



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

INFORME FINAL DE TITULACIÓN

**ESTUDIO DE CASO: LA ACTIVIDAD FINANCIERA FRENTE A LA COVID-19 EN
EL SECTOR TEXTIL DE IMBABURA, CASO TALLER ARTESANAL ALY TEXTILES DE
LA COMUNIDAD PEGUCHE, OTAVALO**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

AUTORA

GUAJÁN TAMAYO DAYSI CAROLINA

DIRECTORA DE TRABAJO DE GRADO: Dra. RHEA GONZALEZ SORAYA

IBARRA, 2022

Resumen ejecutivo

El sector textil dentro del territorio ecuatoriano representa un importante sector de la producción que es el 6% del PIB y genera 174 mil puestos de trabajo por ello se debe hacer un énfasis para su crecimiento más aún en el contexto de la pandemia COVID-19 que ha generado visibilidad de los problemas reales que se suscitan dentro de las organizaciones que no están adecuadamente sustentadas en parámetros técnicos para la toma de decisiones, además son susceptible a ser las que cierren primero. Razón por la cual, se pretende desarrollar el análisis de la actividad financiera frente a la Covid-19 en el sector textil de Imbabura, caso Taller Artesanal Aly Textiles de la comunidad Peguche, Otavalo para la cual se aplicó instrumentos de investigación como la guía de entrevista dirigida al representante legal y un trabajador con más experiencia, además se aplicó un cuestionario a los trabajadores del taller artesanal. Se evidenció que los índices del sector como del objeto de estudio reflejaron variaciones significativas en el nivel de endeudamiento con 0.41, rentabilidad 0.12, periodo promedio de cobro 37.51, periodo promedio de pago 119. En la liquidez corriente se observa que el valor de Aly textiles con respecto al sector es 4.24, debido el apalancamiento financiero de terceros se utilizó para desarrollar actividades operacionales a diferencia del resto que utilizó fondos propios. Teniendo así un nivel de endeudamiento 0.37, rentabilidad sobre activos de 0.07, en el análisis vertical y horizontal el inventario, efectivo y cuentas por pagar tienen cambios significativos.

Palabras clave: estados financieros, índices financieros, apalancamiento financiero, rentabilidad.

Abstract

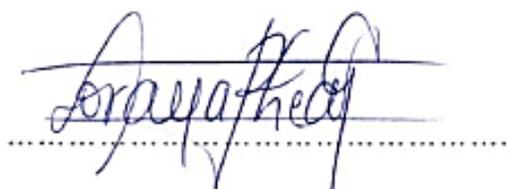
The textile sector within the Ecuadorian territory represents an important production sector that is 6% of the GDP and generates 174 thousand jobs; therefore, emphasis must be made for its growth, even more so in the context of the COVID-19 pandemic that has generated visibility of the real problems that arise within organizations that are not adequately supported by technical parameters for decision making and are also susceptible to being the first to close. For this reason, it is intended to develop the analysis of the financial activity against Covid-19 in the textile sector of Imbabura, case Aly Textiles Artisan Workshop of the Peguche community, Otavalo for which research instruments were applied as the interview guide directed to the legal representative and a worker with more experience, in addition a questionnaire was applied to the workers of the artisan workshop. It was shown that the indices of the sector and the object of study reflected significant variations in the level of indebtedness with 0.41, profitability 0.12, average collection period 37.51, average payment period 119. In the current liquidity it is observed that the value of Aly textiles with respect to the sector is 4.24, due to the financial leverage of third parties was used to develop operational activities unlike the rest that used their own funds. Thus, having a level of indebtedness of 0.37, profitability over assets of 0.07, in the vertical and horizontal analysis the inventory, cash and accounts payable have significant changes.

Key words: financial statements, financial ratios, financial leverage, profitability.

CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO

En mi calidad de directora de Trabajo de Grado presentado por las señoritas **Daysi Carolina Guaján Tamayo**, para optar por el Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría CPA, cuyo tema es: **“ESTUDIO DE CASO: LA ACTIVIDAD FINANCIERA FRENTE A LA COVID-19 EN EL SECTOR TEXTIL DE IMBABURA, CASO TALLER ARTESANAL ALY TEXTILES DE LA COMUNIDAD PEGUCHE, OTAVALO”**, considero que el presente trabajo tiene los requisitos y méritos suficientes para ser sometidos a presentación y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

Ibarra, 15 de septiembre del 2022.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Soraya Rhea González', is written over a horizontal line. Below the line is a dotted line.

Dra. Soraya Rhea González

DIRECTORA DE TRABAJO DE GRADO



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1754308615		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Guaján Tamayo Daysi Carolina		
DIRECCIÓN:	Imbabura, Otavalo, San Juan de Ilumán, Karabuella, sector Sinci Ucu.		
EMAIL:	dcguajant@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:	---	TELÉFONO MÓVIL:	+593998004253

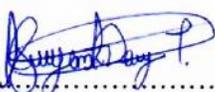
DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	ESTUDIO DE CASO: LA ACTIVIDAD FINANCIERA FRENTE A LA COVID-19 EN EL SECTOR TEXTIL DE IMBABURA, CASO TALLER ARTESANAL ALY TEXTILES DE LA COMUNIDAD PEGUCHE, OTAVALO
AUTOR (ES):	Guaján Tamayo Daysi Carolina
FECHA: DD/MM/AAAA	21/10/2022
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TITULO POR EL QUE OPTA:	Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA
ASESOR /DIRECTOR:	Dra. Rhea Gonzalez Bertha Soraya

2. CONSTANCIAS

El autor manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es la titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 25 días del mes de noviembre de 2022.

EL AUTOR:


.....
Guaján Tamayo Daysi Carolina

Dedicatoria

El presente trabajo investigativo lo dedico a Dios, por ser guía inspirador y dar la fortaleza necesaria para obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres quienes han sido el pilar fundamental para la realización de este trabajo, por su apoyo moral, amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, ha sido un privilegio ser su hija, son los mejores padres.

A mis hermanos y hermanas por estar siempre presentes, acompañándome y por el apoyo moral que me brindaron a lo largo de esta etapa de la vida.

A todas las personas que hicieron posible que el trabajo se realice con éxito, por compartir sus conocimientos y experiencias.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por la oportunidad de culminar el estudio de caso, ser la guía, el apoyo y la fortaleza en los momentos de dificultad y debilidad.

Mi profunda gratitud a mi mamá, papá y mis hermanos que les debo su apoyo incondicional, por acompañarme en seguir, sin pedir nada a cambio y sin dudar de mi capacidad.

Realmente valoró a mis docentes de la escuela, al Lcdo. Sánchez F. quien supo fomentar la excelencia en la educación, la Srta. Judith Chiza quien fomento el valor de la amistad y la confianza. A mis docentes de mi formación en la educación secundaria, mi profundo agradecimiento a la Lcda. Norma Loaiza, quien en mí sembró la semilla de confiar en mí y cambió mi forma de ver el mundo. A cada uno de los docentes les llevo conmigo, sus enseñanzas, consejos y su ejemplo fueron la guía durante todo este proceso.

Sincero agradecimiento a la Universidad Técnica del Norte, a todas las autoridades y los docentes de la carrera y de mi formación estudiantil, por permitirme concluir con una etapa de mi vida, gracias por la paciencia, orientación y guiarme en el desarrollo de esta investigación.

De igual forma, agradezco a mi directora de Tesis, que gracias a sus consejos y correcciones hoy puedo culminar este trabajo. A los Profesores que me han visto crecer como persona, y gracias a sus conocimientos y experiencia hoy puedo sentirme dichosa y contenta.

A los docentes Dr. Vinicio Saráuz y Dra. Ximena Cisneros quienes con paciencia y dedicación supieron guiarme a la excelencia.

Quiero agradecer sinceramente al Ing. Reymi Lema quien me abrió las puertas de Aly textiles, dándome la oportunidad de acceder a los diferentes documentos y por aportar a mi vida profesional su conocimiento y experiencia. Gratitud a su equipo de trabajo por colaborar con el estudio de caso.

Índice de contenido

Resumen ejecutivo	II
Abstract	III
Aprobación de Trabajo de Grado.....	IV
Acta de Cesión de Derechos del Trabajo de Titulación.....	V
Dedicatoria	VI
Agradecimiento.....	VII
Índice de contenido	VIII
Índice de tablas	XI
Índice de figura	XII
Introducción	1
CAPÍTULO I	3
Descripción del Caso	3
1.1. Introducción	3
1.2. Planteamiento Del Problema.....	3
1.3. Justificación.....	4
1.4. Objetivos	5
1.4.1. General.....	5
1.4.2. Específicos.....	5
1.5. Diagnóstico.....	6
1.5.1. Desarrollo de Fuente Primaria.....	6
1.5.2. Desarrollo de Fuente Secundaria.....	21
1.5.3. Conclusión diagnóstica.....	30
CAPÍTULO II.....	32
Marco Referencial.....	32
2.1. Objetivos	32

2.1.1. Objetivo General.....	32
2.1.2. Objetivos Específicos	32
2.2. Estado de arte	32
2.2.1. Imbabura.....	32
2.2.2. Capital textil	33
2.2.3. Peguche.....	35
2.3. Desarrollo del marco teórico	35
2.3.1. El sector textil.....	35
2.3.2. La actividad artesanal	38
2.3.3. El financiamiento en la MiPymes.....	38
2.3.4. Impacto del COVID-19 en el sector textil.....	44
CAPÍTULO III.....	46
Metodología	46
3.1. Objetivos	46
3.1.1. Objetivo General.....	46
3.1.2. Objetivos específicos	46
3.2. Marco Metodológico	46
3.2.1. Enfoque de investigación.....	46
3.2.2. Tipo de investigación.....	47
3.2.3. Método de investigación.....	48
3.2.4. Técnicas e instrumentos de investigación	48
3.2.5. Población y muestra.....	49
3.2.6. Análisis Técnico Situacional	50
Capítulo IV.....	52
4.1. Diseño Del Estudio De Caso.....	52

4.1.2. Objetivo General.....	52
4.1.3. Objetivos Específicos	52
4.2. Recolección de la Información.....	52
4.2.1. Procedimientos contables y financieros en el sector textil	53
4.2.2. Caso “Aly textiles”	56
4.2.3. Estados Financieros	58
4.2.4. Índices financieros.....	60
4.2.5. Análisis Vertical y Horizontal	68
4.2. Redacción del Informe	74
4.2.1. Resultado del análisis	74
Conclusiones y Recomendaciones	76
Conclusiones	76
Recomendaciones.....	77
Referencias.....	78
Anexos	86

Índice de tablas

Tabla 1	20
Tabla 2	27
Tabla 3	50
Tabla 4	51
Tabla 5	53
Tabla 6	56
Tabla 7	60
Tabla 8	60
Tabla 9	62
Tabla 10	63
Tabla 11	64
Tabla 12	65
Tabla 13	66
Tabla 14	67
Tabla 15	68
Tabla 16	70
Tabla 17	71
Tabla 18	73
Tabla 20	89

Índice de figura

Figura 1	12
Figura 2	12
Figura 3	13
Figura 4	14
Figura 5	14
Figura 6	15
Figura 7	16
Figura 8	16
Figura 9	17
Figura 10	18
Figura 11	18
Figura 16	92
Figura 17	93
Figura 18	94
Figura 19	95
Figura 20	97
Figura 21	97
Figura 22	98
Figura 23	98
Figura 24	99
Figura 25	99
Figura 26	100
Figura 27	100

Introducción

En el Ecuador como en el resto del mundo se tomaron medidas de seguridad para afrontar la emergencia sanitaria provocada por el Covid-19, las empresas detuvieron sus operaciones, a diferencia del área de salud, las empresas dedicadas a la manufactura de prendas de vestir o relacionado con el tema textil no tuvieron muchas fuentes de ingresos, esto debido a que los materiales antifuero eran importados o no contaban con maquinaria moderna para fabricarlo, en este contexto se analiza los desafíos provocados por la Covid-19 en el ámbito financiero y como fueron evolucionando en el periodo 2020-2021.

La investigación descriptiva busca detallar y explicar el comportamiento de la actividad financiera en las empresas textiles frente al covid-19. Se examina las características mediante el desarrollo de cuatro capítulos.

En el capítulo I se presenta el diagnóstico de acuerdo con el capítulo anterior, donde se identificará las consecuencias que las empresas textiles tuvieron frente al covid-19 en el año 2020. En el II contendrá la fundamentación teórica según fuentes bibliográficas confiables como: artículos científicos y libros los cuales permitan definir conceptos. En el capítulo III se presenta los procedimientos metodológicos en el cual se definirá el tipo de investigación la cual será cualitativo-cuantitativo y se aplicarán métodos de nivel teórico y empírico. En el último capítulo se analizarán los resultados a través de un diseño de un modelo de análisis de la actividad financiera que sirva de guía para identificar las acciones que se pueden mejorar.

Finalmente, se presenta las conclusiones y recomendaciones, lo que permite llegar identificar el impacto en el sector textil a causa de la pandemia para crear estrategias y leyes que fomente una reactivación económica en el sector.

Objetivos

A. General

Realizar un estudio de caso relacionado con la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

B. Específicos

- Diagnosticar la actividad financiera ante la pandemia en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Fundamentar teóricamente el estudio la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Fundamentar metodológicamente la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Analizar la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.

CAPÍTULO I

Descripción del Caso

1.1.Introducción

Las restricciones impuestas por el gobierno ante la Covid-19 provocaron cambios en la actividad financiera en el sector textil, por lo que se requiere un análisis que implica una investigación descriptiva para comprender la reacción de las empresas del sector textil.

El sector textil es considerado uno de los más importantes debido a la cantidad de empresas que la conforman, así como los puestos de trabajo directo e indirecto que genera, lo que contribuye al desarrollo económico, social y productivo del país. Aly textiles es un taller artesanal ubicado en la comunidad de Peguche, cuenta con trabadores directos como tejedores e indirectos como los que reparan las máquinas y ofrecen servicios de costuras los cuales permiten obtener el producto final esperado.

Para obtener información se aplicó entrevistas, se realizó fichas de observación y se obtuvo datos de documentos financieros del taller artesanal Aly textiles de la comunidad Peguche para su posterior análisis. Esto permite visualizar los cambios significativos causados por la pandemia en el sector textil para tomar las medidas necesarias al momento de tomar decisiones relacionadas con la actividad financiera.

1.2.Planteamiento Del Problema

El desconocimiento de la gestión financiera ante la situación de la pandemia ha generado la necesidad de un análisis de la situación en la gestión de compras, ventas, costos, gastos e ingresos para comprender la actividad financiera del sector textil. Como menciona Enríquez & Sáenz (2021) el sector más afectado son las pequeñas y medianas empresas “el tejido empresarial de la subregión está integrado mayoritariamente por MIPYMES y que estas tienen mayor vulnerabilidad ante shocks y efectos como los provocados por la pandemia” (p. 33), a pesar de la reactivación de las actividades de forma paulatina, el escenario que se presenta está llena de inseguridades.

1.3. Justificación

Campaña (2018), menciona que las MIPYMEs son individuos que buscan obtener un beneficio económico al realizar un esfuerzo para obtenerlo, y son las que generan mayor empleo, razón por la cual nos enfocamos en las medidas en las cuales las micro, medianas y pequeñas empresas productoras del sector textil implementan acciones a fin de enfrentar a la pandemia de una manera adecuada y así puedan desarrollarse más significativamente.

Si una empresa se debe dedicar a vender un bien o un servicio esto no quiere decir que se enfoque solo en la producción en un ambiente al que es habitual porque los cambios en mercados locales como internacionales causan situaciones que complican la producción y la venta, para ello existen manuales, libros, normas que mencionan a la gestión de riesgos para tener acciones que mitiguen a los identificados o tener un margen de no identificados, no obstante las pequeñas empresas ya sea por la falta de inversión, información u otros factores no cuentan en su mayoría con acciones para hacer frente a la pandemia. En el área textil existe procesos establecidos para producción nacional, no obstante, mediante un estudio se reconoció en la mayoría no existen parámetros que permitan aumentar la productividad, manual de manejo de ingresos y egresos que ayuden a una adecuada gestión financiera que optimice recurso tanto humano como financiero.

Las empresas tuvieron diferentes reacciones ante la COVID-19, como son las de invertir en e-Commerce para que la empresa realice comercio electrónico, eso genera mayor acogida para poder satisfacer las necesidades de las personas, pero esta inversión solo pueden realizar las empresas que tengan los recursos necesarios, en la cual la mayoría de las MIPYMEs quedan en desventaja, de igual forma ocurre con la demanda de ropa antifluido que necesita tener proveedores o colaboradores estén dispuestos a negociar para producirlos, en esta situación las empresas grandes tienen mayor ventaja. La empresa Pinto antes de la cuarentena nacional ya tenía una línea de ropa antifluido a diferencia de empresas pequeñas que, por falta de materiales, por limitaciones de exportación, incumplimiento de proveedores, telas no categorizadas como antifluido, entre otros; no pudieron adaptarse de manera rápida al cambio drástico provocado por el virus. En este contexto se considera necesario realizar un estudio para determinar los efectos dentro de las empresas textiles de Imbabura ante a la pandemia COVID-19 desde un enfoque visto en el manejo de los ingresos, costos, gastos, debido a que en la provincia existe potencial en la fabricación y producción, sin embargo, la existencia de limitantes impide su normal desarrollo.

1.4. Objetivos

1.4.1. General

- Diagnosticar la actividad financiera ante la pandemia en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.

1.4.2. Específicos

- Determinar el proceso contable de las industrias textiles de la provincia de Imbabura caso aplicación en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Identificar el proceso financiero de las industrias textiles de la provincia de Imbabura caso aplicación en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Establecer el apalancamiento financiero de las industrias textiles de la provincia de Imbabura caso aplicación en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Obtener información acerca de los factores externos como: político, económico, social y tecnológico; de las industrias textiles de la provincia de Imbabura caso aplicación en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.

1.5. Diagnóstico

1.5.1. Desarrollo de Fuente Primaria

Entrevista



Universidad Técnica del Norte
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Entrevista
Actividades financieras de empresas textiles

Tema: estudio de caso relacionado con la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Atuntaqui, Imbabura, Ecuador

Objetivo: Realizar la entrevista que servirá de soporte para el análisis de la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

Parte informativa: Se anota los datos necesarios para la información, los cuales se usará de forma exclusiva para el estudio de caso.

Lugar de entrevista: Taller artesanal “Aly textiles”, comunidad de Peguche.

Fecha de realización: 2021/10/30

Hora de inicio: 10:00 h 10min

Hora fin: 10:00 h 30min

Nombre del entrevistado: Ing. Reymi Lema

Rol en la empresa: Representante Aly Textiles

PREGUNTAS

1. ¿Cómo nació la Aly textiles?

El entrevistado estudió en la ciudad de Quito y como fuente de ingresos abrió un local para poder estudiar y trabajar. Luego entre familiares se formó una microempresa que más bien es como una asociación porque cada uno aporta con experiencia y trabajo para conseguir que el negocio crezca. La empresa se creó hace más de 5 años para elevar la calidad textil del sector e innovar los productos. Debido a la urbanización y la falta de espacio en el centro de la comunidad de Peguche no se pudo instalar las máquinas, se buscó un terreno afueras de la comunidad para evitar molestar a las personas con el ruido que las máquinas y tener más espacio. Se encontró un galpón en el sector Atikpachakama de Peguche para instalar 10 máquinas que se adquirieron a la empresa Paris

Quito S.A. Para poder satisfacer las necesidades nacionales e internacionales se adquirió una máquina Jacquard de China para producir diseños tanto nacionales como internacionales. (02':15")

2. ¿Cuántos años de experiencia tiene en el sector textil?

Desde los 6 años se ha involucrado en el sector textil, ayudaba a su padre en los acabados de las hamacas. A los 12 años salía a vender junto a su padre y a partir de los 18 años empezó a estudiar Ingeniería en Producción Industrial en la Universidad de la Américas en Quito y como fuente de ingresos abrió un local comercial "Aly Textiles", adquirió experiencia como vendedor, productor y estudiante. No obstante, en la microempresa tiene la experiencia de 5 años. (01':05")

3. ¿Existen manual de procesos para la toma de decisiones financieras?

No existe un manual de toma de decisiones porque siempre se decide con base en la experiencia. En este caso la mayor fuente de experiencia es su padre que ayudo en la planificación para la construcción del galpón, que maquinarias se necesita, que productos se venden más, encontrar la materia prima, entre otros. (01':05")

4. ¿Cuáles son las fuentes de ingreso para Aly Textiles?

La principal fuente de ingresos es la producción y venta de textiles, esa es la principal fuente. También existe la venta de remanentes (retazos y guaipes), pero esos son ingresos pequeños que casi no se los considera como principal fuente de ingresos, pero si se los registra. (01':20")

5. ¿La COVID-19 afectó las actividades de Aly textiles?

Si afecto porque algunas empresas cerraron, al principio se suspendió las actividades y se incursionó en otras actividades diferentes, pero después de unos meses de la aplicación de las restricciones se receptaron pedidos. También señala que aprendió a vender en internet con la ayuda de un curso de Marketing. (00':35")

6. ¿La pandemia le obligó a sustituir sus actividades normales (textiles) para emprender en otro negocio? ¿Cuál?

Se buscó otras fuentes de ingresos mediante la venta de tilapia, venta de granos secos, venta de pulpa de frutas y la siembre de maíz. Son actividades diferentes a las textiles, pero generaba una fuente de ingresos. También se trató de sacar un nuevo producto por las restricciones de la

COVID-19, se compró materiales para la confección de trajes de bioseguridad, pero no existió una buena acogida. Existen aún estos materiales de bioseguridad en el inventario que están sin uso. (01':09")

7. ¿La empresa presentó obligaciones financieras con atraso por cuestiones de la COVID-19?

No, porque justo una semana antes de la pandemia, más o menos en marzo del 2020 se aprobó un préstamo de 70000 \$ dólares, los cuales se planteaba invertir para aumentar la producción, pero por efectos de la pandemia se utilizó ese dinero para pagar otras obligaciones como a los trabajadores y el mismo préstamo. (00':56")

8. ¿Las decisiones sobre los gastos e ingresos se basaron en indicadores financieros?

Un empleado contabiliza lo que se produce, el valor de las ventas, el costo de las materias primas, entre otros para crear el balance. Una vez al mes se verifica cuánto dinero se dispone para las actividades y basándose en esos valores y la experiencia se toman decisiones. (01':20")

9. ¿Adquirió un préstamo para operar normalmente en la pandemia?

Se adquirió un préstamo para aumentar la producción, pero a la final sirvió para pagar el mismo préstamo Y pagar a los trabajadores porque las restricciones de la COVID-19 si afecto a las ventas. (00':18")

10. ¿Disminuyo el personal durante la COVID-19?

Al inicio de la pandemia si disminuyo, de hecho, todos los trabajadores buscaron otras fuentes de ingreso porque no se podía pagar los sueldos, de vez en cuando se les llamaba para que cosechen el maíz que se sembrara en un terreno. Actualmente siguen trabajando y la producción si aumento. (00':45")

11. ¿Existe la posibilidad de que estudiantes realicen pasantías en la microempresa? ¿En qué áreas sería?

Si se puede realizar prácticas preprofesionales en áreas como: diseño, producción, contabilidad; hoy existen más áreas que antes. (00':39")

12. ¿Cómo es el proceso de ventas?

