



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**COSTOS DE PRODUCCIÓN Y LA RENTABILIDAD EN LA BANANERA
“MARÍA ALEJANDRA”, CANTÓN NARANJITO, PROVINCIA DEL
GUAYAS, AÑO 2018.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORA:

Karen Jimena Guambaña Pozo

LA LIBERTAD – ECUADOR

2019



TEMA:

**COSTOS DE PRODUCCIÓN Y LA RENTABILIDAD EN LA BANANERA
“MARÍA ALEJANDRA”, CANTÓN NARANJITO, PROVINCIA DEL
GUAYAS, AÑO 2018.**

AUTORA:

Guambaña Pozo Karen Jimena

TUTORA:

Ing. Suárez Mena Karla

Resumen

El presente trabajo aborda el tratamiento de los costos de producción debido a la carencia de un método de costeo que facilite la correcta distribución de las erogaciones incurridas, impidiendo que se realicen análisis financieros periódicos que reflejen realidad económica de la Bananera “María Alejandra” ubicada en el cantón Naranjito de la provincia del Guayas; por tal razón, se ejecuta un análisis exhaustivo a los rubros de la entidad con el objetivo de determinar el importe de producir cajas de banano a través de un modelo de costeo para el establecimiento de la rentabilidad de la empresa. Se trata de una investigación descriptiva con método deductivo y analítico, siendo la observación, la entrevista, la encuesta y el análisis documental las principales técnicas de recopilación de información. Los resultados obtenidos muestran que la entidad no asigna eficientemente los desembolsos acorde a los elementos del costo, lo que ocasiona inconsistencias en el registro contable de las transacciones; del mismo modo, no se realizan evaluaciones a la situación financiera provocando que los procesos se ejecuten de forma empírica. Esta situación afecta principalmente a los pequeños y medianos productores de banano, es por ello que se propone un modelo por órdenes de producción que se adapta a sus actividades diarias y se convierte en una herramienta para la toma de decisiones en la administración de los recursos.

Palabras claves: determinación de costos por caja, actividad bananera, ciclos productivos, rentabilidad.



TEMA:

**COSTOS DE PRODUCCIÓN Y LA RENTABILIDAD EN LA BANANERA
“MARÍA ALEJANDRA”, CANTÓN NARANJITO, PROVINCIA DEL
GUAYAS, AÑO 2018.**

AUTORA:

Guambaña Pozo Karen Jimena

TUTORA:

Ing. Suárez Mena Karla

Abstract

This paper tackle the treatment of production costs due to the lack of a costing method that facilitates the correct distribution of the expenditures incurred, preventing periodic financial analyses that reflect the economic reality of the "María Alejandra" banana factory located in the Naranjito canton of the Guayas province; for this reason, an exhaustive analysis is carried out on the items of the entity with the objective of determining the amount of producing banana boxes through a costing model for establishing the profitability of the company. It is a descriptive investigation with deductive and analytical method, being the observation, the interview, the survey and the documentary analysis the main techniques of information collection. The results obtained show that the entity does not allocate disbursements efficiently according to cost elements, which causes inconsistencies in the accounting record of transactions; likewise, no evaluations are made of the financial situation, causing the processes to be executed empirically. This situation mainly affects small and medium banana producers, which is why a manufacturing orders model is proposed that adapts to their daily activities and becomes a tool for decision making in resource management.

Keywords: determination of costs per box, banana activity, productive cycles, profitability.

APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

En mi calidad de Profesor Guía del trabajo de titulación, **“COSTOS DE PRODUCCIÓN Y LA RENTABILIDAD EN LA BANANERA “MARÍA ALEJANDRA”, CANTÓN NARANJITO, PROVINCIA DEL GUAYAS, AÑO 2018”**, elaborado por la Srta. Karen Jimena Guambaña Pozo, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente,


.....
Ing. Karla Suárez Mena, MCFA
TUTORA

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación con el Título de: **“COSTOS DE PRODUCCIÓN Y LA RENTABILIDAD EN LA BANANERA “MARÍA ALEJANDRA”, CANTÓN NARANJITO, PROVINCIA DEL GUAYAS, AÑO 2018”**, elaborado por la Srta. **Guambaña Pozo Karen Jimena** declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa, empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales.

