicial de mercaderias		\$ 3.600,00	
compras 15%		\$ 22.845,77	
(=)utilidad bruta en Ventas			\$ 34.987,83
(-) Gastos administrativos		\$ 8.833,62	
suealdos	\$ 7.124,62		
servicios contables	\$ 500,00		
suministro de oficina	\$ 156,00		
internet	\$ 324,00		
Plan celular	\$ 144,00		
suministro de aseo	\$ 230,00		
Agasajo navideño	\$ 355,00		
(-) gastos operativos		\$ 16.432,55	
salarios maestros carpinteros	\$ 14.400,00		
combustible	\$ 350,00		
suministros y materiales	\$ 1.682,55		
impuestos		\$ 90,00	
(-)Gastos financieros		\$ 270,00	
(=) Utilidad del ejercicio			\$ 9.361,66

Nota. Estado de Resultados de la Carpintería "El Renacer". Fuente: Contadora
Valeria Herrera.

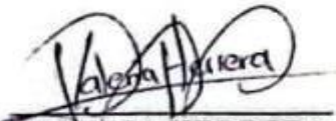

VALERIA HERRERA
CONTADORA

Figura 15

Estado de Situación 2023

CARPINTERIA "EL RENACER" ESTADO DE SITUACIÓN DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 2023			
Activo			
Corriente			\$ 7.078,54
Disponibles		\$ 858,74	
caja	\$ 358,39		
Banco Pichincha Cta. Ahorro	\$ 500,35		
Exigibles			
Cientes		\$ 1.280,00	
cuentas por cobrar		\$ 1.939,80	
Realizables		\$3.000,00	
Inventario	\$ 3.000,00		
No corriente		\$ 52.950,72	\$ 52.950,72
Maquinaria y Herramientas de trabajo	\$ 3.500,72		
Equipo de Computación	\$ 570,00		
Equipo de oficina	\$ 680,00		
Vehículo	\$ 8.200,00		
Terreno	\$40.000,00		
Total activo			\$ 60.029,26
Pasivo			
Pasivo Corriente			\$ 12.423,17
Proveedores	\$ 853,75		
cuentas por pagar corto plazo	\$ 9.110,47		
salarios por pagar	\$ 1.200,00		
servicios publicos por pagar	\$ 958,78		
Impuesto por pagar	\$ 300,17		
Patrimonio			\$ 47.606,09
Capital de trabajo		\$ 50.150,63	
utilidad del ejercicio		\$ -2.544,54	
Total de pasivo y patrimonio			\$ 60.029,26

Nota. Estado de Situación financiera de la Carpintería "El Renacer". Fuente:

Contadora Valeria Herrera.


VALERIA HERRERA
CONTADORA

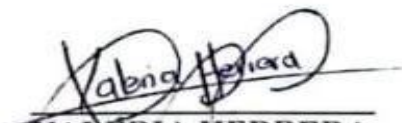
Figura 16

Estado de Resultados 2023

CARPINTERIA "EL RENACER" ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 2023			
(+) Ventas			\$ 66 433,60
ventas anuales		\$ 66 283,60	
otros ingresos		\$ 150,00	
recortes de madera			
(-)costo de ventas			\$ 29 945,77
inventario inicial de mercaderias		\$ 3 400,00	
compras 15%		\$ 26 545,77	
(=)utilidad bruta en Ventas			\$ 36 487,83
(-) Gastos administrativos		\$ 8 939,62	
sueldos	\$ 7 144,62		
servicios contables	\$ 520,00		
suministro de oficina	\$ 186,00		
internet	\$ 336,00		
Plan celular	\$ 144,00		
suministro de aseo	\$ 240,00		
Agasajo navideño	\$ 369,00		
(-) gastos operativos		\$ 17 732,55	
salarios maestros carpinteros	\$ 15 500,00		
combustible	\$ 350,00		
suministros y materiales	\$ 1 882,55		
impuestos		\$ 90,00	
(-)Gastos financieros		\$ 12 270,00	
(=) Utilidad del ejercicio			\$ -2 544,34

Nota. Estado de Situación financiera de la Carpintería "El Renacer". Fuente:

Contadora Valeria Herrera.


VALERIA HERRERA
CONTADORA