El cliente mediante redes sociales se entera del taller artesanal, posterior a eso se recibe la orden de producción con los siguientes detalles: diseño, cantidad, fecha de entrega y destino (agencia de exportación se encarga de gestionar el envío).

Los pagos se gestionan de acuerdo con la negociación, si el cliente se acerca al taller artesanal, el pago se realiza en efectivo. Los clientes que tienen más de 6 meses de antigüedad tienen opción a pagar a crédito hasta en 3 pagos (primera parte al inicio cuando se realiza la orden de producción, segundo pago a mitad de la fecha de entrega y el último pago al momento que se realiza la entrega). El registro se realiza mensualmente, es decir una vez al mes, para ello se usa registros de cuadernos de ingresos. (01':38")

13. ¿Cómo es el proceso de compras?

Se realiza la consulta a los tejedores y se revisa la frecuencia con la que se usa determinado color y mediante ello se realiza la compra de los colores que más se utiliza, por ejemplo, en este caso, el negro, beige y rojo son los colores que siempre están en el inventario de materia prima, se compra 6 fundas de cada color en periodos de 15 días, mientras que colores de uso menor en el diseño se compra 4 fundas.

Existe un presupuesto de 10.000,00 \$ a 12.000,00 \$ para la compra de materia prima y así siempre tener colores disponibles para los diseños. Se realiza los pagos a 3 proveedores específicos que dan la oportunidad de crédito sin intereses de 30 días hasta 60 días. (1':29")

14. ¿Existe una lista de clientes y proveedores?

Al ser limitado el número de proveedores y clientes, no existe un registro formal de los datos. Se usa las facturas para determinar los montos a pagar, los cuales se encuentran en la oficina de Peguche centro. (00':30")

15. ¿Sabe si existe oportunidad de adquirir créditos en instituciones financieras?

Si, el monto para el proyecto de la empresa generalmente lo puede otorgar un Banco, por lo que se acude a ellos. El monto para solicitar se analiza de acuerdo con la planificación de la expansión de la empresa. (00':25")



Universidad Técnica del Norte
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Entrevista

Actividades financieras de empresas textiles

Tema: estudio de caso relacionado con la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Atuntaqui, Imbabura, Ecuador

Objetivo: Realizar la entrevista que servirá de soporte para el análisis de la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

Parte informativa: Se anota los datos necesarios para la información, los cuales se usará de forma exclusiva para el estudio de caso.

Lugar de entrevista: Taller artesanal “Aly textiles”, comunidad de Peguche.

Fecha de realización: 2021/10/30

Hora de inicio: 10:00 h 45 min

Hora fin: 11:00 h 20 min

Nombre del entrevistado: Sr. Gabriel Díaz

Rol en la empresa: Operario Aly Textiles

PREGUNTAS

1. Dentro del proceso de venta esta dar solución a las necesidades del cliente, ¿Cómo lo hacen?

De acuerdo con el tipo de tela que se haya pedido se toma de la bodega, hilos de poliéster o acrílico, el primero es considera el más fino. Los hilos son provenientes de China y existen 3 principales proveedores a los que se adquiere el producto que son: Texas, Delltex y Conson.

Mediante el uso de la matemática y física se calcula el peso de los hilos que se va a usar en el tejido. Se usa para transformar los metros, por ejemplo, en un kilo hay 14000 metros, esto ayuda a no pasar el límite de la capacidad de las máquinas y evitar que tenga daños. Por otro lado, la física se aplica para calcular el nivel de tensión que debe tener cada rollo en las máquinas, esto se realiza con el fin de que los hilos no se rompan o se acumulen y produzcan nudos.

Una vez calculado el peso y los colores para usar en el diseño solicitado, se retira de la bodega los conos de hilos y se coloca en la urdidora en orden y con la ayuda de un contador y un sensor se procede a enrollar los hilos para su posterior colocación en los telares eléctrico.

Existe en el taller dos tipos de máquinas que usan el urdido horizontal y el vertical, ambos tienen la capacidad de producir los diseños que se solicite. El urdido vertical produce las telas en la mitad de tiempo que el horizontal, pero los colores que se ponen se mantienen sin dar oportunidad a cambiar de colores. Por otro lado, en el horizontal se puede modificar los colores después de realizar el urdido.

La humedad o las pelusas pueden provocar que el hilo se rompa o provoquen daños en las máquinas, para ello con experiencia que se ha adquirido se soluciona los inconvenientes de las máquinas y en caso de que sean problemas que no puedan resolver se llama a los técnicos eléctricos, ingenieros mecánicos, entre otros. Hasta en ocasiones se participa en el diseño. (35':00")

Análisis de la entrevista

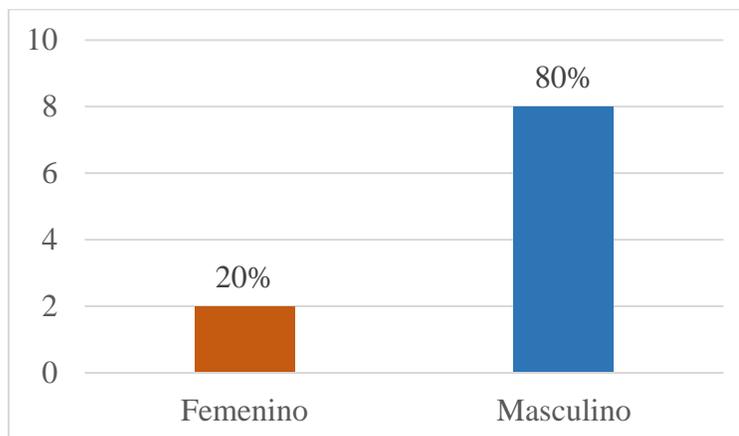
Después de aplicar la entrevista se pudo obtener información que mencionan de forma breve los inicios del taller textil y como inicio en un taller con local en Quito para luego ser una microempresa en donde participa personas de la comunidad de forma interna y externa. Se menciona la inexistencia de una base para la toma de decisiones como son los índices financieros, así como un control de cartera, no obstante, la experiencia y un análisis breve de la información del sistema contable y el registro en Excel de ingresos y gastos contribuyen a la toma de decisiones. Realizar un análisis para reducir o eliminar las debilidades y que permitan ser eficientes y eficaces en la toma de decisiones financieras.

Tabulación, análisis e interpretación de resultados

Con la finalidad de corroborar la información acerca de Aly textiles se aplicó un cuestionario a los trabajadores, de los cuales se muestran los siguientes resultados:

Figura 1

Nivel de participación por género en el taller artesanal.

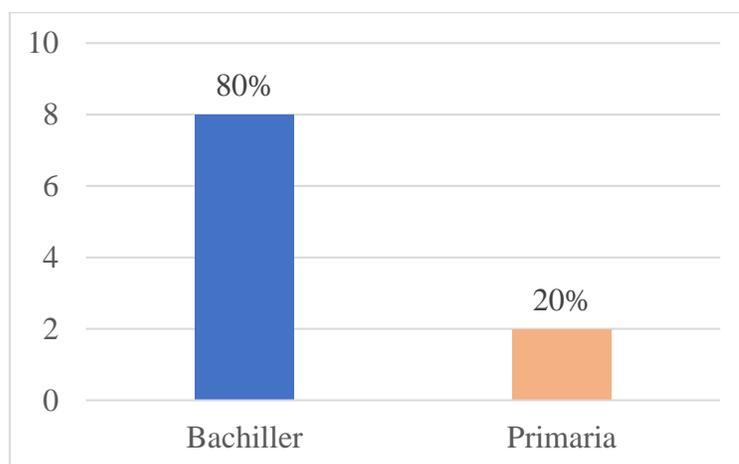


Análisis

La inserción laboral de la mujer en el Ecuador es del 80% en el sector textil, no obstante, en Aly textiles se observa que solo el 20% del personal es femenino que están ubicados en el área de corte y costura.

Figura 2

Nivel de educación de trabajadores

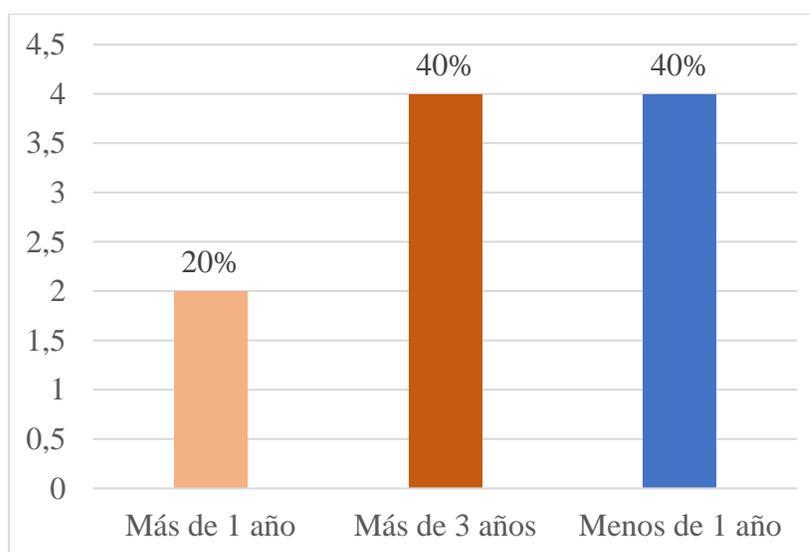


Análisis

Para implementar nueva tecnología es necesario que el capital humano cuente con un nivel de educación que le permita asimilar las instrucciones del uso de herramientas y la manipulación de máquinas, de acuerdo con los resultados se observa que la mayoría, es decir el 80% de los trabajadores cuenta con educación secundaria que ayuda a impulsar la productividad en el taller, además existe mayor oportunidad de que los trabajadores contribuyan a una innovación que beneficie a todos.

Figura 3

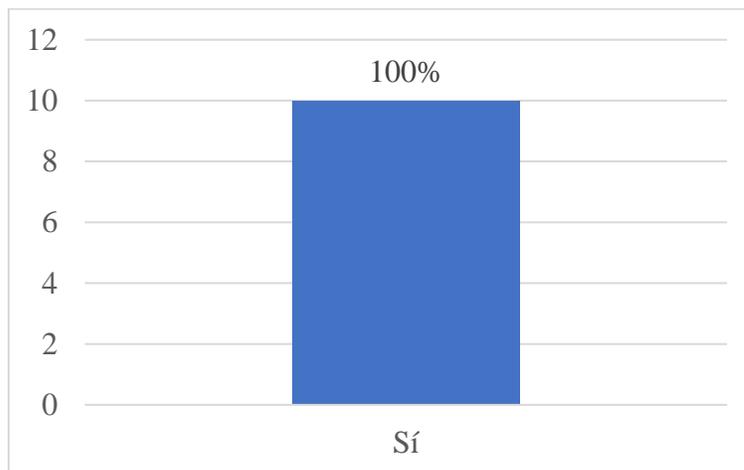
Experiencia de los trabajadores en el sector textil



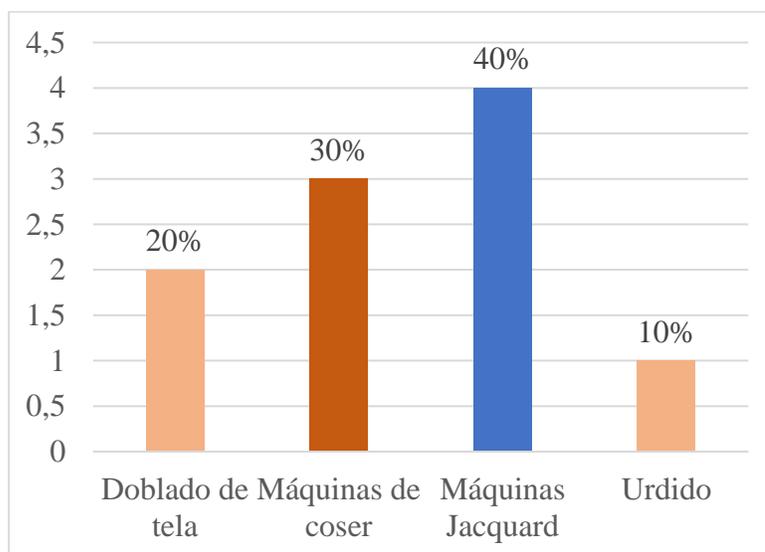
Análisis

Se necesita mínimo de dos años de experiencia profesional para certificarse en el área textil en el Ecuador, en el taller artesanal el 40% tiene más de 3 años de experiencia que ayuda a que se puedan incorporar a capacitaciones con más facilidad.

Un 40% tienen experiencia menor a 3 años y el 20% tiene menos de un año de experiencia que puede ser compensados con el nivel educativo que tiene, es decir al ser bachilleres tienen mayor facilidad de adaptarse a las nuevas tecnologías que permitan contribuir a la innovación en el taller artesanal. Este grupo debe ser analizado para identificar el costo-beneficio que puede generar en caso de integrarlo a una capacitación.

Figura 4*Cumplimiento de pedidos***Análisis**

Todos los trabajadores concuerdan en que se entrega los pedidos de acuerdo con las solicitudes de los trabajadores, esto aporta credibilidad a la empresa para crear una marca confiable.

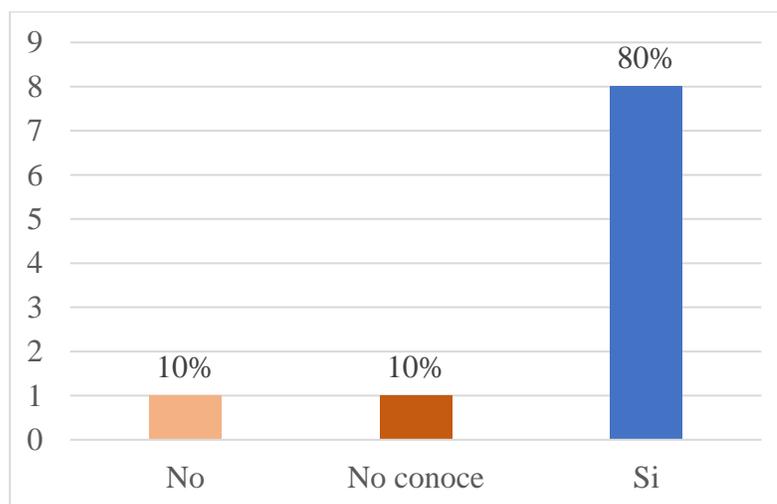
Figura 5*Áreas de trabajo*

Análisis

Existen cuatro áreas de producción que son: el centro de almacenamiento de materia prima, el urdido, máquinas Jacquard, máquinas de coser y el doblado de tela en donde se almacena el producto. En el caso del almacenamiento de materia prima, cada área toma del inventario lo que necesite para trabajar. El 40% de los trabajadores se encuentra en las máquinas Jacquard, a diferencia del Urdido que representa el 10%. En el caso del urdido existe dos máquinas que ayudan en el proceso, pero solo una realiza el trabajo. En el área de las máquinas de coser que representa el 30% se encuentra la mayoría de las mujeres del taller artesanal.

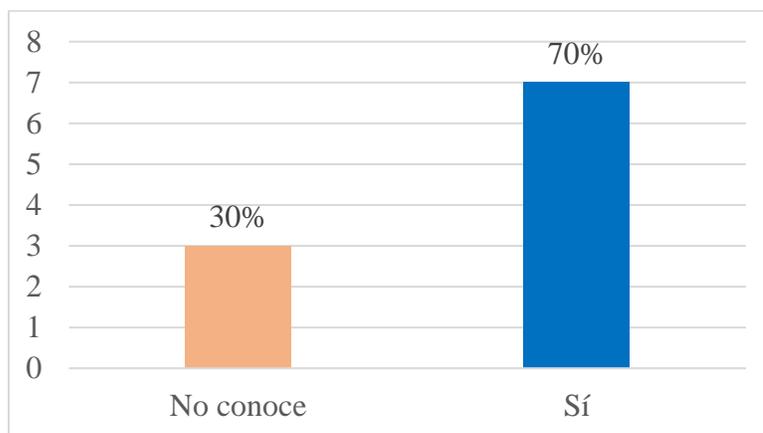
Figura 6

Tecnología productiva

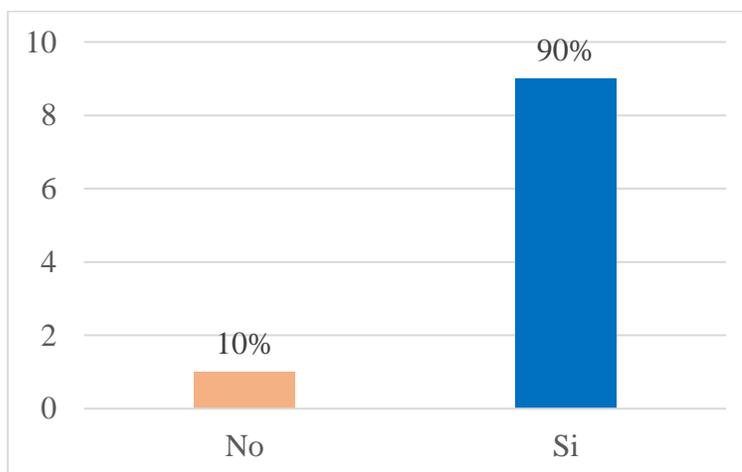


Análisis

Según (Ibujés Villacís & Benavides Pazmiño, 2018) menciona que la tecnología afecta directamente la productividad de las pymes en el Ecuador, es decir para obtener estándares altos en la calidad se debe invertir en la modernización de los quipos de trabajo. De acuerdo con los resultados, el 80% de los trabajadores concuerdan en que el trabajo se realiza con artefactos modernos, de forma fácil y se puede colocar un diseño de forma automatizada. Por otro lado, se tiene que el personal desconoce si las máquinas son modernas o no, debido a que son nuevos y están en proceso de adquirir experiencia suficiente para identificarlos.

Figura 7*Materia prima importada***Análisis**

Un 70% de los trabajadores conoce que los hilos son importados, esto quiere decir que para que exista en inventario deben ser pedidos con anticipación para evitar inconvenientes. Se debe considerar que junto con la tecnología el capital humano es necesario para que el taller artesanal tenga productividad, se puede optar por capacitar al personal para que contribuya con la creación de materia prima en caso de que el costo beneficio sea aceptable.

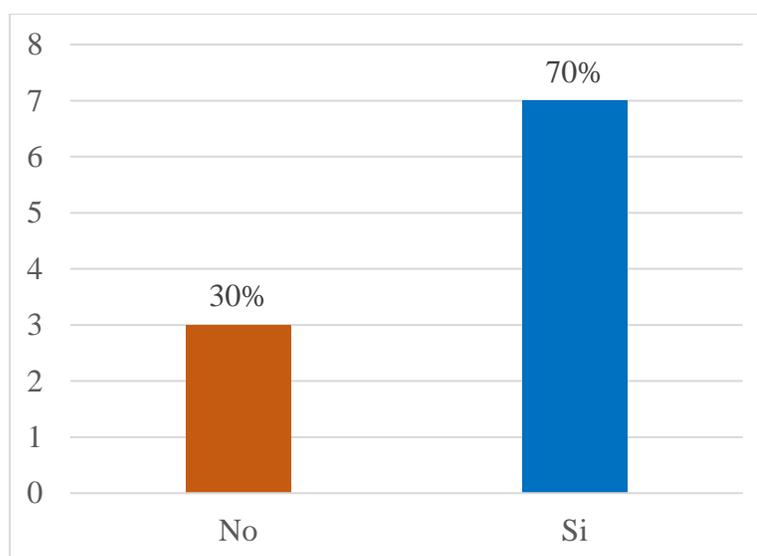
Figura 8*Disponibilidad de materia prima*

Análisis

Se estima que el sector manufacturero tiene mucha dependencia de productos importados, el 46% de la materia prima proviene del exterior. Debido a las restricciones por la pandemia existieron inconvenientes en la adquisición de la materia prima, además existió un aumento en el precio de la materia prima (MPCEIP [Ministerio de Producción, Comercio exterior, Inversiones y Pesca], 2020). El 90% del personal de Aly textiles manifestó que no existió desabastecimiento de materia prima.

Figura 9

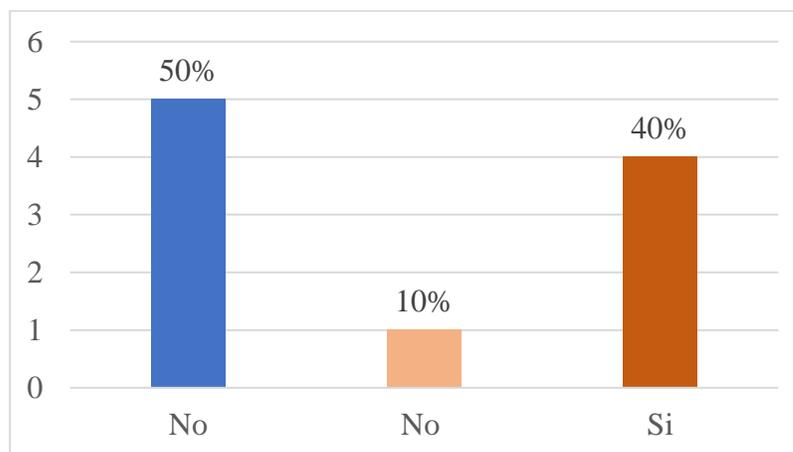
Publicidad de Aly textiles



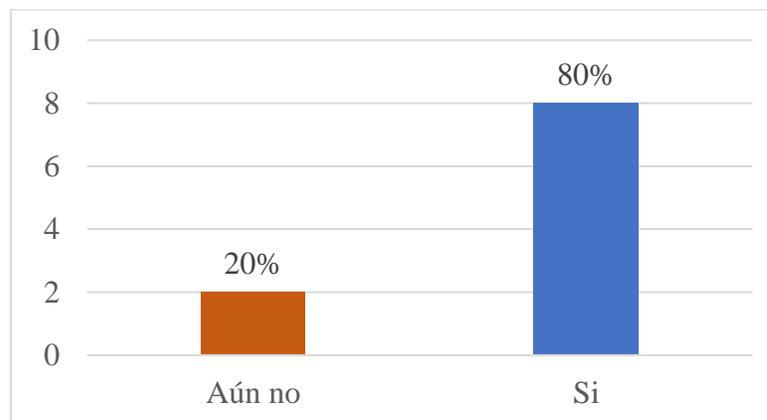
Fuente. Elaborado por la autora

Análisis

Aumentó el número de usuarios de plataformas digitales y se mejoró los servicios de pagos digitales debido al confinamiento, varias MIPYMES aumentaron sus ventas digitales mediante publicidad gratuita utilizando Facebook y Tiktok. La publicidad para toda empresa es esencial para mantener una comunicación con el cliente, además se promueve la marca. Aly textiles mediante WhatsApp y Facebook promociona sus productos, el 70% de los trabajadores mencionan que han visto la publicidad en las redes sociales.

Figura 10*Reparación de máquinas***Análisis**

El personal calificado tiene mayor facilidad de adaptarse a las tecnologías lo que le permite terminar el trabajo a tiempo. De acuerdo con los resultados en el taller se tiene que el 40% del personal ha participado en el mantenimiento de los equipos de trabajo, esto quiere decir que el personal ya sea por la experiencia o por nivel académico aporta a la competitividad de la empresa. Se puede crear un plan de mantenimiento con el 40% del personal y una capacitación estructurada con el 50% del personal que no tienen conocimiento de la reparación de máquinas.

Figura 11*Capacitación en el personal*

Análisis

La capacitación continua aporta a la empresa trabajadores capaces de resolver problemas y disminuye la rotación del personal. El 80% menciona que existieron capacitaciones para trabajar en los diseños o mejorar en el área de costura. La otra parte de los trabajadores al ser nuevos aún no han tenido la oportunidad de participar en las capacitaciones, no obstante, los mismos compañeros realizan la inducción al trabajo en donde dan consejos y recomendaciones para las actividades laborales, se debe considerar que la capacitación a las personas no es un gasto sino una inversión para que la empresa sea eficiente.

Análisis general encuesta a trabajadores de Aly textiles

En la encuesta aplicada a los trabajadores de Aly textiles se puede mencionar que la mayoría son hombres, lo que representa un 80%, las mujeres por otro lado con el 20%. El nivel de estudio que poseen es bachiller en su mayoría, lo que les da la posibilidad de seguir algún estudio superior o tener alguna especialización en un instituto privado, asimismo el 80% tienen experiencia mayor a un año, lo que evidencia que cuentan con capacidad para adaptarse con mayor facilidad a cambios en los diseños en el sector textil. La mayoría de las empresas prefieren personal con experiencia, Aly textiles al tener personas capacitado y con experiencia tiene ventaja competitiva que le permite aumentar su productividad sin bajar la calidad, al mismo tiempo ahorrar recursos en el desarrollo de las actividades.

Los trabajadores han recibido durante su tiempo de trabajo capacitación para crear nuevos diseños en costura, en el caso de algunos trabajadores se mencionó que los mismos compañeros enseñaron en su debido tiempo como manipular las máquinas, esto es una demostración de que se puede realizar capacitaciones entre ellos o enviar a un obrero a una capacitación y el mismo trabajador puede transmitir lo aprendido a los demás trabajadores.

En el área de producción se realizan cambios en la ubicación de las máquinas de coser, ahora se cuenta con un área mucho más grande y en una ubicación estratégica. Tanto las máquinas de coser como de Jacquard son consideradas modernas por parte de los trabajadores, no requiere esfuerzo físico. En el caso de las máquinas Jacquard se cuenta con una computadora que permite ingresar los diseños para su posterior producción.

Ficha de Observación

Aplicación de la ficha de Observación



Universidad Técnica del Norte Carrera de Contabilidad y Auditoría

Ficha de Observación

Actividades financieras de empresas textiles

Tema: estudio de caso relacionado con la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

Objetivo: Realizar una ficha de observación que servirá de soporte para el análisis de la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

Parte informativa: Se anota los datos necesarios para la información, los cuales se usará de forma exclusiva para el estudio de caso.

Tabla 1

Ficha de observación

Nombre de empresa: Aly Textiles	SI	NO	Observación
Filosofía empresarial	X		Existe un documento
Documentos de soporte de gastos e ingresos.	X		El área financiera está junto al taller
Talento Humano		X	No existe un departamento o una persona en específico encargada del proceso de contratación del personal.
Área de diseño	X		Existe computadora y el área está aislado del ruido.
Control de producción	X		Existe un contador automático con sensores que facilita el conteo de los metros de tela producidos.
Manual de funciones		X	No existe un manual.
Asociación con emprendedores del sector	X		Las telas son enviadas a otro punto para perchar.

Análisis de la ficha de Observación

Se observa que no existe un proceso específico que faciliten la toma de decisiones que involucren el ingreso y el egreso de efectivo, como son la contratación de talento humano, esto debido a que solo una persona se encarga de realizar el proceso. Se observa que en el área financiera no están a la vista documentos financieros debido a que se tiene también otra área, en la sucursal No. 2.

1.5.2. Desarrollo de Fuente Secundaria

Definir el entorno externo de la empresa es útil para evaluar los elementos que la afectan, permitirá estudiar factores que no dependen directamente de la empresa, sino del contexto político, económico, social y tecnológico, que tendrán un impacto muy importante en su funcionamiento, es decir facilita la comprensión del crecimiento, declive, retos o dificultades que pueda atravesar la empresa.

Factores políticos

Incertidumbre en la política ecuatoriana.

El deterioro de la libertad de elección en las consultas populares realizadas por las instituciones públicas que controlan la participación de la ciudadanía dentro del sistema político ha generado una alta polarización entre los ciudadanos, provoca desconfianza del poder de la democracia y la política, según Moreno et al., (2021), la política tiene poco apoyo, se estima un 40% piensa que la democracia no funciona en el país, debido a que se presta menos interés por la libertad de expresión y se tiene mayor interés por evitar contraer Covid-19. Existe retroceso en la democracia, los datos estadísticos, la legitimidad de la democracia y las elecciones pueden ser fácilmente manipulados (pp. 83-89).

Debido a la inestabilidad política y la conmoción social por las manifestaciones, por la aplicación de nuevas leyes y la inflación a causa de la pandemia, el país registro 826 puntos en riesgo país, esto es un ejemplo de cómo la inestabilidad política puede afectar directamente a la economía ecuatoriana. La credibilidad y la imagen del país se ve afectadas por la incertidumbre y el poco avance que se tiene en la creación y la aplicación de leyes que mejoren las condiciones sociales y económicas del país.

Reforma tributaria para cumplir acuerdo con Fondo Monetario Internacional.

Se presenta incertidumbre en el tema de impuestos, de acuerdo con FARO (2021) en el año 2022 se firmó un acuerdo con el Fondo Monetario Internacional que genera cambios en la obtención de fondos públicos (FMI), “Este contempla una reforma tributaria para subir los ingresos fiscales en unos \$ 2.000 millones para 2022, con el alza de tres puntos al IVA; este tributo, entonces, llegaría al 15%” (p. 1), otro aspecto que quedó en evidencia es la falta de normativas complementarias, para que exista seguridad en las comunicaciones en medios digitales que permita agilizar trámites en las instituciones.

Factores económicos

Cambios generados en los ingresos por la pandemia.

La pérdida de empleo generado ante la situación por la pandemia provocó un decrecimiento en los ingresos de los trabajadores, de acuerdo con CEPAL (2020) “las previsiones de crecimiento del PIB mundial para 2020 se habían revisado a la baja” (p. 1), lo cual significa un crecimiento del 2,5%. La necesidad de implementar automatización a las infraestructuras de las empresas por mejorar la productividad o cumplir con las medidas de bioseguridad (distanciamiento obligatorio y uso de mascarillas) provocó el reemplazo de puestos de trabajo por software o máquinas que no necesitan la supervisión humana, aumentó el empleo informal, sumado a esto las restricciones de movilidad disminuyeron las ventas en tiendas físicas, los niveles de ingresos de las personas se vieron afectadas, llegando incluso a volver a la condición de estar en pobreza extrema.

El dinamismo en el comercio internacional durante la pandemia.

La tensión creada entre Estados Unidos y China provocó una disminución en la dinámica del comercio internacional, en 2019 disminuyó un 8,6% y los precios bajaron en un 8%. Para el año 2020 el panorama no era favorable, a partir de enero los valores fueron disminuyendo, pasando de -18,5% a -43% en el primer semestre del año.

La disminución de las rutas aéreas y el retorno vacío de contenedores por la ausencia en ambos extremos de la cadena de suministros ha reducido la liquidez en los pagos y modificado la logística internacional. No obstante, Según Unidas (2020), el comercio electrónico contribuyó a que se dé continuidad en las actividades mediante la reducción de viajes y la coordinación del personal (pp. 17-18).

Situación de las exportaciones en Ecuador ante la pandemia.

El sector textil representa el 1% del PIB del Ecuador y hubo un decrecimiento del 9,9% en esta rama. Entre el periodo de 2020 y 2021 registró una recuperación en los valores de exportación llegando a \$ 1.143 millones en el último año, esto con un 26% de incremento. Por otro lado 2020 ha sido un año difícil, la baja demanda global junto con la caída del -19% de importaciones, provoco que las empresas textiles perdieran competitividad y productividad (Lucero, 2022).

La tensión entre Ucrania y Rusia, así como los daños que causó los huracanes en el Golfo de México provocó el incremento en el precio del petróleo, esto sumado al aumento de las exportaciones mineras aumento las exportaciones y se espera que siga en tendencia (Jumbo Ordóñez et al., 2020).

Relación entre China y Ecuador se fortalece.

China se recuperó de la crisis llegando a tener 18,3% en crecimiento de su PIB, esto con ayuda de la logística y la infraestructura adecuada para el teletrabajo junto con el uso de trajes de bioseguridad permitieron recuperar el ritmo de producción.

El presidente de Ecuador planea aumentar el negocio con China en un 35%, se bajará o se eliminarán los impuestos a la salida de divisas, no obstante, esto podría afectar al sector textil, para crear un mercado competitivo se planea determinar periodos de desgravación para que tengan tiempo de aumentar su productividad, de acuerdo con (América Economía, 2022). Esto traería nuevos competidores, pero a la vez abarataría los costos de la materia prima que se importan, la creación de valor agregado mediante el uso eficiente de los recursos será una forma de ser competitivos en el mercado.

Créditos de inversión para sector textil.

Los sectores que más consumen créditos de entidades financieras son las compra y venta de vehículo y las empresas manufactureras, esto quiere decir que de los 20 segmentos de crédito que existe, el productivo para pequeñas y medianas empresas es la que más se ajusta a la realidad del sector textil. Existen líneas de crédito en diferentes instituciones financieras que promueven las inversiones en MIPYMES, la tasa de interés referencial es 10,25% y 11,26% y estos porcentajes deben ser utilizados para la perspectiva financiera de los prestamistas en la toma de decisiones (Revista líderes, 2020).

Social

Ecuador aplica plan de vacunación con éxito.

El ministerio de salud implemento un plan de vacunación, Ecuador fue el segundo país en Latinoamérica en iniciar la campaña, con 9 millones de dosis en 100 días a partir de mayo 2021. El plan de vacunación aceleró el proceso de la normalidad y la reactivación económica en el Ecuador, el Ministerio de Finanzas destinó 75 millones de dólares para la adquisición de vacunas efectivas y seguras para la población (Ministerio de Economía y Finanzas, 2021).

Las vacunas en primera instancia se inocularon al personal estratégico, es decir a los médicos y personas que tiene mayor exposición al virus, después se procedió a la población vulnerable, siendo estas las de tercera edad y niños, finalmente se vacunó a la población en general; esto ayuda al regreso de clases presenciales, reactivación de eventos sociales con aforo limitado y con medidas de seguridad. El plan de vacunación de la segunda dosis fortaleció la inmunización de la población, lo cual favoreció la reactivación económica.

Cambio en el comportamiento de consumo.

El estilo de vida se ve afectado por el nivel de ingresos, la pandemia provocó de acuerdo con (Enríquez & Sáenz, 2021) “aumento del desempleo y el subempleo, pero también disminuye la calidad del trabajo a través de la reducción de salarios, el consumo de bienes y servicios y el acceso a la protección social”. Lo que sumado a la desigualdad de género que ya existía provocó pérdidas en los ingresos de las familias.

El avance de la tecnología permitió que la población accediera a tiendas virtuales, lo cual permitió que las personas tengas más variedad de bienes y servicios, además de diferentes precios y calidad. Por otro lado, Araque Jaramillo et al., (2022) menciona que también existió un panorama negativo, “La afectación más relevante es que las empresas maduras se han visto más afectadas en la cancelación de pedidos de clientes” lo cual afectó a la liquidez de las MIPYMES por lo que se vieron obligados a crear nuevas medidas para incentivar el pago por parte de los clientes, todavía así se registraron significativas perdidas por impagos.

Programa de capacitación a emprendedores.

Para fortalecer la inserción estratégica de los emprendedores existe programas de MIPRO (Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca) que tiene como objetivo: incrementar la productividad, los servicios relacionados, la calidad, el encadenamiento, la asociatividad, la articulación públicos – privada, el desarrollo de polos productivos y la territorialización de la política productiva, en la industria, de acuerdo con MIPRO (2022) lo que promueve actividades como:

- Capacitar a los MIPYMES, Artesanos, Emprendedores y actores de la EPS (Economía Popular y Solidaria) en herramientas tecnológicas para la comercialización y mercadeo de sus unidades de sus bienes y servicios.
- Fomentar el diseño, fabricación y comercialización de bienes y servicios diferenciados de las MIPYMES, Artesanos, Emprendedores y actores de la EPS.
- Fomentar la adaptación y adopción de TICS a las MIPYMES, Artesanos, Emprendedores y actores de la EPS.

Tecnológico

Teletrabajo como respuesta ante los efectos de la pandemia.

Se cambió la cultura laboral, al implementar el teletrabajo, en el caso de Ecuador debido a la falta de estructura se pudo evidenciar de acuerdo con (Enríquez & Sáenz, 2021) que menos de 4,6% no puede trabajar desde su casa debido al nivel de conectividad. Por otro lado, las empresas no contaron con la infraestructura suficiente y el personal capacitado para operar bajo esta modalidad que para algunos expertos puede brindar un equilibrio entre la vida familiar y laboral.

El teletrabajo fue una respuesta para algunos de los sectores que ya venían planteado esta solución para problemas como la vida familiar, la congestión vehicular y descontaminación; no obstante, para el caso de manufactureras como actividades agrícolas esto no ha sido una solución viable a menos que se implante un sistema de automatización que requiere un alto costo de inversión. De acuerdo con (Weller, 2020, p.12) menciona que existen actividades como trabajos manuales que nos es posible realizarlo por teletrabajo ya sea por el poco acceso a la digitalización o una estructura deficiente, esto sumado a las medidas de distanciamiento provocaron que las actividades disminuyeran casi un 35% en las actividades manufactureras.

Maquinarias modernas mejoran la productividad.

En los últimos años las empresas del sector textil aumentaron su productividad debido a la implementación de nuevas tecnologías a esto se debe agregar el capital y la mano de obra (Ibujés Villacís & Benavides Pazmiño, 2018). En el sector textil ya se venían importando maquinaria moderna para tener mayor competitividad, así como la productividad. Al tener la capacidad de crear productos con diseño novedosos y de excelente calidad se cumplió con la demanda local y se planea tener mayor participación en el mercado exterior.

En las empresas medianas a diferencias de las pequeñas se muestra más atención por la innovación, de acuerdo con, Araque Jaramillo et al., (2022) “Las innovaciones en procesos también reflejan diferencias significativas. El 90,6% de las empresas medianas realizaron cambios o mejoras en los procesos de producción frente al 79,7% de las microempresas” (p. 42), asimismo en la innovación en la comercialización de nuevos productos se observa que las medianas empresas contribuyeron con mejoras.

Las ventas digitales promueven el comercio

La implementación de herramientas tecnológicas impulsó el comercio digital, para ello fue necesario implementar infraestructura suficiente y esto llevo a crear nuevas oportunidades comerciales. Empresas pequeñas o grandes desde cualquier lugar pudieron acceder a mercados internacionales y reducir costos y aumentar la variedad de bienes (World Trade Organization [WTO] & World Bank Group [WBG], 2021, pp. 16-20).

Ecuador desarrollo la automatización de procesos, por ejemplo, mediante el gobierno electrónico se realiza trámites por internet, atención al cliente mediante chatbot, analítica de datos, entre otros. Asimismo, empresas que tienen relación con el comercio electrónico crecieron, tipti que se dedica a la compra y entrega de producto por internet logró posicionarse como una las empresas que más creció entre la pandemia. Los consumidores han cambiado y las empresas que quieran sobrevivir deben seguir a través de la tecnología acciones para satisfacer a los consumidores (Astudillo, 2020).

Análisis FODA

Tabla 2

Matriz FODA

Factores internos	
Fortalezas	Debilidades
F1: Especialización en la línea de productos, diseño acorde a las necesidades específicas del cliente.	D1: Limitada variedad de materia prima.
F2: Implementación de máquinas modernas.	D2: Inexistencia de un plan de gestión financiera.
F3: Conocimiento de Marketing y uso de sistema contable propio.	D3: Dependencia de productos importados.
F4: Experiencia del recurso humano.	D4: Deficiencias en promoción y publicidad de productos.
F5: Alianzas con micro emprendedores del sector.	D5: Estimación mensual de inventario real de la materia prima y de los productos terminados.
Factores externos	
Oportunidades	Amenazas
O1: Reactivación productiva.	A1: Productos sustitutos a bajos costos.
O2: Innovación tecnológica.	A2: Incremento de impuestos.
O3: Instituciones públicas ofertan capacitación.	A3: Nuevos competidores.
O4: Programa de prácticas preprofesionales en universidades	A4: Variabilidad en cambio de precios de materia prima.
O5: Plan de vacunación.	A5: Cambios en el hábito de consumo.
O6: Oferta de créditos para las MIPYMES.	A6: Pandemia

Síntesis FODA

F1-O2

La especialización en la línea de productos es una fortaleza que permite crear nuevos diseños acordes a las necesidades específicas del cliente, sin la necesidad de desperdiciar tiempo y dinero. Asimismo, la adquisición de máquinas automatizadas mejora el producto ya existente, existe innovación tecnológica en el sector textil que inclusive mejora las condiciones laborales de los trabajadores.

F2-O6

La implementación de máquinas modernas es una ventaja competitiva que tiene el taller artesanal, debido a que se puede producir en la mitad de tiempo lo solicitado, además de implementar diseños únicos con mayor comodidad. En el caso de que se quiera ampliar la capacidad de producción, existe la posibilidad de solicitar un crédito de instituciones financieras. Existen créditos dirigidos para las MIPYMES que ofrecen cantidades y formas de pago que convienen al sector textil.

F2-A3

Nuevos competidores en el mercado pueden ser un obstáculo para cumplir con las ventas establecidas, una forma de enfrentar esta situación es mediante una mejora de producto y esto se puede lograr mediante la implementación de máquinas modernas. La implementación de nuevas herramientas de trabajo debe ir acompañado de una capacitación para el uso y aprovechamiento de los recursos.

F3-A5

Al aplicar los conocimientos de marketing se puede lograr un adecuado manejo de los canales de comunicación entre el cliente y el vendedor son clave al momento de cerrar un trato porque se puede considerar si se ha cambiado los hábitos de consumo del cliente. Además, el uso de sistema contable propio permite ahorrar gastos en el pago de licencias a terceras personas.

D1-O2

La limitada variedad en la materia prima puede restringir la creación de nuevos diseños e intentar crear nuevas combinaciones que mejoren el producto, una solución puede iniciar con la implementación de nueva maquinaria para crear materiales nuevos con errores mínimos que permitirá dar mejores productos a los clientes. También mejora la productividad de la empresa y reduce los costos.

D4-O3

Para atraer clientes y mantenerlos, se debe manejar un programa de promociones para tener una comunicación que permita tener una retroalimentación y mantener una base de datos para satisfacer con excelencia las necesidades del cliente. MIPRO facilita capacitación de implementación de marketing digital, gestión de calidad, entre otras áreas para mejorar la productividad de las empresas.

D1-A6

La pandemia causó un cuello de botella en el abastecimiento de materia primas de diferentes sectores, esto hace que las actividades no se desarrollen normalmente por la limitada variedad de materia prima. En el sector textil se puede identificar el periodo en que se recibe mayor cantidad de pedidos para abastecerse a tiempo de la materia prima.

D3-A5

La dependencia de productos importados hace vulnerable a cambios en el periodo de entrega o en los precios, esto puede alterar los precios del producto final. Por otro lado, el cambio en el hábito de consumo puede generar incertidumbre, en el caso del taller artesanal existe la experiencia y la maquinaria necesaria para seguir las tendencias de los clientes.

1.5.3. Conclusión diagnóstica

Luego de realizar el análisis FODA se puede evidenciar que existen factores internos y externos que afectan al desarrollo del taller artesanal, entre los cuales se puede mencionar:

La adquisición de máquinas modernas, capacitaciones gratuitas, experiencia del personal y la alianza con micro emprendedores del sector que permitieron afrontar los efectos de la pandemia.

El Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (MIPRO) facilita a los emprendedores del sector de producción capacitaciones gratuitas para que puedan acceder a conocimiento de TICS, esto beneficia a la empresa para que tenga mayor facilidad de implementar máquinas modernas que mejoren la productividad de la empresa. La implementación de tecnología como sensores mejoran el control de producción y el uso de la materia prima de acuerdo con las medidas, peso, color y la calidad del producto. Esto beneficia el control de inventario de materia prima y de productos terminados, mejorando así el tiempo en la toma de decisiones que conlleva de la gestión de pagos a proveedores y la anticipación oportuna a nuevos pedidos de materia prima.

Otro factor favorable es el personal con experiencia, en ocasiones al presentarse daños o fallas en las máquinas se puede detener la producción por días, y el personal al contar con la experiencia suficiente pueden solucionar problemas técnicos, solo en ocasiones se necesita la presencia de ingenieros o técnicos electricistas. También, en ocasiones el empleado puede intervenir y contribuir en la creación de nuevos diseños, con la experiencia de los empleados se puede crear planes de mantenimiento y de esta forma ahorrar gastos por pagos a terceros.

El aumento de competidores puede generar incertidumbre, una manera de afrontar esta situación es la implementación de marketing y el uso de medios digitales para llegar a más clientes nuevos. Las redes sociales como Facebook, WhatsApp, mejoran la comunicación, presentación y la interacción con el cliente, sin importar la distancia o el idioma, se puede acceder a mercados globales.

El cuello de botella causado por la pandemia afectó el abastecimiento de la materia prima, esto no permitió cumplir con las actividades planeadas, no obstante, las restricciones de exportación y la poca demanda hizo que no se notara tanto este efecto. En el sector textil se puede identificar el periodo en que se recibe mayor cantidad de pedidos para abastecerse de la materia prima a tiempo, una reserva adecuada beneficiaría en épocas donde por el tiempo en la importación

ocurran desfases en las fechas de entrega. Otra alternativa es que las empresas del sector ecuatoriano aprovechen esta oportunidad para producir materia prima como el nilón y el poliéster, mediante inversiones estratégicas.

El reto está en integrar la información que permita una toma de decisiones oportuna de acuerdo con los objetivos planteados. Un análisis a la evolución de la actividad financiera refleja el comportamiento histórico a fin de anticiparse a posibles escenarios y crear estrategias que permitan actuar eficazmente.

CAPÍTULO II

Marco Referencial

2.1. Objetivos

2.1.1. *Objetivo General*

Fundamentar teóricamente el estudio la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.

2.1.2. *Objetivos Específicos*

- Determinar los términos que se emplearán en la fundamentación teóricamente del estudio de caso la actividad financiera frente al covid-19 en la microempresa Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Definir los términos que se emplearán en la fundamentación teóricamente del estudio de caso la actividad financiera frente al covid-19 en la microempresa Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Relacionar dialécticamente los términos que se emplearán en la fundamentación teóricamente del estudio de caso la actividad financiera frente al covid-19 en la microempresa Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.

2.2. Estado de arte

Ecuador está conformado por 24 provincias que están divididas en 4 regiones naturales. Asimismo, existe una división de 9 regiones de acuerdo con similitudes culturales, sociales, económicas y productivas, las cuales ayudan a administrar de mejor forma las actividades de acuerdo con Planifica Ecuador.

2.2.1. *Imbabura*

Es una de las provincias de la República del Ecuador y se encuentra en la zona administrativa uno, con las provincias de Esmeraldas, sucumbíos y Carchi. Está situada en la región interandina o sierra y su capital administrativa es Ibarra, conocida también como la ciudad blanca.

Imbabura es conocida como la provincia de los lagos, también posee una riqueza pluricultural y multicultural que le ha dado un reconocimiento por parte de la Organización de las Naciones Unidas para la Cultura, las Ciencias y la Educación (UNESCO) como Geoparque

mundial según el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD), (GAD Imbabura, 2021). Tiene un territorio de 4611 km² y limita con al norte con Carchi, al sur con Pichincha, al occidente con Esmeraldas y al este con Sucumbíos. Posee 6 cantones que son: Ibarra, San Miguel de Urququí, Pimampiro, Antonio Ante, Cotacachi y Otavalo que en su totalidad tiene 445175 habitantes.

Los imbabureños tienen como idioma el español y el kichwa, se dedican a la agricultura, ganadería, calzado y textilera. Uno de los cantones reconocidos como capital textil es Atuntaqui por su innovación y también porque fue pionera en la costura, telares y aguares del norte de país.

2.2.2. Capital textil

Antonio Ante es un cantón de la provincia de Imbabura que posee una extensión de 79 km². En términos económicos y poblacionales Atuntaqui es la tercera ciudad más importante de la provincia de Imbabura y debido a su tradición es catalogada como la capital textil del país.

Las parroquias de Andrade Marín y Atuntaqui son un referencial en Ecuador en esta industria. Andrade Marín contaba hasta 1965 con un imperio el más grande de la Industria Textil, la Algodonera “SA” que dio albergue a más de 750 trabajadores de acuerdo con el (GAD Antonio Ante, 2021). Esto condujo a que la localidad se instaurara como eje económico del cantón y del país desde 1926 hasta la década de los 70. Durante este tiempo, Antonio Ante, fue un centro de comercio de hilos y telas de algodón; los mejores a nivel de Ecuador y sur de Colombia, de esta manera fue un referente importante desde el punto de vista textil para Atuntaqui.

La mayor parte de fábricas textiles se encuentra en Atuntaqui, cuyo nombre proviene del quechua Hatun que significa grande y Taqui sinónimo de tambor, es decir “Gran Tambor”. La posición geográfica de Atuntaqui limita al Norte con el Cantón Ibarra, Sur con el cantón Otavalo, Este con el Cerro Imbabura y al Oeste con los cantones Cotacachi y Urququí. Posee un clima templado que permite que exista la actividad agrícola. En el siglo pasado las industrias sobresalientes fueron las manufacturas de tejidos de lana y cabuya en San Roque y la Zapatería en Atuntaqui. Hoy la agricultura y la producción textil ayudan a dinamizar la economía de Atuntaqui.

Según García (2020) el 95 % del mercado es nacional y el resto está en busca de internacionalizarse, no obstante, solo el 2 % de las empresas textiles ha logrado la meta, esto quiere decir que una gran parte de las empresas no cuenta con medidas internacionales, es decir estándares que ayuden a gestionar la producción y ventas de manera eficaz. Esto puede afectar en la

implantación de medidas ante situaciones de emergencia que obstaculicen la supervivencia de las empresas. Sin embargo, (GAD Antonio Ante, 2020) menciona que, en la pandemia, iniciaron con la confección de artículos de bioseguridad, cumpliendo con todos los protocolos, salubridad e higiene, procesos de desinfección de la materia prima, pruebas de control de calidad para comprobar la efectividad de los productos y así evitar la propagación del Covid-19, lo cual las autoridades reconocieron como una iniciativa apropiada.

Por otro lado, (Deloitte, 2020) menciona que desde un punto de vista financiero y operativo, las empresas deben responder y acelerar sus planes de contingencia, pensando que las acciones y decisiones que se tomen hoy pueden cambiar definitivamente el curso del negocio. Ante una emergencia global, que genera tal volatilidad e incertidumbre en los mercados para ello es necesario que los negocios sean proactivos en la evaluación de las capacidades de la empresa.

Sumando a la Pandemia se encuentran otros problemas que las empresas mencionan como es el contrabando. La Asociación de Industriales Textiles de Ecuador (AITE) (2019), da a conocer que existe un contrabando de 200 millones de dólares anuales entre las fronteras con Perú y Colombia, sin embargo, para (García, 2020), existe otro problema en el cantón de Atuntaqui que a pesar de que su principal mercado es doméstico, la internacionalización, esto sumado a una crisis sanitaria sacan a luz que las PYMES del sector textil enfrentan dificultades. También se identifica la existencia de una brecha en la productividad de las microempresas frente a empresas grandes, según La Comisión Económica para América Latina (CEPAL) (2020) menciona que las grandes empresas tienen 75% de productividad frente a las pequeñas que solo alcanzan el 29%. Además, el 95% de empleos se encuentran en empresas pequeñas y sin embargo es donde más informalidad en el área de conocimiento y capacitación laboral existe.

En otro aspecto también la falta de inversión directa a afectado a las empresas según (Camino & Armijos, 2020) existe -63% en inversiones directas en Ecuador debido a las políticas de confinamiento y las acciones tomadas por el gobierno no han tenido los resultados esperados lo que perjudica el crecimiento tanto interno como externo del sector de producción. La CEPAL (2020), menciona que en Latinoamérica existe un fuerte impacto en el área textil y de moda para la cual no estaban preparados y por ende es necesario que existan medidas o estrategias que se puedan seguir para mejorar una gestión que permita a la empresa sobrevivir ante situaciones como la actual pandemia.

2.2.3. Peguche

En el cantón Otavalo se encuentra la parroquia de Miguel Egas Cabezas fundada el 9 de junio de 1946 de acuerdo con GAD Otavalo, (2021) también es conocida como Peguche, dentro de la zona se realizan artesanías de las cuales destaca los textiles. Según Ecuador.com, (2021) la mezcla entre el trabajo humano del sector y la tecnología occidental crearon las condiciones adecuadas para introducir el telar a pedal y el torno de hilar. Hoy existen varios talleres artesanales dedicados al sector textil como fuente de ingresos económicos.

2.3. Desarrollo del marco teórico

2.3.1. El sector textil

Textil viene de la palabra textus cuyo significado es “tejido” en las que se usan como materiales fibras de origen vegetal, animal o sintético para crear hilados o tejidos para la confección de ropa, lencería, cortina, entre otros (Bonifaz, 2021). Se considera la existencia del textil desde las épocas en la que se empezó a vestirse el hombre.

El sector textil es el que emplea la mayor mano de obra frente a otros sectores de producción, (Westreicher, 2020) menciona las siguientes características:

- Se considera como industria ligera porque para en el proceso de producción no se utiliza grandes cantidades de materiales a diferencia de otros sectores como el metalúrgico o el minero.
- Se utilizan productos naturales como sintéticos.
- Los productos del sector textil se consumen durante todo el año.
- Pertenecen al sector secundario que se caracteriza por transformar la materia prima en bienes de consumo final.
- Está vinculado con la industria de la moda.
- La demanda cambia de acuerdo las épocas del año.

El sector textil es uno de los sectores que más crecimiento ha tenido, cerca de un 37% es el estimado anual, esto se produce debido a que las compañías incentivan la moda y el cambio de prendas de vestir de forma periódica. Esto es un escenario favorable para las empresas textiles que buscan expandirse, hoy existen servicios de envío que facilitan la gestión del transporte y se disminuye los costos que pueden ocasionar los servicios de entrega.

Hoy existe una necesidad de cubrir el sector textil con formas de producción sostenible, se calcula que en esta área existe cerca de 200 millones de plazas de empleo y es una fortaleza que las empresas pueden desarrollar mediante alianzas con países avanzados o en vías de desarrollo. En el caso de las empresas internacionales existe la ventaja de producir a gran escala para reducir costos, no obstante, aumenta los costos en telecomunicaciones y gastos de asesoría jurídica para dar cumplimiento de las leyes en países donde interviene la cadena de producción.

Uno de los cambios de hábito que es notable es la preocupación por la producción sostenible, los consumidores activos tienen acceso a nuevos productos y mercados que ofrecen servicios y productos de calidad elaborados de manera más limpia. Existen investigaciones de sustancias químicas que pueden usarse en el sector textil para emitir menos contaminantes y así llegar a una economía verde.

El sector textil mueve cerca de \$2.5 billones de dólares al año, es por esta razón que se busca mejorar las condiciones sociales, políticas, económicas y tecnológicas para promover un crecimiento sostenible. En el político se han creado sindicatos articulados para mejorar la responsabilidad social y empresarial, programas de comercio justo para contribuir a la equidad de los precios y tratos. Por el tema económico se pone énfasis en crear materia prima sostenible que tengan precios accesibles para su distribución en países en desarrollo, además de esta forma se puede crear nuevos modelos de negocios enfocados en crear valor en diseños y gestión adecuada de recursos. En el aspecto social se deben mejorar las condiciones sociales de los trabajadores y en el tema tecnológico, la eliminación de metales pesados contribuye a que reduzca los compuestos sospechosos que pueden provocar daños en la salud (Luque González, 2018).

Cada vez existe mejores tecnologías que benefician a una producción sostenible, en esto también se genera una mejora en las condiciones de vida mediante la creación de plazas de trabajo y productos amigables para la salud y el medioambiente. Los consumidores cada vez son más conscientes de los límites que existen en la obtención de los recursos, sienten el compromiso de mejorar aspectos relacionados con el sector textil, la relación entre las políticas y la aplicación de nuevas materias primas más sustentables que están a disposición en el mercado pueden aportar a que las empresas tengan un desarrollo basado en la responsabilidad social empresarial.

El sector textil en Imbabura

El sector textil forma parte del cambio de la matriz productiva y al sector conformado en su mayoría por familiares pueden presentar algunos puntos clave que se pueden mejorar y pudieron ser clave para afrontar la pandemia. Un ejemplo es la contratación de seguros, se estima que solo el 20% de las empresas tienen un seguro contra eventos catastróficos o incendios, y solo el 9% tiene seguro contra los daños en las máquinas. Un seguro es una inversión que puede ahorrar a futuro gastos en reparaciones y da tranquilidad ante los riesgos. Asimismo, la poca confianza que tiene el sector textil al marketing puede afectar al desarrollo de los negocios, se considera que se fidelizan de 1 a 20 clientes al año, el cual es un número que puede subir si existiera planes de marketing. En el caso de las materias primas 6 de 10 productores utilizan materia prima nacional y 50% considera que, si se puede fabricar la materia prima en el país, esto requeriría de maquinarias modernas a los que los empresarios estarían dispuestos a acceder mediante fuentes de financiamiento (Brucil Almeida et al., 2017).

Según (Primicias, 2021) En los periodos de 2019 y 2020 se ha identificado un crecimiento en la exportación de hilado, ropa para hogar, alfombras, tapices, productos especiales, entre otros. Esto se debe a que países vecinos como Colombia y Chile prefieren el mercado ecuatoriano para evitar importar productos de Asia. No obstante, las ventas internas se contrajeron por el contrabando y la falsificación de productos y la débil gestión operativa (Jácome Viteri et al., 2017).

Imbabura es reconocido por el diseño de sus tejidos, antes de la llegada de los españoles ya se tenía los conocimientos de la textilera, se tejía en cashua y con la llegada de los telares de madera se aumentó la producción textil sin perder los diseños y colores característicos de la zona El Universo (2016). Los productos tienen acogida en el mercado nacional e internacional, siendo esta última clave para el desarrollo. No obstante, el contrabando de acuerdo con Ortega, (2021) es un delito que se busca controlar para lograr un desarrollo y posicionamiento en el mercado nacional e internacional.

2.3.2. La actividad artesanal

Es un agente económico contribuyente y sustento de su familia, cuyo lugar de trabajo es la casa o sus alrededores, habitualmente se encuentra con retos al momento de obtener créditos debido a limitaciones tanto de educación o de recursos. La falta de análisis de acuerdo con objetivos puede ser un limitante de acuerdo con (Sandoval Malquín et al., 2021) el poco acceso por condiciones sociales, económicas, financieras o sociales provoca que las ganancias generadas sustenten el pago de deudas, y no se utiliza para generar cambios sustanciales en los negocios.

El diseño artesanal es tiene un valor histórico, demuestra la evolución mediante “una transformación de la percepción del sentido estético de la población. Asimismo, el aporte de los grupos étnicos y su producción artesanal a través del trabajo en los talleres artísticos, dan cuenta del engranaje social” (Ponce Pérez & Cornejo Ramón, 2021), para construir un diseño textil y propio es necesario una interacción social. Por ello los productos elaborados de forma artesanal tienen valor agregado por el que las personas están dispuestas a pagar.

Existe en Ecuador cerca de 300 mil talleres que emplea mano de obra por lo que se la considera dentro estrategia para la generación de empleo, se considera que el país tiene alto potencial al tener artesanos que buscan crecer en el mercado y tener clientes nacionales como extranjeros (Lituma Yascaribay et al., 2020). Además, se considera a los emprendimientos artesanales como pequeñas y medianas empresas (PYME).

2.3.3. El financiamiento en la MiPymes

Las MiPymes son fuentes de trabajo y desarrollo económico, no obstante, existe preocupación debido a que en la mayoría de las instituciones financieras otorgan créditos a tasas referenciales altas, las cuales no es posible cubrir con las ganancias que obtienen las microempresas (Lituma Yascaribay et al., 2020). Hoy existen instituciones financieras que otorgan créditos acordes a las características y cuotas accesibles de acuerdo con la capacidad de pago de la microempresa. Sin embargo, para ello es necesario que se lleve registros de ingresos y egresos para que se analice la capacidad de pago. También los estados financieros ayudan a verificar el comportamiento de la actividad financiera para tomar decisiones objetivas para el financiamiento de la microempresa.

Actividad financiera

Mediante la obtención de ingresos y el uso adecuado de ello, la actividad financiera ayuda a cumplir los objetivos de la empresa. De acuerdo con (Luque González, 2018) se recomienda a los clientes considerar la actividad financiera para determinar la capacidad de la empresa. El control de proveedores en tiempo real junto con una adecuada gestión pueden ser una ventaja para obtener mayor capacidad financiera.

Estados financieros

Román (2017) menciona que los Estados financieros representa la información financiera mediante una estructura que refleja la situación y desarrollo financiero de un determinado periodo. Es decir, forman parte de la toma de decisiones debido a que en su estructura está la situación económica de la empresa la cual se utiliza como fuente de información.

Estado De Situación Financiera. – Presenta la información de recursos y obligaciones financieras de la organización en un periodo determinado, es decir las disponibilidades de los activos, los pasivos y el capital contable de una determinada fecha.

Estado de Resultado Integral. – Muestra el resultado obtenido entre los ingresos y gastos generados en la entidad para identificar si tienen pérdida o ganancia.

Estado de cambio en el capital contable. – indica los cambios de inversión de los accionistas o dueños que pueden ocurrir en un periodo determinado.

Estado de Flujo de Efectivo. – expone los cambios en los recursos y fuentes de financiamiento y se afirma que “dentro del objetivo de la NIC-7, se determina que los Estados de Flujos de Efectivos ayudan a la toma de decisiones económicas, ya que dicho estado suministra la información para evaluar la capacidad que tienen las organizaciones para la generación de efectivos y equivalentes”(Fajardo Ortíz & Soto González, 2018, p.47).

Adicionalmente se debe tomar en cuenta las notas explicativas como parte integrante de los mismos para adjuntar información relevante de las actividades financieras, así como de las principales políticas contables aplicadas. El alcance de los Estados Financiero es tal que puede ser usado para identificar nuevos modelos económicos, mejorar la reputación empresarial con información verídica y transparente (Luque González, 2018, p.11)

Gestión financiera

De acuerdo Cabrera Bravo et al., (2017) menciona que la gestión financiera es una relación entre el presupuesto y las funciones administrativas de la organización, lo cual implica el manejo de recursos financieros con la finalidad de obtener beneficios. También Pizarro (2020) menciona que las actividades relacionadas con las finanzas serán elegidas para que exista una ejecución legítima de las actividades interna como externas. Para las microempresas del sector textil el manejo de los recursos permite tener operatividad y rentabilidad.

(Puente Riofrío et al., 2017) menciona que la información que posee el contador y las decisiones que toma el gerente en relación con la gestión financiera deben estar de acuerdo con los siguientes principios: Ajustar el potencial del mercado con los recursos de la entidad.

- Ampliar las operaciones y actividades.
- Evaluar la cartera de los clientes y verificar si existen riesgos crediticios.
- Establecer financiación adicional para situaciones imprevistas.
- Consolidar que los costos sean menores a la inversión.
- Hay que asegurar que los dividendos sean prudentes, es decir sostenibles.
- Los riesgos deben ser cubiertos razonablemente para evitar pérdidas extraordinarias.
- Controlar los costos y los resultados.
- Estimular el área operativa de la empresa sin abandonar los principios anteriores.

La gestión financiera funcionará para planear la estructura de la estructura de los activos, preparar y analizar la información de manera tal que permita ser una herramienta efectiva para obtener un financiamiento adecuado de acuerdo con sus capacidades económicas.

Agregando a lo anterior podemos mencionar también los principios éticos, que “son criterios de conducta que ayudan a tomar decisiones éticamente correctas, porque recogen algo que se considera bueno”(Argandoña & Torras, 2018, p.90) lo que aporta credibilidad y confianza en quienes realizan la gestión financiera.

El análisis de la gestión financiera pueden ser clave para generar ventajas competitivas. Según Vera Llor & Álava Rosado (2021) el uso adecuado de los recursos hace que las empresas sean más sostenibles, se hace referencia al uso de recursos tanto ajenos como propios para el cumplimiento de los objetivos empresariales.

Además, el eficiente uso de los recursos fomenta la integridad de la entidad lo cual puede tener efecto positivo como la lealtad de los clientes y permite atender oportunamente las obligaciones con las entidades de control como son el Ministerio de trabajo y el Servicio de Rentas Internas (SRI).

Las decisiones se toman de manera eficiente cuando se tiene una planificación estratégica, de acuerdo con Fajardo Ortiz & Soto González (2018) “La importancia de la gestión financiera radica en la identificación de los aspectos financieros, tales como: la planificación estratégica con base a los análisis financieros, indicadores financieros” (p.46), lo cual permite un análisis profundo.

Adicionalmente, menciona que la complejidad del análisis de la información radica en que no todos los ingresos cubren los gastos generados por la empresa, sino que siempre existe una diferencia que da lugar a la utilidad en caso de que los ingresos sean superiores o pérdidas en caso contrario, por lo que se requiere soluciones eficientes a los desajustes que esto podría provocar.

(Ollague Valarezo et al., 2017) menciona que el análisis financiero es una herramienta útil para medir el uso que se ha dado a los recursos de la entidad, de esta forma se puede obtener información suficiente que permita emitir una opinión para tomar acciones correctivas o preventivas. También al momento de obtener un crédito en una institución financiera se analiza la información reflejada en los Estados financieros para verificar la capacidad de pago de acuerdo con el monto solicitado.

Métodos de análisis financiero

Erraez (2014) El análisis financiero puede ser dinámico y estático:

Análisis dinámico: se compara dos o más periodos consecutivos de estados financieros homogéneos para identificar los aumentos, disminución o variaciones de las cuentas. Permite identificar el crecimiento o decrecimiento de una cuenta durante los periodos analizados para analizar si el comportamiento fue bueno o no

Análisis estático: examina entre el estado financiero y el balance general de forma vertical las cifras de un periodo para determinar el tamaño que representa la cuenta dentro del total. Mediante el uso porcentual como base, se puede determinar la participación o el peso porcentuales que representa cada partida en el Estado Financiero y en el Estado de Resultado Integral.

Apalancamiento

De acuerdo con uso de los pasivos de la empresa se puede mejorar la rentabilidad financiera de la empresa, Masgrau (2005) menciona que el apalancamiento financiero significa el nivel de endeudamiento de la empresa de acuerdo con la rentabilidad financiera. El apalancamiento financiero puede ser positivo o negativo. De acuerdo con el uso del margen de beneficio, la rotación del activo y el efecto fiscal.

Según (Jaramillo Espejo et al., 2017) existe una relación positiva entre las empresas manufactureras y el apalancamiento a corto plazo y las variables de rentabilidad, es decir, con el crecimiento de la empresa. No obstante, el apalancamiento a largo plazo tiene efecto positivo con el riesgo de la empresa, lo que quiere decir que las empresas toman decisiones de apalancamiento para obtener mayor rentabilidad sin considerar la estructura de financiamiento para maximizar el valor de la empresa (pp. 252-253).

Tipos de apalancamiento

Apalancamiento operativo

Es la relación que existe en entre las utilidades antes de intereses e impuestos y los ingresos generados por ventas de la entidad. El apalancamiento operativo es la capacidad para utilizar las cargas de costos y gastos fijos para incrementar las ventas, es decir, se puede obtener aumento en la rentabilidad.

Siempre que la empresa tenga costos y gastos fijos se puede realizar el apalancamiento operativo, se lo considera como un método efectivo porque utiliza recursos de la propia empresa para ir generando utilidad en pequeñas proporciones.

Según Web y Empresas (2021) se deben considerar factores internos y externos de la empresa para generar estrategias alineadas para evitar situaciones negativas, se considera las siguientes ventajas:

Ventajas

- Mejora la utilidad de la entidad eficientemente sin elevar los costos en igual producción.
- Permite proyectar y analizar de forma precisa los flujos de efectivo.
- Genera un mejor control en los costos de producción.

Apalancamiento financiero

C. García et al. (2021) menciona que es la relación entre la deuda a largo plazo más el capital propio para aumentar la rentabilidad de la empresa, es el nivel de endeudamiento con relación con su activo o patrimonio. Se usa préstamos con terceros para aumentar la producción y la rentabilidad. No obstante, los intereses generados por las deudas obtenidas son independientes de las ventas que la empresa pueda o no realizar, es decir, son un costo fijo más para la empresa. Se invierte dinero externo y se aumenta el valor del activo.

Existe 878.353 MIPYMES que representa el 99.5% de las empresas, de los cuales se considera que el 95% generan el 60% de los empleos en Ecuador, tienen flexibilidad para adaptarse a cambios y dinamizan la economía nacional. No obstante, al momento de adquirir créditos se presentan inconvenientes como el probar las capacidades debido a que existe diferencia entre las multinacionales y es que es difícil expandirse y aumentar su capital a pesar de que es fácil constituirse (Delgado & Chávez, 2018) afirma que las actividades tienen obstáculos “se ve estancada debido a muchos factores entre ellos internos como la situación económica del país, el acceso a financiamiento y el sistema tributario que juntos ocasionan dificultades a estas empresas” en el caso del financiamiento no se puede acceder a una red debido a la falta de tecnología de punta.

Sin embargo, hoy existe en Ecuador instituciones financieras como el Banco del Fomento que otorga créditos con enfoque a empresas con responsabilidad social que cuenten con ventas anuales de \$100.000,00 los cuales deben contar con el respaldo de registro de ingresos y gastos. Se ofrece créditos de \$50,00 hasta \$15.000,00 con el 11,26% de interés. El Banco del Pacífico ofrece créditos desde \$2.500,00 para la MIPYMES y mediante la aplicación BdPOS Móvil ofrece a las micro y pyme afiliarse de forma rápida y segura sin presentar documentos físicos para el cobro y pago de los clientes y el comercio. Asimismo, la corporación financiera destina un porcentaje a proyectos con el objetivo de fortalecer la economía del país.

Hoy, con el avance de la tecnología, las cooperativas de ahorro y crédito son también una opción viable para la adquisición de crédito, al igual que los Bancos sirven para realizar transacciones en línea que facilitan el pago a proveedores y el cobro de deudas a clientes, cuentas con asesorías financieras para analizar la situación de las MIPYMES.

Sin embargo, existe una diferencia que los Bancos exigen más papeleos a la hora de realizar el crédito, es decir, requiere de estados financieros, declaraciones, constatación de activos fijos, no obstante, los montos que ofrecen los Bancos son superiores a los que las cooperativas pueden ofrecer, por eso el análisis financiero se debe utilizar para medir la capacidad de pago que tienen las MIPYMES, así como establecer cuanto es el capital que en realidad requiere para la inversión. Según Araque Jaramillo et al., (2022) afirman lo siguiente:

El 42,1% de las empresas medianas solicitaron financiación, frente al 31,6% de las microempresas y 36,8% de las medianas. Esto se explica, pues, en promedio, 3 de cada 10 microempresas considera que pese a necesitar crédito, teme no acceder al mismo. Así mismo, si analizamos el panel B que refleja el resultado de la solicitud de financiación, el factor tamaño muestra resultados estadísticamente significativos. Los datos muestran que al 44,2% de las microempresas no se les ha concedido la financiación. (p.49)

Los créditos que se solicitan el 36,7% de las MIPYMES no fueron aprobados por las entidades financieras, las empresas consideran que el coste de financiación ha sido desfavorable, al igual que el volumen de financiación que se ofertan.

2.3.4. Impacto del COVID-19 en el sector textil

Existe un significativo cambio en las actividades de la empresa, de acuerdo con Araque Jaramillo et al., (2022) “La pandemia por COVID-19 generó una fuerte crisis en el sector productivo nacional pues, según los datos del Banco Central del Ecuador, el Producto Interno Bruto (PIB) para el 2020 se redujo en un 7,8%” esta comparación se realiza frente al año 2019, asimismo el desempleo no adecuado y la subcontratación aumentaron.

Las grandes distribuidoras de textiles como Inditex se han vuelto obligadas a cerrar cerca de 3785 tiendas debido a las bajas ventas provocadas por la pandemia, esto causa una reacción en cadena, es decir, al haber despidos, se bajó el nivel de ingresos y con eso disminuyó aún más las ventas.

Por otro lado, las ventas online parecía ser una solución a esta situación, no obstante, los números reflejaron otra situación, se estimó que los consumidores dejaron de priorizar la compra de ropa nueva. Esto sumado a la escasez de la materia prima debido al confinamiento de China y la declaración de que actividades textiles no se consideran esenciales hizo que se interrumpiera las actividades de producción.

Gobiernos como Estados Unidos iniciaron con medidas de estímulo de 70 millones de dólares para dinamizar los sectores de vestidos y de turismo, se empezó a crear montos destinados para mitigar el impacto de la pandemia y así garantizar empleos seguros y ayudas a los empleadores. Se considera que los efectos a largo plazo afectarían la composición y los intercambios comerciales de las cadenas de suministros de los textiles. Hasta el momento no existe una estimación exacta de cuál es el valor real de las pérdidas ocasionadas debido a que el sector textil sigue tratando de superar la crisis provocada por la pandemia (OIT, 2020).

El gobierno incentivó a la reactivación, no obstante, se adquiere suministros a costos bajos de países asiáticos, a pesar de que las industrias nacionales tienen potencial para mejorar su infraestructura y así participar juntamente con el gobierno para una reactivación económica equitativa (Duana Avila et al., 2021).

Los costos en el sector textil se vieron afectados por un incremento en los costos de envío, debido a que, el transporte marítimo que es el más económico, presentaron retrasos de hasta 6 semanas por temas de logística ocasionada por la pandemia, el sector textil optó por envíos y compras de suministros por vía aérea. Se estima que hasta finales del 2022 o del 2023 se recupere la normalidad con la que se trabajaba, mientras tanto el sector textil deberá optar por tener suministros más flexibles y una cadena de producción mucho más cercana (Coto Quirós et al., 2022).

Según (Salazar Fonseca & Jiménez Castro, 2022) “En el Ecuador uno de los sectores con más pérdidas económicas fue el manufacturero, más específicamente el sector textil”. Se estima que en Ecuador se perdió en el 2020 cerca de 200 millones de dólares en el sector textil a causa de la pandemia, esto provocó disminución en las ventas, número de empleados y masa salarial. Solo los empresarios que tomen las decisiones de forma rápida e inteligente podrán superar esta dificultad y lograr mejorar su competitividad y productividad para lograr la reactivación económica.

CAPÍTULO III

Metodología

3.1. Objetivos

3.1.1. *Objetivo General*

Fundamentar metodológicamente la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.

3.1.2. *Objetivos específicos*

- Determinar los métodos, técnicas e instrumentos para el estudio de caso la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Demostrar la utilidad de los métodos, técnicas e instrumentos para el estudio de caso la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.

3.2. Marco Metodológico

Jiménez (2012) menciona que un estudio de caso se utiliza para aprender de una realidad de una situación, se explica relaciones, descripciones detalladas, analiza procesos, entre otros. Se usa para responder preguntas el cómo y por qué acerca de temas poco estudiados o sin desarrollar, es por eso también que del estudio de caso se obtienen abundante información por parte del investigador. El estudio de caso se va a realizar en el taller artesanal “Aly Textiles” cuyo domicilio principal está en la comunidad de Peguche.

3.2.1. *Enfoque de investigación*

El enfoque de estudio es mixto debido a que se analizará variables cuantitativas y cualitativas. Según Sánchez Flores (2019) trabajar con el método adecuado de acuerdo con el tema de estudio impacta en los resultados obtenidos. El uso del método cualitativo y cuantitativo permitirán describir la situación de la gestión financiera mediante el análisis de Estados Financieros.

Se realizó gráficos estadísticos para comparar de forma eficiente el comportamiento de las ventas, costos y de los índices financieros para medir el comportamiento y evolución de la actividad económica de Aly textiles.

Cualitativo

El método cualitativo describe una realidad mediante el análisis de situaciones o experiencia recopiladas mediante instrumentos de recolección de información, de acuerdo con Cárdenas (2018) el método cualitativo es utilizado para investigaciones en diferentes tiempos y espacios, además puede obtener respuestas o comprender mejor una situación social.

Según Cadena Iñiguez et al. (2017) es un error tratar de pasar del método cuantitativo al cualitativo debido a que primero se analiza variables cualitativas como son: el proceso contable, proceso y el apalancamiento financiero.

Cuantitativo

Un método de recolección de datos es el método cuantitativo y de acuerdo con Cadena Iñiguez et al., (2017) se produce datos numérico-importantes para analizar variaciones a través de indicadores. Mediante la aplicación de fórmulas previamente descritas se procede a reemplazarlas con valores obtenidos de los estados financieros para obtener los índices financieros.

Según los resultados obtenidos se pueden priorizar los factores de una problemática para dar una solución o asignar un recurso específico. En este caso el desarrollo de la entidad se identifica mediante el crecimiento o decrecimiento de las ratios financieras que permite analizar estadísticamente los indicadores.

3.2.2. Tipo de investigación

Para el desarrollo del trabajo se utilizó varias técnicas que se detallan a continuación:

Descriptivo

Se lo puede considerar como tipo de investigación esencial para el levantamiento de datos “son útiles para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación. El investigador debe ser capaz de definir, o al menos visualizar, que se medirá (que conceptos, variables, componentes, etc.) y sobre qué o quienes se recolectaran los datos (personas, grupos, comunidades, objetos, animales, hechos, etc.)”(Nicomedes, 2018, p. 2), esto permite contestar preguntas concernientes al estudio de caso.

3.2.3. Método de investigación

Método hermenéutico

Según Pérez et al. (2019) se puede usar como complemento de un método propio del estudio o como un método particular en la investigación, con la finalidad de ubicar un objeto en un punto preciso utiliza información documental que permitirá obtener datos relevantes para su posterior interpretación. De ahí que la palabra hermenéutica tiene significado etimológico relacionado con el *arte de interpretar*.

Método inductivo

Este método permite analizar elementos por separado para llegar a una conclusión general. Se utilizó la observación como forma de recopilación de información para formular las conclusiones. En este caso se analiza el taller artesanal “Aly textiles” para analizar el comportamiento de su actividad financiera ante la pandemia y así tener llegar a una conclusión del comportamiento que existió en el sector textil durante la pandemia.

Método analítico

Para interpretar los resultados de los índices financieros se utiliza el método analítico identificar el nivel de endeudamiento y la gestión financiera en el periodo analizado.

3.2.4. Técnicas e instrumentos de investigación

Técnica

En la investigación se empleó técnicas para recolectar información necesaria para el estudio de caso, los cuales son:

Entrevista. – Se aplicó una entrevista al representante legal de “Aly textiles” y un trabajador que tiene experiencia suficiente que le permite demostrar todo el proceso de producción.

Observación. – fue utilizada para observar la distribución de áreas, así como la existencia de manuales y procesos.

Bibliográfico. – permitió localizar, identificar y acceder a información relacionada con el estudio de caso

Encuesta. – se aplicó una serie de preguntas al personal de “Aly textiles” que ayudaron a corroborar y obtener información acerca del estudio de caso.

Instrumentos

Guía de entrevista

La guía de entrevista fue elaborada con preguntas abiertas, debido a que este tipo de preguntas dan la posibilidad al entrevistado de responder con mucha libertad e incluso explicar su respuesta, no existe limitación u opciones de respuesta, la extensión de la respuesta depende del entrevistado y permita tomar en cuenta detalles que aparecen entre respuesta. Se aplicó preguntas relacionadas al giro del negocio, inicio, principales cambios por las restricciones implementadas por el gobierno y si existe financiamiento para la normal operación.

Ficha de observación

Es una ficha de anotación, prediseñada con los datos que se espera observar y analizar. Se ha anotado actividades que se espera observar, con respuesta de SI o No que sirvieron para corroborar la existencia de una estructura para la gestión financiera. Los datos obtenidos en la ficha de observación fueron recolectados durante la primera visita al taller artesanal.

Documentales

Para reconocer el nivel de crecimiento en ventas y costos se solicitó documentos históricos que el gerente tiene impreso y en la nube (iCloud). Adicional a la información se obtuvo documentos del sistema contable de la empresa para realizar el Estado Financiero, Estado de Resultado y Flujo de Efectivo que fueron base para obtener los resultados de ratios financieros que se usaron para analizar el impacto generado por la Covid-19.

Por otro lado, se utilizó referencias bibliográficas para obtener información relacionada con el estudio de caso que permitió determinar factores externos que afectan al sector textil, así como investigaciones con enfoque en el sector textil.

Cuestionario

Se aplicó un conjunto de preguntas dirigidas a los trabajadores, con el fin de obtener información relacionado con la actividad textil y su experiencia en el sector. Las preguntas son cerradas y abiertas, dependiendo del tipo de observación que se requiera obtener.

3.2.5. Población y muestra

Población

Para considerar la población del estudio de caso se consideró a la parte directiva y los trabajadores, la cual está confirmado cuatro socios, el representante legal, 10 trabajadores, de los cuales un trabajador es nuevo (15 días). A continuación, se presenta como están distribuidos dentro del taller artesanal:

Tabla 3

Distribución de personal “Aly textiles”

Área o departamento	Cargo	Cantidad
Directiva	Socios	4
	Gerente	1
Producción	Tejedor (urdido)	1
	Tejedor (máquinas Jacquard)	4
	Costurera	3
	Doblado de tela	2
Total		15

Muestra

Para la entrevista se consideró al gerente que es él representante legal y un trabajador que tiene conocimiento del área.

En el caso de la encuesta se aplicó un cuestionario a toda el área de producción, debido a que la población es limitada, es decir solo es de 10 personas en total. Las preguntas aplicadas están relacionadas con el estudio de caso para obtener información de la experiencia y la participación que tienen en taller artesanal.

3.2.6. Análisis Técnico Situacional

Se realizó la matriz de relación diagnóstica con base a los objetivos del capítulo 1, se detalla las variables, indicadores, fuentes de información y la técnica que se utilizó para el cumplimiento de los objetivos.

Tabla 4**Matriz de Relación Diagnóstica**

Objetivos	Variable	Indicadores	Fuentes de Información	Técnica	Informantes
Identificar el proceso contable de las industrias textiles de la provincia de Imbabura caso aplicación en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.	Proceso Contable	-Proceso de ventas. -Determinación proceso de compra. -Gestión de inventario. -Registro de órdenes de producción. -Cuentas por pagar. -Cuentas por cobrar.	Primaria	-Entrevistas -Encuesta -Estudio documental -Ficha de observación	Gerente Contador Empleados
Examinar el proceso financiero de las industrias textiles de la provincia de Imbabura caso aplicación en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.	Proceso financiero	-Indicadores financieros -Financiamiento que requiere.	Primaria	-Entrevista -Estudio documental	Contador
Determinar el apalancamiento financiero de las industrias textiles de la provincia de Imbabura caso aplicación en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.	Apalancamiento financiero	-Nivel de endeudamiento inversiones -capital propio -utilidad -rentabilidad	Primaria	-Entrevista -Estudio documental	Contador Gerente
Identificar factores externos de las industrias textiles de la provincia de Imbabura caso aplicación en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.	Análisis PEST (Político, Económico, Social, Tecnológico).	-Político -Económico -Social -Tecnológico	Secundaria	-Investigación documental	Fuentes bibliográficas

Capítulo IV

4.1. Diseño Del Estudio De Caso

Se analizarán los resultados a través de un diseño de un modelo de análisis de la actividad financiera que sirva de guía para identificar la correlación que exista entre empresas que tengan una mejor respuesta ante el Covid-19, esto se puede identificar mediante un mantenimiento o aumento de ventas en el año 2020.

4.1.2. *Objetivo General*

Analizar la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.

4.1.3. *Objetivos Específicos*

- Determinar los componentes del diseño del estudio de caso la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Relacionar los componentes del diseño del estudio de caso la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.
- Elaborar el diseño del estudio de caso la actividad financiera frente al covid-19 en el taller artesanal Aly textiles de Peguche, Imbabura, Ecuador.

4.2. Recolección de la Información

Se investigó el estado del proceso contable, nivel de endeudamiento del sector textil antes y durante la pandemia para determinar el impacto provocado, para lo cual se investigó de fuentes bibliográficas, información relacionada con el estudio de caso e información primaria como resúmenes de ingresos, costos y gastos proporcionados por el taller artesanal.

La recolección de información se realiza con la finalidad de obtener datos necesarios para analizar el resultado de las ratios financieras, además de analizar de forma vertical y horizontal el comportamiento de las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, costos y ventas del periodo 2020-2021 de Aly textiles.

Tabla 5*Matriz de recolección de información*

Objetivo	Variable	Indicador	Fuente	Técnica	Informante
Determinar la existencia de procesos contables y financieros en el sector textil.	Proceso de financiero	-Estado de Situación Financiera -Estado de Resultados Integral	-Primaria -Secundaria	-Estudio documental	-Contador -Gerente
Determinar los niveles de endeudamiento en el sector textil a fin de incentivar la producción.	Nivel de costos, ventas y cuentas por pagar	Ventas, costos, cuentas por pagar, periodo de pago, rotación de inventario, en los años 2020-2021	-Primaria -Secundaria	-Documental	Contador
Determinar el impacto financiero de la pandemia en el sector textil.	Ratios financieras	-Nivel de endeudamiento inversiones -capital propio -utilidad -rentabilidad	-Primaria -Secundaria	-Documental	Contador

Se investigó los diferentes procedimientos desarrollados en el sector textil con la finalidad de establecer los principales elementos que se deba contar para una adecuada gestión financiera.

4.2.1. Procedimientos contables y financieros en el sector textil

El sector textil contribuye a la estructura productiva del país, aporta dinamismo y afecta directamente en el crecimiento del país, no obstante, la mayoría no cuenta con un procedimiento de información contable y financiero adecuado. De acuerdo con (Brucil Almeida et al., 2017), menciona que la mayoría de los empresarios del sector textil tienen estudios básicos y secundarios, solo un 23,1% tienen estudios de tercer nivel y un 2,2% no cuentan con estudios. Este escenario puede afectar al tratamiento de los procedimientos contables debido a que no se tienen en consideración la importancia de llevar un adecuado manejo, se tiene que solo el 12,6% de los empresarios del sector textil consideran muy favorable la gestión contable y 30,8% lo ve poco o nada favorable.

Para las personas obligadas a llevar contabilidad en el Ecuador está establecido que deben llevar un registro de ingresos y gastos para determinar la base imponible y así calcular su renta imponible, por otro lado, los no obligados están exentos, por lo que la mayoría opta por registrar sus actividades económicas sin considerar ninguna norma técnica, se tiene que 53,9% de las empresas del sector textil de la zona 1 del Ecuador se encarga de llevar sus actividades contables sin ayuda de un especialista, el 32,1% solicita servicios profesionales de consultores externos y el 14% pide ayuda a algún familiar.

El manejo del procedimiento contable por un amigo o familiar puede crear conflictos de interés o faltas a la ética profesional, debido a que es más probable la creación de empresas fantasmas para justificar gastos o ingresos de tal manera, que se declare menos impuestos a pagar. De acuerdo con (Nájera et al., 2018), menciona que las decisiones estratégicas de gestión contable son tomadas siempre considerando la legalidad los proveedores, es decir, que los documentos sean legales y no pertenezcan a empresas fantasma y estén autorizados por el Servicio de Rentas Internas (SRI).

De acuerdo con la normativa tributaria del Ecuador, los documentos de soporte como facturas, notas de ventas, notas de crédito, débito y liquidaciones que sustenten los gastos y costos de las empresas deben estar autorizados por el SRI y cumplir con el reglamento de comprobantes de ventas y retención.

El proceso financiero en el sector textil se realiza teniendo en cuenta el presupuesto, análisis de costos y análisis de proveedores para establecer estrategias que maximicen los beneficios mediante la inversión en tecnología y materia prima de calidad (Nájera et al., 2018). La información de los estados financieros sirve para la toma de decisiones claves para el cumplimiento de los objetivos y de acuerdo con (Cedeño Choez, 2020), se obtiene del proceso contable datos necesarios para bloquear las debilidades económicas financieras y garantizar la rentabilidad. No obstante, en el sector textil se evidencia que al estar conformado por familiares, en su mayoría las decisiones son tomadas con base en la experiencia de los participantes. La homogeneidad al momento de presentar la información es uno de los problemas al momento de recopilar información para analizar el desempeño económico y financiero (Solís Lana, 2021).

De acuerdo con (Lara Villegas et al., 2017), existe una necesidad de capacitación del tema administrativo y financiero en el sector textil porque las prácticas, procesos y procedimientos se realizan de forma empírica, además no se cuenta con una estructura definida para la toma de decisiones.

En el sector textil, de acuerdo con (Sevilla Galarza & Vásconez Acuña, 2021), menciona que los valores óptimos para los índices financieros son:

- Liquidez corriente entre 1.4-1.8
- Rotación de inventarios mayor a 1 que quiere decir que el inventario tuvo más de 1 rotación al año.
- Periodo promedio de cobro, el valor óptimo es mayor a 1.
- Periodo promedio de pago, el valor óptimo es mayor a 1.
- Índice de endeudamiento el nivel óptimo es entre 0,4 y 0,6 que representa el porcentaje (%) de cada dólar financiado por acreedores.
- ROE (Return on Equity) o retorno sobre el Capital Propio es inferior del ROA quiere decir que el costo de la deuda es superior a la rentabilidad de la empresa.
- ROA (Return on Assets) o Retorno sobre los activos, si el superior al ROE quiere decir que existe liquidez en la empresa.

El comportamiento de los índices financieros en el sector textil en el caso de liquidez fue de 3,64 puntos, el nivel de endeudamiento 0,28 puntos, solvencia 3,53 puntos, ROA 0,03% y en el ROE 0,56%. Sevilla Galarza & Vásconez Acuña (2021) afirma lo siguiente:

Los mayores desafíos que están enfrentando las empresas ecuatorianas durante la pandemia incluyen: reducción del flujo de efectivo debido a la disminución de las ventas y utilidades, trabajadores en cuarentena, disrupción de la cadena de suministro, inventarios perdidos, incremento de la cartera vencida, dificultades para cubrir las cuentas y documentos por pagar a corto y mediano plazo, entre otros. Bajo estas condiciones comerciales se evidencia una fuerte presión sobre el capital de trabajo y la liquidez de los negocios (p.624).

4.2.2. Caso “Aly textiles”

Breve introducción

Aly textiles tiene la filosofía empresarial actualizada de acuerdo con Proaño Villalba (2018) menciona que la misión y visión son base de una planificación estratégica.

Tabla 6

Datos informativos

Nombre comercial	Aly textiles
Representante legal	Ing. Reymi Gustavo Lema Zambrano
RUC	1004146963001
Actividad económica	Fabricación de prendas de vestir, de telas tejidas, de telas no tejidas, entre otras, para hombres, mujeres, niños y bebés: pantalones, faldas, camisetas, etcétera de ropa exterior.
Dirección	Matriz: Quinchuqui-Otavalo Sucursal: Jorge Washington E7-23 y Reina Victoria-Quito
Correo electrónico	alytex@outlook.com
Celular	0989230118

Nota. Elaborado con base en documentos Aly textiles.

Misión. - Producimos textiles tradicionales de alta calidad, que satisfagan la demanda de nuestros clientes, mejorando los procesos de producción con tecnología de punta y personal altamente capacitado, garantizando la calidad, salud, seguridad ocupacional y el cuidado ambiental, e incrementando la participación en el mercado nacional e internacional obteniendo confianza de nuestros clientes y rentabilidad para la empresa.

Visión. - Ser un modelo de empresa textilera que gane prestigio, en los mercados nacionales e internacionales, y zonas altamente turísticas, ofertando, renovando e innovando una gran diversidad de productos textiles tradicionales que satisfagan las necesidades de los consumidores.

Valores

Compromiso. - Actuando con responsabilidad en cada gestión empresarial.

Puntualidad. - Cumpliendo los acuerdos de entrega a tiempo.

Aprendizaje. - Cambiando las ideas ortodoxas por el valioso conocimiento.

Transparencia. - Estableciendo políticas y procedimientos eficientes para los clientes, socios y a nuestro talento humano.

Trabajo en equipo. – Fortaleciendo las aptitudes y el liderazgo de nuestros talentos.

Responsabilidad social. - Brindando seguridad y garantizando la salud ocupacional a nuestros talentos, previniendo los daños ambientales y cumpliendo con la normativa legal vigente.

Procedimientos contables y financieros en Aly textiles

El taller artesanal cuenta con una oficina donde se realiza los procesos financieros y contables. Los documentos fuente como facturas de compra y venta son registrados en el sistema contable de la empresa. Posterior a ello, las declaraciones son realizadas por una asesoría contable, donde se entrega los documentos físicos de compra y venta.

Existe registro de Estados de Resultados y de Estados financieros que son utilizados aparte de cumplir con la administración tributaria, como sustento para repartir las utilidades de los socios, es decir, son un justificativo de los ingresos, costos y gastos en los que se ha incurrido para tener la utilidad y saber el valor de los activos, pasivos y el patrimonio de la empresa.

4.2.3. Estados Financieros

Taller textil “Aly Textiles”

Estado de Situación Financiera

Expresado en dólares americanos

	2020	2021
ACTIVO		
Activos circulantes		
Efectivo	\$ 9.085,62	\$ 19.747,07
Documentos por cobrar	\$ 26.767,75	\$ 13.847,80
Cuentas por cobrar	\$ 60.996,46	\$ 30.717,69
Inventario	\$ 44.921,39	\$ 101.976,81
Total	\$ 141.771,22	\$ 166.289,37
Activos fijos		
Planta y equipo neto (menos depreciaciones)	\$ 254.267,62	\$ 327.625,64
Activos Totales	\$ 396.038,84	\$ 493.915,01
PASIVO		
Pasivos circulantes		
Cuentas por pagar	\$ 7.000,00	\$ -
Documentos por pagar	\$ 63.796,04	\$ 39.193,63
Total	\$ 70.796,04	\$ 39.193,63
Pasivo fijo		
Deuda a largo plazo	\$ 92.513,94	\$ 142.640,01
Pasivos Totales	\$ 163.309,98	\$ 181.833,64
PATRIMONIO		
Capital social pagado	\$ 234.465,04	\$ 276.955,55
Ganancias / Pérdida del periodo anterior	\$ -	\$ -1.736,18
Ganancias / Pérdida del periodo	\$ -1.736,18	\$ 36.862,00
Total	\$ 232.728,86	\$ 312.081,37
Pasivos y Patrimonio	\$ 396.038,84	\$ 493.915,01

Taller textil “Aly Textiles”
Estado de resultado integral
Expresado en dólares americanos

	2020	2021
Ventas	\$ 123.312,79	\$ 298.843,95
(-) Costo de Ventas	\$ 105.596,03	\$ 230.881,60
= Utilidad bruta	\$ 17.716,76	\$ 67.962,35
(-) Gastos operacionales	\$ 0,00	\$ 0,00
(-) Depreciación	\$ 18.088,45	\$ 18.452,56
= Utilidad operacional	\$ -371,69	\$ 49.509,79
(-) Gastos financieros	\$ 1.364,49	\$ 1.638,92
=Utilidad / pérdida antes de participación trabajadores	\$ -1.736,18	\$ 47.870,87
(-) Participación trabajadores	\$ 0,00	\$ 7.180,63
= Utilidad / pérdida antes de impuestos	\$ -1.736,18	\$ 40.690,24
(-) Impuesto a la Renta	\$ 0,00	\$ 3.828,24
=Utilidad / pérdida neta	\$ -1.736,18	\$ 36.862,00

4.2.4. Índices financieros

Los Estados Financieros, se usa como base para obtener indicadores para la toma de decisiones, luego de obtenerlo de acuerdo con la información proporcionada, se realiza una comparación de los índices frente al sector textil.

A continuación, se presenta las tablas en las cuales se observa los indicadores ideales del sector textil, además de los resultados que se ha obtenido del objeto de análisis, tomando en cuenta que el índice ideal está tomado de Sevilla Galarza & Vásquez Acuña, (2021), de Araque Jaramillo et al., (2022) y Pilataxi, (2020).

Tabla 7

Liquidez corriente

Aly textiles	
Liquidez corriente	Promedio óptimo
Mide la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo y nos indica la cantidad de la deuda a corto plazo está cubierta por el total del activo corriente de la entidad.	1,4-1,8
	Promedio sector
	2
Fórmula	Aplicación
$LC = \frac{\text{Activos circulantes}}{\text{Pasivos circulantes}}$	$2020 = \frac{141.771,22}{70.796,04} = 2,003$
	$2021 = \frac{166.289,37}{39.193,63} = 4,24$

Interpretación

La entidad puede cubrir sus pasivos a corto plazo, esto se debe a que tiene un apalancamiento financiero que aumenta su liquidez superando al nivel óptimo y del sector, mientras que el 81,6% de las empresas manufactureras manifiestan impactos negativos, Aly textiles entre los periodos del 2020 y 2021 aumentó el nivel de liquidez corriente, esto quiere decir que existe activos corrientes sin uso que hace que se pierda rentabilidad.

Nota. Promedio óptimo obtenido de Sevilla Galarza & Vásquez Acuña, (2021), promedio del sector obtenido de Pilataxi 2020 y el efecto en el nivel de liquidez de las empresas manufactureras por la pandemia de Araque Jaramillo et al., (2022). LC, es Liquidez corriente.

Tabla 8

Razón rápida

Aly textiles	
Razón rápida	Promedio óptimo
Mide la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo considerando los activos sin los inventarios. Es un indicador de solvencia.	1
	Promedio sector
	1,07
Fórmula	Aplicación
$RR = \frac{\text{Activos circulantes}-\text{Inventario}}{\text{Pasivos circulantes}}$	$2020 = \frac{141.771,22-44.921,39}{70796,04} = 1,37$
	$2021 = \frac{166.289,37-101.976,81}{39.193,63} = 1,64$

Interpretación

El nivel óptimo puede variar de acuerdo con el tipo de empresa, siendo 1 el valor de índice que es más saludable en términos financieros, no obstante, en el taller artesanal se tiene una variación que aumentó entre los dos periodos analizados en 0,27 puntos, de no poder vender la mercadería, la liquidez de Aly textiles es suficiente para cubrir las deudas a corto plazo. Existen recursos que no están siendo utilizados para la productividad de la empresa.

Nota. Promedio óptimo y del sector obtenido de Pilataxi 2020. LC, es Liquidez corriente.

Tabla 9*Rotación de inventario*

Aly textiles	
Rotación de Inventario	Promedio óptimo
Cantidad de veces que el inventario se vende en un periodo (un año).	1
	Promedio de sector
	2,88
Fórmula	Aplicación
$RI = \frac{\text{Costo de venta}}{\text{Inventario}}$	2020 = $\frac{105.596,03}{44.921,39} = 2,35$
	2021 = $\frac{230.881,60}{101.976,81} = 2,26$

Interpretación

Si el resultado del índice es superior a 1 significa que la demanda está satisfecha sin que exista un exceso en el inventario, en este caso, la rotación del inventario fue de 2 veces, o, dicho de otra forma: los inventarios se vendieron o rotaron cada 6 meses (12/2). Al tener clientes fijos a pesar de aumentar las ventas, existe poco aumento en el nivel de rotación, debido a que se produce para entregas, no obstante, aún no se considera que las ventas hayan vuelto a la normalidad.

Nota. Promedio óptimo obtenido de Sevilla Galarza & Vásquez Acuña, (2021), promedio del sector obtenido de Pilataxi (2020). RI, es Rotación de inventario.

La situación no mejoró llegando a tener una rotación del 3,26 en el año 2021, esto debido a que se disminuyó el dinamismo de las empresas en el año, lo que causó que el inventario esté almacenado.

Tabla 10*Periodo promedio de cobro*

Aly textiles	
Periodo promedio de cobro	Promedio óptimo
El resultado obtenido muestra el número de días promedio que se tarda la entidad en cobrar a sus clientes desde el día en que se vendió el producto.	1
	Promedio sector
	69,58
Fórmula	Aplicación
$PPC = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas anuales en cuentas corrientes}} \times 360$	$2020 = \frac{60.996,46}{123.312,79} \times 360 = 180,54$
	$2021 = \frac{30.717,69}{298.843,95} \times 360 = 37,51$

Interpretación

Mientras que el sector textil tiene un índice de 69,58, es decir cada dos meses aproximadamente se cobra a los clientes, la situación para el objeto de estudio fue diferente, en el 2020 los clientes pagaban las cuentas cada 180 días aproximadamente y a partir del 2021 se pagaron cada 37 días. Para los clientes de Aly textiles existe formas de pago de acuerdo con el historial del cliente, se puede cancelar el 50% al inicio del pedido y el resto al momento en que se entrega los productos.

Nota. Promedio óptimo obtenido de Sevilla Galarza & Vásconez Acuña, (2021), promedio del sector obtenido de Pilataxi (2020). PPC, es Periodo promedio de cobro.

Tabla 11*Periodo promedio de pago*

Aly textiles	
Periodo promedio de pago	Promedio óptimo
Identifica los días que se demora la empresa para pagar los pasivos, a los proveedores. Si el índice es alto significa que existe demora en los pagos.	1
	Promedio sector
	327
Fórmula	Aplicación
$PPP = \frac{\text{Cuentas por pagar proveedores}}{\text{Compras}} \times 360$	$2020 = \frac{63.796,04}{116.647,20} \times 360 = 197$
	$2021 = \frac{39.193,63}{118.414,06} \times 360 = 119$

Interpretación

Se considera que el valor óptimo es una rotación en un periodo, en comparación con esta situación, Ali textiles tiene buena rotación, debido a que ocurre cada 197 días y la situación mejoró entre el año 2020 y 2021, se debe considerar que las condiciones de pago tanto de clientes como de proveedores se vieron modificadas. Esto quiere decir que los proveedores financiaron a la compañía en una parte en la operatividad, lo que es un uso de apalancamiento operativo que ayuda a invertir recursos financieros en mejoras.

Nota. Promedio óptimo obtenido de Sevilla Galarza & Vásquez Acuña, (2021), promedio del sector Reinoso, (2020). Para el valor de las compras se consideró del resumen de compas del objeto de estudio. PPP, es Periodo promedio de pago.

Tabla 12*Índice de endeudamiento*

Aly textiles	
Índice de endeudamiento	Promedio óptimo
Identifica el nivel de apoyo en las deudas para el financiamiento de la entidad. Determina la solvencia de la entidad.	0,4-0,6
	Promedio sector
	0,28
Fórmula	Aplicación
$IE = \frac{\text{Tota pasivo}}{\text{Total activo}}$	$2020 = \frac{163.309,98}{396.038,84} = 0,41$
	$2021 = \frac{181.833,64}{493.915,01} = 0,37$

Interpretación

Por cada \$1,00 que invirtió la empresa, \$0,28 centavos fueron financiados por terceros. Aly textiles tiene un apalancamiento financiero del 41% que le permite adquirir otro crédito financiero para inversiones en caso de requerirlo y en el año 2021 existe una disminución de 0,04 puntos, por lo que los activos son superiores a la deuda.

Nota. Promedio óptimo y del sector obtenido de Sevilla Galarza & Vásquez Acuña, (2021). IE, es índice de endeudamiento.

Tabla 13*Retorno sobre el capital propio (ROE)*

Aly textiles	
Retorno sobre el capital propio	Promedio óptimo
Mide la utilidad del total de los activos de la empresa, es decir valora el rendimiento de los recursos propios. Se considera que cualquier valor positivo representa rentabilidad.	0,1
	Promedio sector
	0,06
Fórmula	Aplicación
$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad neta} * \text{ventas} * \text{activos}}{\text{Venta} * \text{activos} * \text{capital contable}}$	$2020 = \frac{-1.736,18 \times 123.312,79 \times 396.038,84}{123.312,79 \times 396.038,84 \times 325.242,8} = -0,005$
	$2020 = \frac{36.862 \times 298.843,95 \times 493.915,01}{298.843,95 \times 493.915,01 \times 312.081,37} = 0,12$
Interpretación	
<p>En el 2020 el resultado de valores negativos evidenció el efecto de la pandemia, quiere decir que el costo de la deuda fue superior a la rentabilidad económica en el taller artesanal, no obstante, para el año siguiente la situación cambió, y se observa que existe una rentabilidad superior a la del sector y se encuentra dentro del índice óptimo que es superior al 0.1.</p>	
<p><i>Nota.</i> Promedio óptimo obtenido de Sevilla Galarza & Vásconez Acuña, (2021), promedio del sector obtenido de Pilataxi (2020). ROE, es Retorno sobre el capital propio.</p>	

Tabla 14*Rendimiento sobre activos (ROA)*

Aly textiles	
Rendimiento sobre activos	Promedio óptimo
Identifica el nivel de rendimiento sobre los activos, es decir por cada dólar invertido el valor de la utilidad.	0,05
	Promedio sector
	0,03
Fórmula	Aplicación
$ROA = \frac{\text{Utilidad neta / pérdida}}{\text{Activo}}$	$2020 = \frac{-1.736,18}{396.038,84} = -0,004$
	$2021 = \frac{36.862,00}{493.915,01} = 0,07$

Interpretación

Se observa que el sector textil tiene un índice inferior al recomendado, las bajas ventas afectan a la utilidad de la empresa, en Aly textiles se evidencia que en el periodo del 2020 existe valor negativo, pero el año siguiente el panorama es diferente, la reapertura del comercio generó ventas que ayudó a subir el índice a un 0,07 que es inclusive un valor superior a las del sector y del promedio óptimo.

Nota. Promedio óptimo y del sector obtenido de Sevilla Galarza & Vásconez Acuña, (2021). ROA, es Rendimiento sobre activos.

Según Araque Jaramillo et al., (2022), las medianas empresa manifiestan que se vieron afectadas en las ventas, los cuales representan el 69.9%, mientras que solo el 22,3% dicen que los cambios fueron positivos.

4.2.5. Análisis Vertical y Horizontal

Tabla 15

Análisis Vertical Estado de situación financiera

Estado de situación financiera	ALY TEXTILES						
	Valor absoluto			Análisis vertical % de representación			
	2020	2021	Cambio	2020	2021	% de cambio	Cambio
ACTIVO							
Activos circulantes							
Efectivo	\$ 9.085,62	\$ 19.747,07	\$ 10.661,45	2%	4%	174%	11%
Documentos por cobrar	\$ 26.767,75	\$ 13.847,80	\$ -12.919,95	7%	3%	41%	-13%
Cuentas por cobrar	\$ 60.996,46	\$ 30.717,69	\$ -30.278,77	15%	6%	40%	-31%
Inventario	\$ 44.921,39	\$ 101.976,81	\$ 57.055,42	11%	21%	182%	58%
Total	\$ 141.771,22	\$ 166.289,37	\$ 24.518,15	36%	34%	94%	25%
Activos fijos							
Planta y equipo neto (menos depreciaciones)	\$ 254.267,62	\$ 327.625,64	\$ 73.358,02	64%	66%	103%	75%
Activos Totales	\$ 396.038,84	\$ 493.915,01	\$ 97.876,17	100%	100%	100%	100%
PASIVO							
Pasivos circulantes							
Cuentas por pagar	\$ 7.000,00	\$ 0,00	\$ -7.000,00	2%	0%	2%	-7%
Documentos por pagar	\$ 63.796,04	\$ 39.193,63	\$ -24.602,41	16%	8%	49%	-25%
Total	\$ 70.796,04	\$ 39.193,63	\$ -31.602,41	18%	8%	44%	-32%
Pasivo fijo							
Deuda a largo plazo	\$ 92.513,94	\$ 142.640,01	\$ 50.126,07	23%	29%	124%	51%
PATRIMONIO							
Capital social pagado	\$ 234.465,04	\$ 276.955,55	\$ 42.490,51	59%	56%	95%	43%
Ganancias / Pérdida del periodo anterior	\$ 0,00	\$ -1.736,18	\$ -1.736,18	0%	0%		
Ganancias / Pérdida del periodo	\$ -1.736,18	\$ 36.862,00	\$ 38.598,18	0%	7%		
Total	\$ 232.728,86	\$ 312.081,37	\$ 79.352,51	59%	63%	108%	81%
Pasivos y Capital	\$ 396.038,84	\$ 493.915,01	\$ 97.876,17	100%	100%	100%	100%

Nota. Se elabora en base a los documentos proporcionados por el objeto de estudio.

El análisis vertical nos permite identificar los cambios de las cuentas contables que más representan dentro del Estado de situación financiera, en este caso tenemos que el activo fijo tiene un valor representativo dentro del estado de situación financiera con un 64%, y para el año 2021 aumentó de 3%. Asimismo, se tiene a los activos corrientes los cuales representa un valor menor, pero igualmente existieron cambios, uno positivo es la cartea de cuentas por cobrar que disminuyó en 49.63% y es positivo debido a que las ventas no decayeron, más bien aumentó para el año 2021.

El valor del efectivo aumentó un 2 %, es decir paso de representar el 2 % del activo total a representar el 4 % en el 2021. Esto refleja que el nivel de ingresos si aumento considerablemente en el último periodo.

La cuenta documento por cobrar cambió de representar el 6,73% en el 2020 a representar 3,02% en el 2021 del valor de los activos, en otras palabras, disminuyó 44,85%. Otra de las cuentas afectada es las cuentas por cobrar que representaba el 15,33% en el 2020 y 6,70% en el 2021, lo cual indica que disminuyó un 40 % respecto al año anterior.

A diferencia de los otros subgrupos de la cuenta del Activo, el inventario incremento en 182 % respecto al año anterior, es decir paso de representar el 11,73 % a representar el 21% en el año 2020 y 2021 respectivamente. De acuerdo con la norma técnica de contabilidad, se menciona que los inventarios son valorados al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta. Los costos indirectos fijos se calculan con base a la capacidad normal de los medios de producción (no se incrementarán en caso de que exista un nivel bajo) y los variables se registran de acuerdo al nivel real, no obstante, en el sistema se registra de forma diferente.

Por otro lado, tenemos a los Pasivos y el Patrimonio, la mayoría lo representa el valor de los aportes de los accionistas y las deudas a largo plazo en el Pasivo. Existe un aumento considerable debido a que se admitieron nuevos socios en el año 2021. En el caso de los documentos por pagar a corto plazo existe una disminución 49% respecto al año 2020 que representaba el 16,04% y en el 2021 paso a representar el 8% y en los documentos por pagar a largo plazo aumentaron 124% respecto al año 2020 que representaba el 23% de los pasivos y del patrimonio y en el 2021 paso a representar el 29%. En el caso de las acciones existe una disminución del 5% a pesar de que el valor de la cuenta aumentó, debido a que el valor del patrimonio aumento en el periodo 2021 por el valor del resultado del ejercicio.

Tabla 16*Análisis vertical Estado Resultado*

ALY TEXTILES						
Estado de situación financiera	Valor absoluto			Análisis vertical % de representación		
	2020	2021	Cambio	2020	2021	% de cambio
Ventas	\$ 123.312,79	\$ 298.843,95	\$ -175.531,16	100%	100%	0%
(-) Costo de Ventas	\$ 105.596,03	\$ 230.881,60	\$ -125.285,57	86%	77%	-8%
= Utilidad bruta	\$ 17.716,76	\$ 67.962,35	\$ -50.245,59	14%	23%	8%
(-) Gastos operacionales	\$ -	\$ -	\$ -	0%	0%	0%
(-) Depreciación	\$ 18.088,45	\$ 18.452,56	\$ -364,11	15%	6%	-8%
= Utilidad operacional	\$ -371,69	\$ 49.509,79	\$ -49.881,48		17%	17%
(-) Gastos financieros	\$ 1.364,49	\$ 1.638,92	\$ -274,43		1%	1%
=Utilidad antes de participación trabajadores	\$ -1.736,18	\$ 47.870,87	\$ -49.607,05		16%	16%
(-) Participación trabajadores	\$ -	\$ 7.180,63	\$ -7.180,63		2%	2%
= Utilidad antes de impuestos	\$ -	\$ 40.690,24	\$ -40.690,24		14%	14%
(-) Impuesto a la Renta	\$ -	\$ 3.828,24	\$ -3.828,24		1%	1%
=Utilidad neta	\$ -	\$ 36.862,00	\$ -36.862,00		12%	12%

Nota. Se elabora en base a los documentos proporcionados por el objeto de estudio.

La base que se ha tomado para el análisis vertical son los ingresos que refleja el estado de resultados, entonces para Aly textiles el valor más representativo es el costo de venta que en el 2020 representa el 86% y en el siguiente periodo 77%. Durante el año 2020 se evidencia que las utilidades estaban en número negativo, es decir, tuvieron pérdida en el ejercicio, sin embargo, en el año 2021 se obtiene utilidad.

Los intereses pagados a entidades financieras se mantienen a pesar de que el valor subió, esto debido al aumento de las ventas. La participación a trabajadores y de impuesto a la renta hubo incremento debido a que existe pérdida en el periodo 2020 y utilidad en el 2021

Tabla 17

Análisis horizontal

ALY TEXTILES					
Estado de situación financiera	Valor absoluto			Variación relativa	Observación
	2020	2021	Variación		
ACTIVO					
Activos circulantes					
Efectivo	\$ 9.085,62	\$ 19.747,07	\$ 10.661,45	217%	Crece
Documentos por cobrar	\$ 26.767,75	\$ 13.847,80	\$ -12.919,95	52%	Decrece
Cuentas por cobrar	\$ 60.996,46	\$ 30.717,69	\$ -30.278,77	50%	Decrece
Inventario	\$ 44.921,39	\$ 101.976,81	\$ 57.055,42	227%	Crece
Total	\$ 141.771,22	\$ 166.289,37	\$ 24.518,15	117%	Crece
Activos fijos					
Planta y equipo neto (menos depreciaciones)	\$ 254.267,62	\$ 327.625,64	\$ 73.358,02	129%	Crece
Activos Totales	\$ 396.038,84	\$ 493.915,01	\$ 97.876,17	125%	Crece
PASIVO					
Pasivos circulantes					
Cuentas por pagar	\$ 7.000,00	\$ -	\$ -7.000,00	0%	Decrece
Documentos por pagar	\$ 63.796,04	\$ 39.193,63	\$ -24.602,41	61%	Decrece
Total	\$ 70.796,04	\$ 39.193,63	\$ -31.602,41	55%	Decrece
Pasivo fijo					
Deuda a largo plazo	\$ 92.513,94	\$ 142.640,01	\$ 50.126,07	154%	Crece
PATRIMONIO					
Capital social pagado	\$ 234.465,04	\$ 276.955,55	\$ 42.490,51	118%	Crece
Ganancias / Pérdida del periodo anterior	\$ -	\$ -1.736,18	\$ -1.736,18		Decrece
Ganancias / Pérdida del periodo	\$ -1.736,18	\$ 36.862,00	\$ 35.125,82		Crece
Total	\$ 325.242,80	\$ 454.721,38	\$ 129.478,58	140%	Crece
Pasivos y Capital	\$ 396.038,84	\$ 493.915,01	\$ 97.876,17	125%	Crece

Nota. Se elabora en base a los documentos proporcionados por el objeto de estudio.

En el análisis horizontal se puede observar el cambio en los valores en el periodo de tiempo del año 2020 a 2021, las principales variaciones son:

En el grupo de los activos corrientes se encuentra el efectivo que tiene un incremento del 217% esto significa un aumento de \$10.661,45, así como en el inventario se identificó un incremento de \$57.055,42, es decir, 227% de incremento. El incremento tan significativo entre los dos periodos se debe a la adquisición de un préstamo financiero que utilizó para aumentar el valor de materia prima.

No obstante, en los documentos por pagar y cuentas por pagar se obtuvo una disminución del 61% y 100% respectivamente, esto debido a que se canceló el total de la deuda de cuentas por pagar que se mantenía de años anteriores.

En el caso de los activos fijos, se observa un aumento del 129% en el valor, es decir \$73.358,02 se invirtió en la compra de Planta y Equipos. Razón por la cual el activo incrementa 125%, lo cual es \$73.358,02 en valor absoluto.

En el grupo del Pasivo y del Patrimonio existe un crecimiento entre los dos periodos analizados, se observa que el capital social aumento 118%. En el caso del resultado del periodo existe una clara diferencia debido a que en el 2020 el resultado fue una pérdida en valor absoluto de 1.736,18 y en el 2021 existe la utilidad de \$35.125,82.

Tabla 18*Análisis horizontal*

ALY TEXTILES					
Estado de situación financiera	Valor absoluto			Variación relativa	Observación
	2020	2021	Variación		
Ventas	\$ 123.312,79	\$ 298.843,95	\$ 175.531,16	242%	Crece
(-) Costo de Ventas	\$ 105.596,03	\$ 230.881,60	\$ 125.285,57	219%	Crece
= Utilidad bruta	\$ 17.716,76	\$ 67.962,35	\$ 50.245,59	384%	Crece
(-) Gastos operacionales	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0%	Se mantiene
(-) Depreciación	\$ 18.088,45	\$ 18.452,56	\$ 364,11	102%	Crece
= Utilidad / pérdida operacional	\$ -371,69	\$ 49.509,79	\$ 49.881,48	-13320%	Crece
(-) Gastos financieros	\$ 1.364,49	\$ 1.638,92	\$ 274,43	120%	Crece
=Utilidad / pérdida antes de participación trabajadores	\$ -1.736,18	\$ 47.870,87	\$ 49.607,05	-2757%	Crece
(-) Participación trabajadores	\$ 0,00	\$ 7.180,63	\$ 7.180,63	100%	Crece
= Utilidad / pérdida antes de impuestos	\$ 0,00	\$ 40.690,24	\$ 40.690,24	100%	Crece
(-) Impuesto a la Renta	\$ 0,00	\$ 3.828,24	\$ 3.828,24	100%	Crece
=Utilidad / pérdida neta	\$ 0,00	\$ 36.862,00	\$ 36.862,00	100%	Crece

Nota. Se elabora en base a los documentos proporcionados por el objeto de estudio.

Se observa el aumento de las ventas en 242%, al igual que los costos de ventas que aumentaron 219% entre el periodo 2020 y 2021, esto quiere decir que al momento de aumentar las ventas también aumentarán los costos y los gastos. En el caso de la depreciación existe un incremento debido a la adquisición de nueva maquinaria, no obstante, el cambio es mínimo debido a que otros equipos lograron su 100% de depreciación. Los valores que más porcentaje de incremento tiene es la utilidad con respecto a la pérdida del año anterior, de esta forma se observa el impacto que ha generado las bajas venta a causa de la pandemia entre los dos periodos.

4.2. Redacción del Informe

4.2.1. Resultado del análisis

Se determinó que el proceso contable en el sector textil es desarrollado en un gran número de empresas de manera empírica al no contar con personal cualificado que aporte con el tratamiento de las transacciones que se desarrollan dentro de la organización, por lo que toman decisiones financieras sin una base objetiva que permita encaminarse adecuadamente al desarrollo organizacional. Otra de las razones es porque las entidades de control no solicitan información detallada de la información contable, debido a que más del 70% del sector textil está considerado como contribuyente que no está obligado a llevar contabilidad. No obstante, se evidencia que existen empresas que tienen procedimientos adecuados para el registro de la actividad económica, cumpliendo siempre con las regulaciones establecidas para cumplir con la legalidad de los documentos de soporte de costos, gastos e ingresos.

Las empresas que se preocupan por las decisiones financieras se aseguran de que la información contable sea fiel reflejo de la actividad financiera para poder crear estrategias que permitan afrontar la vulnerabilidad económica de la empresa. Además, la información es necesaria para declarar en entidades de recaudación tributaria como el SRI.

En el caso del taller artesanal se evidencia que se lleva registros de ingreso y gastos con sustento en facturas legales. Se registra en un sistema propio de la empresa, para la declaración de los impuestos se presenta la información y los documentos a una asesoría contable que realiza la respectiva declaración. También se realiza el estado de situación financiera y el estado de resultados, los cuales ayudan a presentar información financiera ante los socios para la toma de decisiones, no obstante, la mayoría de las decisiones son tomadas de forma empírica, es decir basados en la experiencia, sin considerar los índices financieros.

En la pandemia se evidencia que existe en el sector textil un nivel de endeudamiento de 0,28 puntos, lo cual quiere decir que por cada dólar que tenía la empresa 28 centavos eran financiados por terceros, con respecto a ello Aly textiles no requirió endeudamiento mayor a los 0,41 centavos por cada dólar como se demuestra en la tabla 12, se apalanca de mejor manera porque el dinero externo lo utiliza para producir a diferencia de las empresas que utilizaron sus ahorros. Este valor disminuyó en el 2021, cuando empezó la reactivación económica, bajando a 0,31.

De acuerdo con la tabla 9 de la rotación del inventario respecto al sector textil es menor, se debe a que existieron menos pedidos en el año 2020, también el periodo de cobro se vio afectado, ya que se realizaron cobros cada 6 meses aproximadamente.

El valor óptimo del ROE es de 0,06 en el sector textil y nivel general de 0.1 puntos, pero en Aly textiles los valores fueron negativos, es decir que no se obtuvo rentabilidad, pero en el 2021 los valores mejoraron debido a que este indicador financiero fue de 0.12, lo que quiere decir que por cada dólar que se invirtió se obtuvo 0.12 centavos de utilidad neta. Este escenario muestra que la pandemia afectó gravemente la inversión en el taller artesanal, no obstante, en caso de seguir aumentando el nivel de ventas como se ha venido haciendo en el último año, puede superar aún los valores obtenidos.

En el análisis vertical se observa que el efectivo cambio significativamente, esto debido entre el periodo del 2020 y 2021 se adquirió un préstamo que se planeaba utilizar para incrementar la producción y realizar adecuaciones en el taller artesanal, de acuerdo con la tabla 15 incrementó su representación en el Estado de situación financiera en un 174% respecto al año anterior. De igual forma el valor de las deudas a largo plazo se vieron incrementados. En el caso de los costos de venta el valor disminuyó un 8% debido al método de valoración de los costos indirectos de fabricación.

En el análisis horizontal, de acuerdo con la tabla 17 se observa que el efectivo aumentó 217%, los cuales una parte se utilizaron para solventar gastos durante la pandemia. En la tabla 18 en general se considera que existió un aumento positivo debido a que en el año 2020 existió pérdida, pero para el 2021 se recuperaron las ventas y por ende existió valores a favor.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

- Podemos observar que el estudio desarrollado cuenta con base teórica y científica suficiente que permite afianzar el conocimiento dentro del desarrollo de las empresas textiles.
- El propietario de la organización realiza las actividades financieras, los trabajadores se limitan a sus responsabilidades y que a pesar de que existe programas de apoyo financiero, así como de capacitación, el nivel de educación junto con el aumento de competidores puede generar incertidumbre.
- En la industria textil no representa un apoyo significativo el área contable financiera en vista de que es llevado por el propietario que no es un profesional en el área y se basa únicamente en la experiencia y no en conocimientos técnicos.
- La toma de decisiones financieras se ejecuta de manera inadecuada en vista que no se dispone de los insumos suficientes y pertinentes para poder realizar los análisis e interpretaciones que permitan hacer los ajustes necesarios para encaminar de mejor manera a la organización.
- Las ratios financieras permitieron establecer el nivel de endeudamiento del sector fue del 21% mientras que Aly textiles se encuentra apalancada un 40% en el año 2020; es decir la empresa apalanca financieramente sus procesos y procedimientos en lugar de utilizar recursos propios que son tan escasos más aún en época de pandemia.

Recomendaciones

- Se recomienda hacer uso efectivo y eficiente de los indicadores financieros en todas las entidades del sector textil en vista de que permiten realizar análisis técnicos para visualizar adecuadamente el contexto donde se desarrollan las instituciones y así poder plantear ajustes dentro de su planificación y puedan lograr de eficientemente los objetivos propuestos.
- Existe suficientes parámetros que validan los procedimientos financieros utilizados dentro del estudio de caso, razón por la cual se recomienda que las organizaciones hagan uso de ello para lograr un posicionamiento adecuado en el sector.
- Dentro de los estudios de caso es importante mencionar que los instrumentos como la entrevista permitieron obtener información significativa para obtener indicadores de las fortalezas y debilidades.
- Se debe establecer mínimos y máximos en el inventario con la finalidad de disponer de la materia prima suficiente para continuar con la producción y evitar pérdidas.
- Realizar proyecciones que permitan identificar ratios financieras como el índice de liquidez y el nivel de endeudamiento para analizar la adquisición de crédito financieros son de utilidad para la toma de decisiones.
- Se recomienda reconocer el estándar de producción de Aly textiles para establecer las condiciones normales de producción y con ello asignar técnicamente los costos indirectos de fabricación según la sección 13 y subpárrafos 9 de las normas NIIF para las PYMES.

Referencias

- AITE. (2019). *Asociación de Industriales Textiles de Ecuador (AITE) Historia y Actualidad*.
<https://www.aite.com.ec/industria.html>
- América Economía. (2022). *Ecuador busca aumentar comercio con China* .
<https://www.americaeconomia.com/economia-y-negocios-macroeconomia/ecuador-busca-aumentar-comercio-con-china-hasta-en-un-35-con-acuerdo>
- Araque Jaramillo, W., Cadena Echeverría, J., Brucil, G., Argüello Salazar, A., & Duque Espinoza, G. (2022). *Impacto económico de la crisis COVID-19 sobre la MIPYME en Ecuador*.
- Argandoña, A., & Torras, L. (2018). Principios éticos en el mundo financiero. *Observatorio de Divulgación Financiera*, 27, 87–97.
- Astudillo, G. (2020). *La industria tecnológica local se desarrolla durante la pandemia*.
<https://www.revistalideres.ec/lideres/industria-tecnologica-ecuador-desarrolla-pandemia.html>
- Bonifaz, J. (2021, March 31). *¿Qué son los textiles?*
https://www.youtube.com/watch?v=8EBOg7r_jRg
- Brucil Almeida, J., Lara Villegas, L., & Luis Vinicio, S. (2017). Estudio sobre la caracterización y fortalecimiento de los procesos comerciales de las Mipymes de la zona 1 del Ecuador. *COMERCIO Y NEGOCIOS*, 7, 145–162.
- Cabrera Bravo, C., Fuentes Zurita, M., & Cerezo Segovia, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de Las Ciencias*, 3(4), 220–231.
<https://doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.4.oct.220-232>
- Cadena Iñiguez, P., Rendón Medel, R., Aguilar Ávila, J., Salinas Cruz, E., Cruz Morales, F. del R., & Sangerman Jarquín, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 8, 1603–1617.
- Camino, S., & Armijos, M. (2020). *Los efectos del confinamiento por COVID-19 en la inversión extranjera directa: evidencia de empresas ecuatorianas **.
<https://investigacionyestudios.supercias.gob.ec/wp-content/uploads/2017/08/covid-IED.pdf>
- Campana Montenegro, L. A. (2018). *Análisis del proceso de inclusión de MIPYMES a la política de contratación pública del Ecuador, durante el periodo 2008-2016*.

file:///D:/Respaldo-

30%20de%20abril%202021/Documentos/10%20semestre/Trabajo%20de%20Grado%20II/Para%20citar%20trabajo/Luis%20Campa%C3%B1a%20Montenegro-ART%C3%8DCULO%20SEP2018-analisis%20proceso%20de%20inclusi%C3%B3n%20MIPYMES.pdf

Cárdenas, J. (2018). Investigación cuantitativa. *TrAndeS*, 8.

<https://doi.org/10.17169/refubium-216>

Cedeño Choez, P. J. (2020). El procedimiento contable como herramienta de proyección de las finanzas empresariales. *Revista Científica Dominio de Las Ciencias*, 6, 926–939.

<https://doi.org/10.23857/dc.v6i4.1511>

CEPAL, N. (2020). *Sectores y empresas frente al COVID-19: emergencia y reactivación*.

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45734/4/S2000438_es.pdf

Coto Quirós, A., Farah Quirós, J. N., Solano Marín, K., Méndez Hidalgo, S., Monge

Camacho, F., & Rodríguez Solera, S. (2022). Impacto del COVID-19 sobre los costos en la cadena de abastecimiento en los sectores alimenticio, salud, educación, retail y textil.

Revista Tecnología En Marcha, 35(especial COVID-19), 247–259.

<https://doi.org/10.18845/tm.v35i5.6193>

Delgado Delgado, D. D., & Chávez Granizo, G. P. (2018). Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*.

<https://www.eumed.net/rev/oeI/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>

Deloitte. (2020). *Atendiendo el impacto financiero del Covid-19*.

<https://www2.deloitte.com/ec/es/pages/about-deloitte/articles/atendiendo-el-impacto-financiero-del-covid-19.html>

Duana Avila, D., Hernández Gracia, T. J., & Torres Flórez, D. (2021). Competitiveness of the textile industry in the face of the COVID-19 pandemic. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(Special Issue 6), 318–332. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.e6.19>

Ecuador.com. (2021). *El Arte de Tejer, Segunda Parte: Excursiones de un día a Otavalo*.

<https://www.ecuador.com/blog/ecuador-el-arte-de-tejer-segunda-parte-excursiones-de-un-dia-a-otavalo/>

el Universo. (2016, June 5). *Se usan técnicas ancestrales, en tejidos de Otavalo*.

<https://www.eluniverso.com/vida-estilo/2016/06/05/nota/5615661/se-usan-tecnicas-ancestrales-tejidos-otavalo/>

- Enríquez, A., & Sáenz, C. (2021). Primeras lecciones y desafíos de la pandemia de COVID-19 para los países del SICA. *ESTUDIOS Y PERSPECTIVAS*, 189, 1–106.
www.cepal.org/apps
- Erraez, M. (2014). *Indicadores financieros de gestión análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva*. Universidad Politécnica Salesiana.
- Fajardo Ortiz, M., & Soto González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial* (1st ed.). UTMACH.
- FARO, G. (2021). *Finanzas fiscales y políticas tributarias en Ecuador*.
<https://bit.ly/2XEpuqQ>
- GAD Antonio Ante. (2020). *Industrial Textil Antaña se reinventó frente al CORONAVIRUS*.
<https://www.antonioante.gob.ec/AntonioAnte/index.php/noticias/880-industrial-textil-antena-se-reivento-frente-al-coronavirus>
- GAD Antonio Ante. (2021). *Historia Atuntaqui*.
<http://www.antonioante.gob.ec/AntonioAnte/index.php/component/content/article?id=92:historia>
- GAD Imbabura. (2021). *Prefectura de Imbabura - Datos Generales*.
<https://www.imbabura.gob.ec/index.php/imbabura/datos-generales>
- GAD Otavalo. (2021). *Historia del cantón*. <http://www.otavalo.gob.ec/otavalo/historia-de-otavalo.html>
- García, A. R. (2020). *Determinantes de la Internacionalización de la Industria Textil. Caso de estudio: Atuntaqui* [Universidad Técnica del Norte].
<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/11132/2/02%20IEF%20264%20TRA%20BAJO%20GRADO.pdf>
- García Alguera, C., Hernández Urbina, K., & Guerrero León, M. C. (2021). *Análisis del apalancamiento operativo y financiero de la pastelería París, ubicada en la ciudad de Granada durante el año 2019*. Univerisdad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Ibujés Villacís, J. M., & Benavides Pazmiño, M. A. (2018). Contribución de la tecnología a la productividad de las pymes de la industria textil en Ecuador. *Cuadernos de Economía*, 41(115), 140–150. <https://doi.org/10.1016/J.CESJEF.2017.05.002>
- Jácome Viteri, W., Brucil Almeida, J., Lara Villegas, L., & Luis Vinicio, S. (2017). Análisis de la gestión de ventas de las MiPymes textiles de Imbabura, utilizando un modelo econométrico lineal. *Sembrador*, 12(1), 61–66.

- Jaramillo Espejo, L., Valdés Robles, I., & Gómez Higuerey, A. (2017). Apalancamiento financiero en las empresas manufactureras de Ecuador. *Revista Publicando*, 4(13), 241–254.
- Jumbo Ordóñez, D. P., Campuzano Vásquez, J. A., Vega Jaramillo, F. Y., & Luna Romero, Á. E. (2020). Crisis económica y Covid-19 en Ecuador-impacto en las exportaciones. *Revista Científica de La Universidad de Cienfuegos*, 12(6), 103–110.
<https://orcid.org/0000-0003-3827-4317>
- Lara Villegas, E., Brucil, G., & Saráuz, L. V. (2017). *Ebook Autoevaluación para el fortalecimiento de las MIPYMES del sector textil y ser más competitivos* .
https://issuu.com/utnuniversidad/docs/ebook_autoevaluacion_mipymes
- Lituma Yascaribay, M., Andrade Amoroso, R., & Andrade Pesantez, D. (2020). Caracterización de los emprendimientos artesanales de la ciudad de Cuenca. Caso: adornos para el hogar. *593 Digital Publisher CEIT*, 5(5), 195–205.
<https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5.299>
- Lucero, K. (2022). *El sector textil, un puntal de la industria que busca levantarse* .
<https://www.revistagestion.ec/economia-y-finanzas-analisis/el-sector-textil-un-puntal-de-la-industria-que-busca-levantarse>
- Luque González, A. (2018). Elementos que favorecen la producción textil transnacional y relación con su responsabilidad social empresarial. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, XIV. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?>
- Masgrau, E. (2005). El apalancamiento financiero: de cómo un aumento del endeudamiento puede mejorar la rentabilidad financiera de una empresa. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 71–91.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2021, December 7). *USD 325 millones a favor de Ecuador para apoyar el plan nacional de vacunación y la reactivación productiva*.
<https://www.finanzas.gob.ec/usd-325-millones-a-favor-de-ecuador-para-apoyar-el-plan-nacional-de-vacunacion-y-la-reactivacion-productiva/>
- MIPRO. (2022). *Ministerio de Producción Comercio Exterior Inversiones y Pesca – Ecuador*. <https://www.produccion.gob.ec/>
- Moreno, A. M., Moncagatta, P., Donoso, J. C., Larrea, S., & Montalvo, D. J. (2021). *Cultura política de la democracia en Ecuador y en las Américas 2021: Tomándole pulso a la democracia*.

- MPCEIP, M. de P. C. exterior, I. y P. (2020). *Covid-19 en el Ecuador impacto económico y perspectiva*. <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2020/05/Boletin-Impacto-Covid-19.pdf>
- Nájera, S., Montenegro Moreno, H. D., & Bejarano Guerrero, A. M. (2018). Analysis of the strategic decision making process of accounting management in a company and its influence on quality policies in the Ecuadorian industry: a case study. *INNOVA Research Journal*, 3(8), 147–154.
- Nicomedes, E. N. (2018). *Tipos de investigación*. <https://core.ac.uk/download/pdf/250080756.pdf>
- OIT, O. M. del T. (2020). *La COVID-19 y las industrias de los textiles, el vestido, el cuero y el calzado*.
- Ollague Valarezo, J. K., Ramón Ramón, D. I., Soto Gonzalez, C. O., & Novillo Maldonado, E. F. (2017). Indicadores Financieros de Gestión: análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva. *INNOVA Research Journal*, 2(8.1), 22–41. <https://doi.org/10.33890/innova.v2.n8.1.2017.328>
- Ortega, E. (2021, June 1). *La Industria textil en el Ecuador*. <https://enriqueortegaburgos.com/la-industria-textil-en-el-ecuador/>
- Pérez, J. J., Nieto-Bravo, J. A., & Santamaría-Rodríguez, J. E. (2019). La hermenéutica y la fenomenología en la investigación en ciencias humanas y sociales. *Civilizar*, 19(37), 21–30. <https://doi.org/10.22518/usergioa/jour/ccsh/2019.2/a09>
- Pilataxi, M. J. (2020). *Análisis financiero y medición del impacto económico de la industria textil y de cuero en la Sierra Ecuatoriana año 2017-2018*.
- Pizarro, K. (2020). *Gestión Financiera y su incidencia en la rentabilidad en las empresas textiles del distrito de San Luis, año 2019*. UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS.
- Ponce Pérez, A., & Cornejo Ramón, C. (2021). El diseño textil como resultado de la interacción étnica en Quito, a finales del siglo XVIII. *Centro de Estudios En Diseño y Comunicación*, 175–191. <https://theworldnews.net/>
- Primicias. (2021, March 10). *El sector textil ecuatoriano ve crecimiento en cinco mercados*. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/textil-ecuador-oportunidades-crecimiento-mercados-ecuador/>
- Proaño Villalba, K. E. (2018). *Plan estratégico de gestión administrativa y comercial para el fortalecimiento de la competitividad de la microempresa “Aly textiles.”* UNIVERSIDAD DE OTAVALO.

- Puente Riofrío, M. I., Solís Cabrera, D. E., Guerra Torres, C. M., & Carrasco Salazar, V. A. (2017). Relación entre la gestión financiera y la rentabilidad empresarial. *Contribuciones a La Economía*. <http://eumed.net/ce/2017/2/gestion-rentabilidad.html>
- Reinoso, J. R. (2020). *Riesgo de mercado en el sector textil del Ecuador en el periodo 2007-2017*.
- Revista líderes. (2020). *20 segmentos de crédito tiene el país* .
<https://www.revistalideres.ec/lideres/20-segmentos-credito-pais.html>
- Román, J. C. (2017). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*.
https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=scomDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT24&dq=Concepto+de+estados+financieros&ots=_RxwQYDh9w&sig=MWiBzAEKgC3vHDsF1NMlpON-ais#v=onepage&q=Concepto%20de%20estados%20financieros&f=false
- Salazar Fonseca, C., & Jiménez Castro, W. (2022). Reactivación económica post Covid-19: Estrategias corporativas en el sector textil de Ambato. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(3–1), 48–61. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3-1.1129>
- Sánchez Flores, F. (2019). Fundamentos epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa, Consensos y Disensos. *Scielo*, 13.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Sandoval Malquín, D. M., Gómez Ayala, M. F., Dorado Ceballos, C. Y., & Villacís Pérez, W. P. (2021). El sector artesanal. Un paso a la inserción en el sistema financiero. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.*, 21, 1–21.
<https://doi.org/https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2784>
- Sevilla Galarza, G. V., & Vásquez Acuña, L. G. (2021). Impacto del COVID-19 en la economía de los productores del sector de textiles y confecciones. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 597–628. <https://orcid.org/0000-0001-5688-8764>
- Solís Lana, Á. V. (2021). *Evaluación del desempeño económico y financiero del sector textil ecuatoriano en el período 2015 - 2019*. Universidad Técnica de Ambato.
- Unidas, N. (2020). *Los efectos del COVID-19 en el comercio internacional y la logística*.
<https://www.cpb.nl/en/worldtrademonitor>.
- Vera Loo, R. Y., & Álava Rosado, D. F. (2021). Manejo adecuado y responsable de los recursos financieros para la sostenibilidad de las empresas. *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 3(10), 58–73. <https://doi.org/10.53734/eidea.vol3.id87>
- Web y Empresas. (2021, November 12). *Apalancamiento Operativo (Qué es, Riesgo, Ventajas y Desventajas)*. <https://www.webyempresas.com/apalancamiento-operativo/>

Weller, J. (2020). La pandemia del COVID-19 y su efecto en las tendencias de los mercados laborales. In 2020. www.cepal.org/apps

Westreicher, G. (2020, April 30). *Industria textil*.

<https://economipedia.com/definiciones/industria-textil.html>

WTO, W. T. O., & WBG, W. B. G. (2021). *The role of trade in developing countries' road to recovery*.

ANEXOS

Anexos

Anexos 1.

Acceptación del gerente de la empresa Aly textiles.



ALY TEXTILES

Otavaló, 30 de noviembre de 2021

Doctora
Soraya Rhea González
DECANA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
Ibarra

De mi consideración

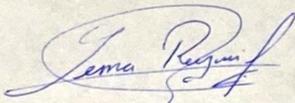
Por medio de la presente se acepta la petición, en atención al oficio **CCA-2021-242** de fecha dieciséis de noviembre del dos mil veintiuno, por medio del cual *solicita muy comedidamente facilitar la información necesaria para que la estudiante de décimo nivel, de la carrera de Contabilidad y Auditoría modalidad presencial, detallada a continuación, para que realice su Trabajo de Titulación denominado:*

"LA ACTIVIDAD FINANCIERA FRENTE A LA COVID-19 EN EL SECTOR TEXTIL DE IMBABURA, CASO TALLER ARTESANAL ALY TEXTILES DE LA COMUNIDAD PEGUCHE."

Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	NRO. CÉDULA	CORREO
1	GUAJÁN TAMAYO DAYSI CAROLINA	175430861-5	dguajant@utn.edu.ec

Sin otro particular, me despido de Ud.

Atentamente,



Ing. Lema Zambrano Reymi Gustavo
Gerente Propietario de Aly Textiles

Matriz: Quinchuqui – Otavaló
Sucursal: Dirección: Jorge Washinton E7-23 y Reina Victoria - Quito
Email: alytex@outlook.com
Celular: 0989230118

Anexo 2.

Guía de entrevista a representante legal.



Universidad Técnica del Norte
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Guía de entrevista

Actividades financieras de empresas textiles

Tema: estudio de caso relacionado con la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Atuntaqui, Imbabura, Ecuador

Objetivo: Realizar la entrevista que servirá de soporte para el análisis de la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

Parte informativa: Se anota los datos necesarios para la información, los cuales se usará de forma exclusiva para el estudio de caso.

1. ¿Cómo nació la Aly textiles?
2. ¿Cuántos años de experiencia tiene en el sector textil?
3. ¿Existen manual de procesos para la toma de decisiones financieras?
4. ¿Cuáles son las fuentes de ingreso para Aly Textiles?
5. ¿La COVID-19 afectó las actividades de Aly textiles?
6. ¿La pandemia le obligó a sustituir sus actividades normales (textiles) para emprender en otro negocio? ¿Cuál?
7. ¿La empresa presentó obligaciones financieras con atraso por cuestiones de la COVID-19?
8. ¿Las decisiones sobre los gastos e ingresos se basaron en indicadores financieros?
9. ¿Adquirió un préstamo para operar normalmente en la pandemia?
10. ¿Disminuyó el personal durante la COVID-19?
11. ¿Existe la posibilidad de que estudiantes realicen pasantías en la microempresa?
¿En qué áreas sería?
12. ¿Cómo es el proceso de ventas?
13. ¿Cómo es el proceso de compras?
14. ¿Existe una lista de clientes y proveedores?
15. ¿Sabe si existe oportunidad de adquirir créditos en instituciones financieras?

Anexo 3.

Guía de entrevista a trabajador del taller artesanal.



Universidad Técnica del Norte
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Guía de entrevista

Actividades financieras de empresas textiles

Tema: estudio de caso relacionado con la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Atuntaqui, Imbabura, Ecuador

Objetivo: Realizar la entrevista que servirá de soporte para el análisis de la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

Parte informativa: Se anota los datos necesarios para la información, los cuales se usará de forma exclusiva para el estudio de caso.

1. ¿Cuál es el proceso de venta?

Anexo 4.

Ficha de observación de Aly textiles



Universidad Técnica del Norte
Carrera de Contabilidad y Auditoría

Ficha de Observación

Actividades financieras de empresas textiles

Tema: estudio de caso relacionado con la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

Objetivo: Realizar una ficha de observación que servirá de soporte para el análisis de la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

Parte informativa: Se anota los datos necesarios para la información, los cuales se usará de forma exclusiva para el estudio de caso.

Tabla 19

Formato ficha de observación

Nombre de empresa: Aly Textiles	SI	NO	Observación
Filosofía empresarial			
Documentos soporte de gastos e ingresos.			
Talento Humano			
Área de diseño			
Control de producción			
Manual de funciones			
Asociación con emprendedores del sector			

Anexo 5.

Formato encuesta



Universidad Técnica del Norte
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Formato de encuesta

Actividades financieras de empresas textiles

Tema: estudio de caso relacionado con la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

Objetivo: Aplicar la encuesta en los trabajadores del taller artesanal Aly textiles para el análisis de la actividad financiera frente al covid-19 en las empresas textiles de Imbabura, Ecuador

Parte informativa: Se anota los datos necesarios para la información, los cuales se usará de forma exclusiva para el estudio de caso.

Nombre:

Género:

Nivel académico:

Años de trabajo en Aly textiles:

1. ¿Se cumple con lo que pide el cliente?
 - Si
 - No
 - No conoce
2. ¿En qué área trabaja?
 - Diseño
 - Máquinas Jacquard
 - Urdido
 - Máquinas de coser
 - Doblado de tela
 - Administración
3. ¿Ha ayudado a reparar alguna máquina del taller?
 - Si
 - No

4. ¿Las maquinas son modernas? Es decir, no requieren de esfuerzo físico para que funcionen.
 - Si
 - No
 - No conoce
5. ¿Sabe si la materia prima (hilos) son importados?
 - Si
 - No
 - No conoce
6. ¿Siempre hay en el taller los colores de hilos que se necesita?
 - Si
 - No
 - No conoce
7. ¿Ha reparado alguna vez alguna máquina?
 - Si
 - No
 - No conoce
8. ¿Ha visto alguna publicidad de Aly textiles?
 - Si
 - No

Anexo 6.

Estructura organizativa y proceso de venta

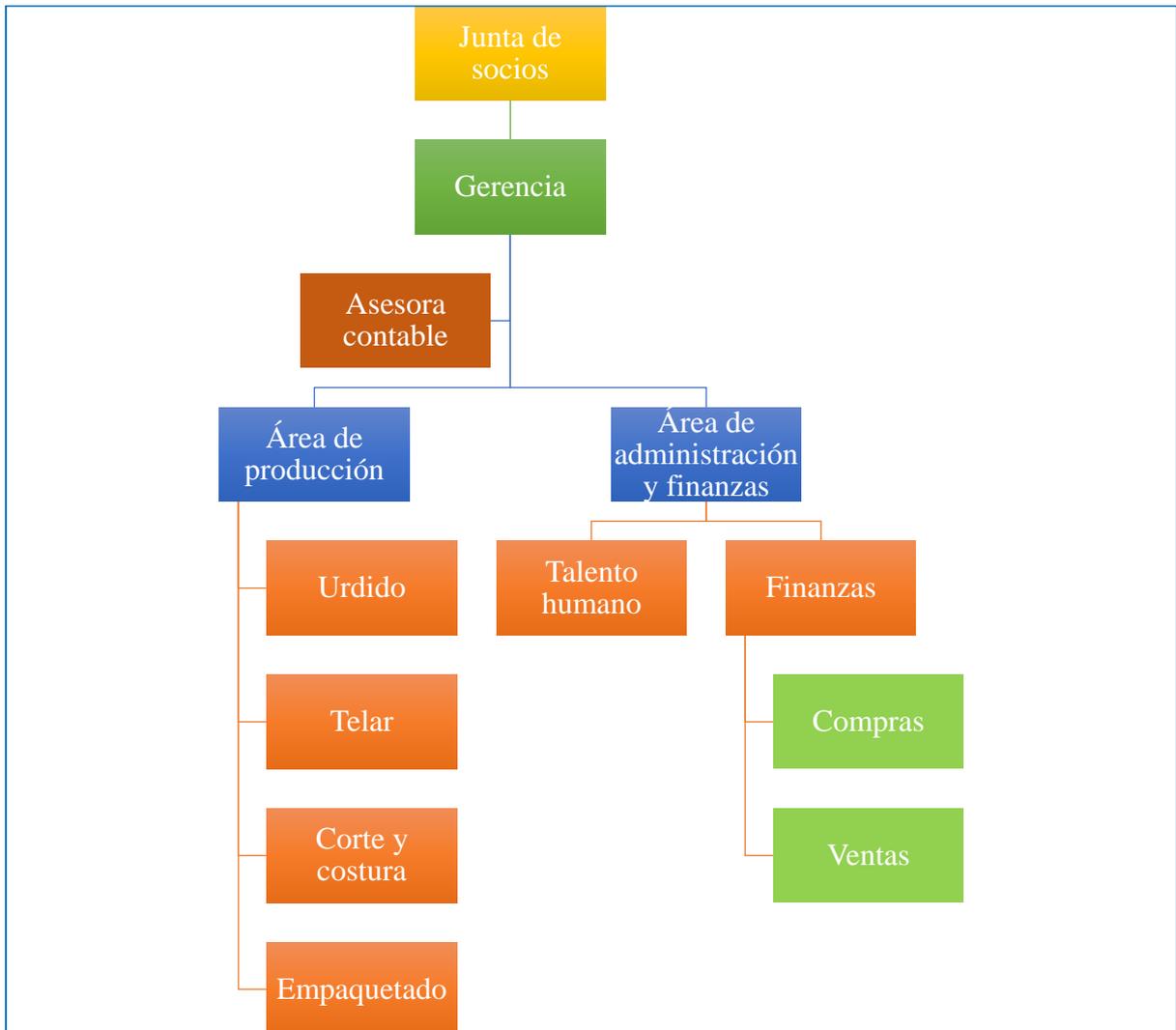
Figura 12*Organigrama*

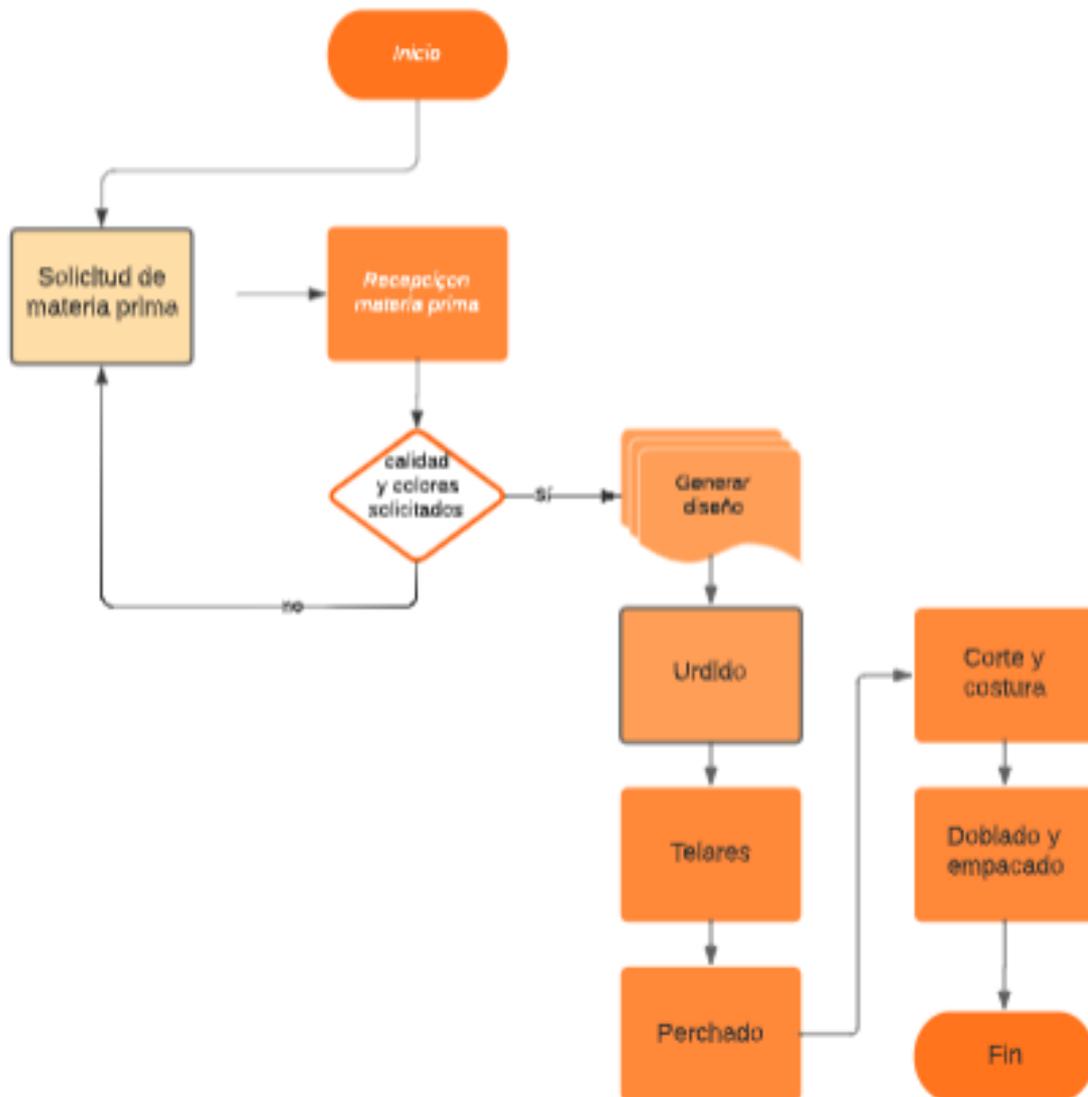
Figura 13*Flujograma proceso de producción*

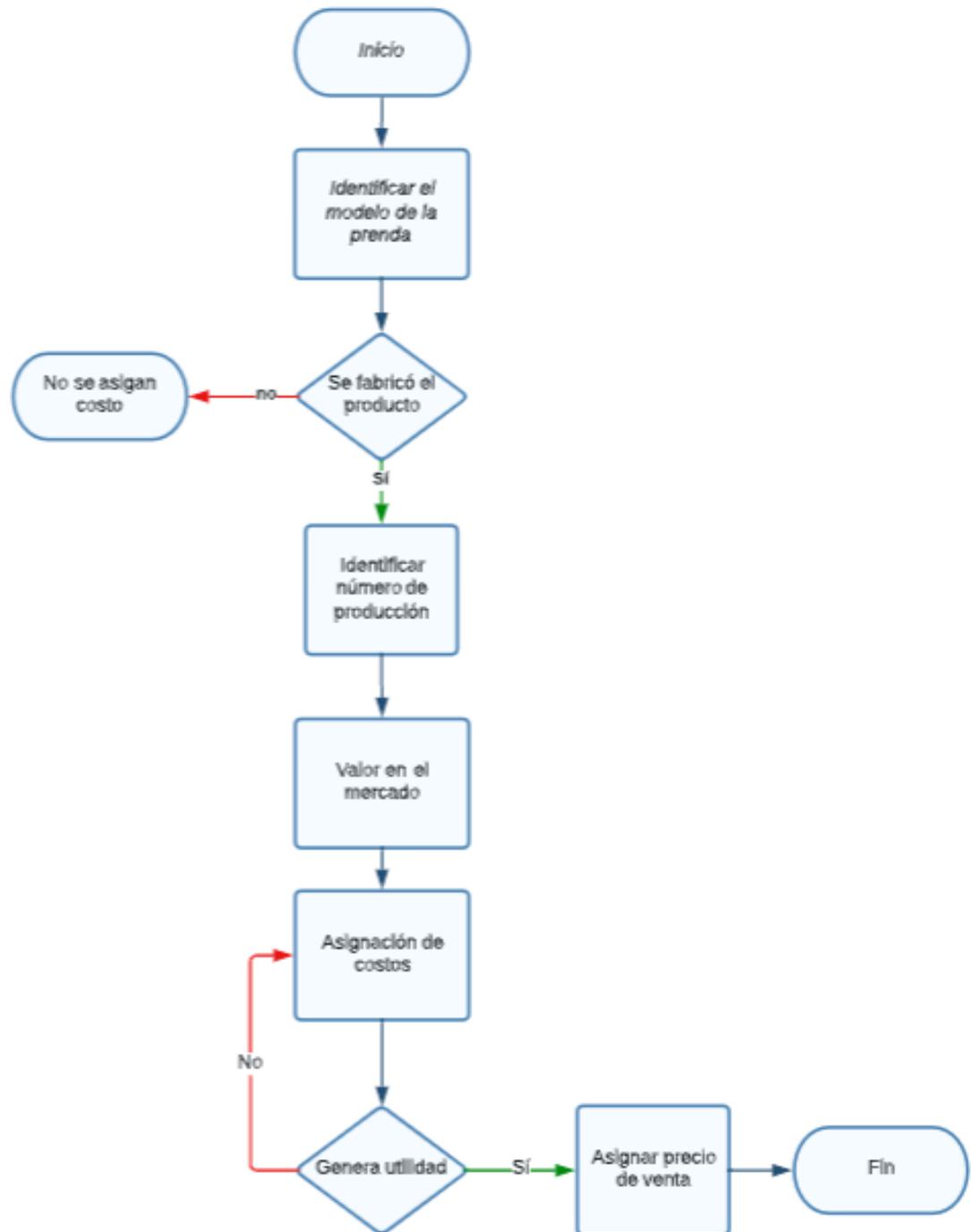
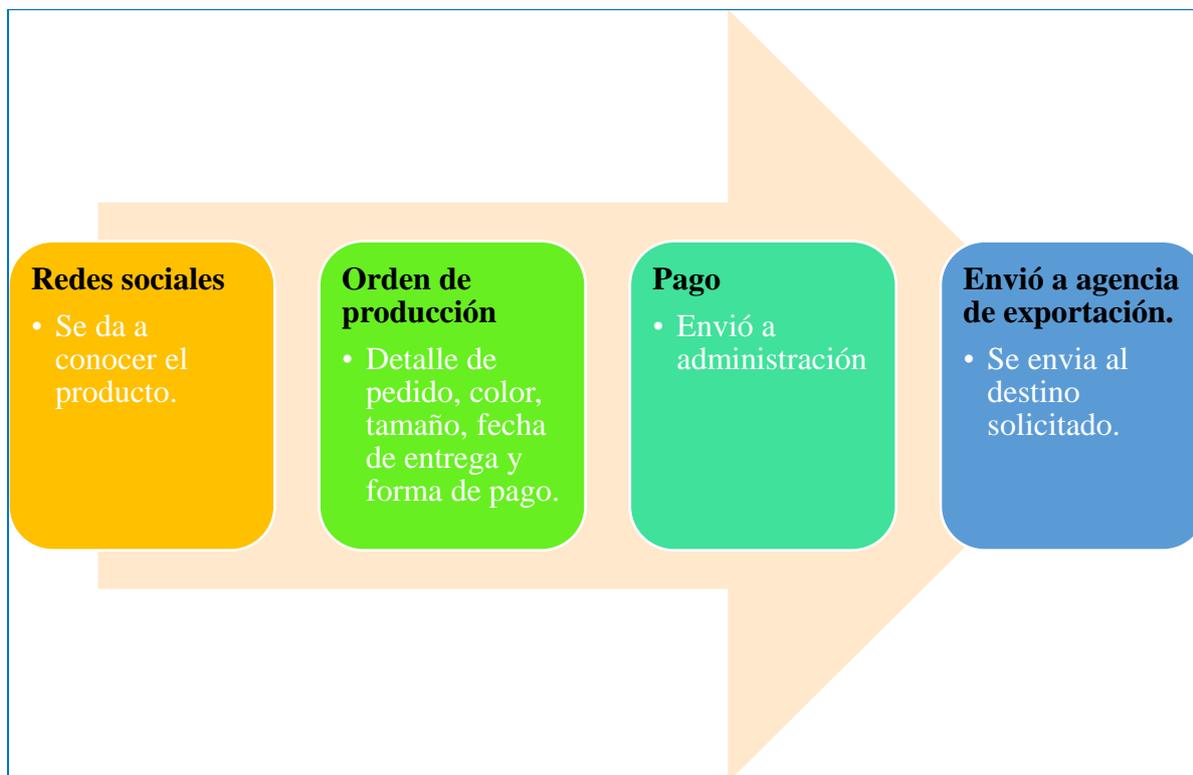
Figura 14*Flujograma asignación de costos*

Figura 15*Proceso de venta*

Nota. Elaborado por la autora, 2022.

Anexo 7.

Cruce FODA

Cruce Fortaleza-Oportunidad

Oportunidades	O1	O2	O3	O4	O5	O6	Total	Cruce FO
Fortalezas								
F1	5	5	4	3	3	4	24	F1-O2
F2	4	4	4	4	2	4	22	F2-O6
F3	3	3	2	3	3	4	18	
F4	2	3	4	4	3	3	19	
F5	3	4	4	3	3	4	21	
Total	17	19	18	17	14	19		

Nota. Escala de medición del 1 al 5, se considera 1 de menor valor y 5 el máximo valor.

Elaborado por la autora, 2022.

Cruce Fortaleza-Amenaza

Amenazas	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Total	Cruce FA
Fortalezas								
F1	4	2	4	3	4	2	19	F2-A3
F2	3	3	4	3	3	4	20	F3-A5
F3	2	2	4	4	5	4	21	
F4	2	3	3	3	4	4	19	
F5	3	4	3	3	2	2	17	
Total	14	14	18	16	18	16		

Nota. Escala de medición del 1 al 5, se considera 1 de menor valor y 5 el máximo valor.

Elaborado por la autora, 2022.

Cruce Debilidad-Oportunidad

Oportunidades	O1	O2	O3	O4	O5	O6	Total	Cruce DO
Debilidades								
D1	3	4	4	3	3	3	20	D1-O2
D2	3	3	4	3	2	3	18	D4-O3
D3	3	4	2	2	2	4	17	
D4	3	3	4	4	3	3	20	
D5	3	4	4	3	2	2	18	
Total	15	18	18	15	12	15		

Nota. Escala de medición del 1 al 5, se considera 1 de menor valor y 5 el máximo valor.

Elaborado por la autora, 2022.

Cruce Debilidad-Amenaza

Amenazas	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Total	Cruce DA
Debilidades								
D1	4	3	3	3	4	5	22	D1-A6
D2	2	3	4	4	3	3	19	D3-A5
D3	3	4	3	3	4	4	21	
D4	3	2	3	3	4	3	18	
D5	2	2	3	4	3	3	17	
Total	14	14	16	17	18	18		

Nota. Escala de medición del 1 al 5, se considera 1 de menor valor y 5 el máximo valor.

Elaborado por la autora, 2022.

Figura 16

Entrevista a Representante legal



Nota. Se realiza la entrevista al Ing. Reymi Lema, actual representa legal de Aly textiles.

Figura 17

Entrevista a trabajador Aly textiles



Nota. Se entrevista a trabajador que conoce el proceso de producción.

Anexo 9.

Encuesta a trabajadores

Figura 18

Encuesta a trabajador del área de producción



Nota. Aplicación de encuesta a trabajador de telar eléctrico.

Figura 19

Encuesta a trabajador del área de producción



Nota. Aplicación de encuesta a trabajador de telar eléctrico.

Figura 20

Encuesta a trabajador del área de producción



Nota. Aplicación de encuesta a trabajador de telar eléctrico.

Figura 21

Encuesta a trabajador de área de producción.



Nota. Aplicación de encuesta a trabajador de área de urdido.

Figura 22

Encuesta a trabajador de área de producción.



Nota. Aplicación de encuesta a trabajador de área de empaque.

Figura 23

Encuesta a trabajadora de área de producción.



Nota. Aplicación de encuesta a trabajadora del área de costura.