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por la facultad de **ciencias administrativas** carrera de **Contabilidad y Auditoría** pasan a tener derechos autorales correspondientes, que se transforman en propiedad exclusiva de la **Universidad Estatal Península de Santa Elena** y, su reproducción, total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

Atentamente,


Guambaña Pozo Karen Jimena
C.C. No.: 0940704752

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por brindarme la fortaleza y sabiduría para tomar las mejores decisiones en el transcurso de mi formación académica y profesional.

A mis padres, hermano y demás familiares por apoyarme durante mi carrera universitaria, por su comprensión en momentos difíciles y principalmente por su motivación para que pueda finalizar con éxito esta etapa de mi vida.

Al Ingeniero Dani Cacao por la confianza depositada en esta humilde servidora, por brindarme su colaboración y ser parte de este proceso.

Al Ingeniero Paulo Bohórquez por la oportunidad de realizar mi trabajo de titulación en su prestigiosa entidad, su predisposición fue fundamental para el desarrollo de la investigación.

A mi tutora Karla Suárez por la paciencia infinita, su orientación y dedicación fue fundamental para culminar eficientemente mi proceso de titulación

Guambaña Pozo Karen Jimena

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi mamá por el apoyo incondicional durante mi proceso de formación académica, por su esfuerzo, paciencia y dedicación en brindarme los recursos necesarios para finalizar mi carrera universitaria, ella se ha convertido en mi guía y fuerza para no desmayar en el camino y superar las dificultades.

A mí, por la constancia y entereza durante mis estudios, porque nunca renuncié y busqué la mejor manera de cumplir con mis responsabilidades, estoy segura de mis capacidades y sé que con valentía podré alcanzar las metas que me proponga.

Guambaña Pozo Karen Jimena

TRIBUNAL DE GRADO



.....
Ing. Mercedes Freire Rendón, MSc
DECANA (E) DE LA FACULTAD
DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS



.....
Lcda. María Fernanda Alejandro
Lindao, MBA.
DIRECTORA (E) DE LA
CARRERA DE CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA



.....
Ing. Karla Suárez Mena, MCFA
DOCENTE TUTORA



.....
Ing. Wilson Javier Toro Álava, Mgs.
DOCENTE ESPECIALISTA



.....
Ab. Víctor Coronel Ortiz, MSc.
SECRETARIO GENERAL (E)

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	8
MARCO TEÓRICO.....	8
1.1. Revisión de la literatura.	8
1.2. Desarrollo de teorías y conceptos.	15
1.2.1. Contabilidad de costos	16
1.2.1.1. Costo.	17
1.2.1.2. Costos de producción.	18
1.2.1.2.1. Identificación de los costos.	19
1.2.1.2.1.1. Costo total y Costo unitario.....	20
1.2.1.2.1.2. Costos variables, fijos y mixtos.	22
1.2.1.2.1.3. Costos directos e indirectos.....	23
1.2.1.2.2. Elementos del costo.....	24
1.2.1.2.2.1. Materia prima directa.	25
1.2.1.2.2.2. Mano de obra directa.....	26
1.2.1.2.2.3. Costos indirectos de fabricación.	27
1.2.1.2.3. Hecho cuantificable.....	27
1.2.1.2.3.1. Medición del costo.	30
1.2.2. Rentabilidad.	31
1.2.2.1. Razones de Rentabilidad.	32
1.2.2.1.1. Rentabilidad sobre las ventas.	34
1.2.2.1.1.1. Margen de Utilidad bruta.	35
1.2.2.1.1.2. Margen de operación.....	36
1.2.2.1.1.3. Margen de utilidad neta.....	37
1.2.2.2. Rentabilidad Económica (ROA-ROI).....	37
1.2.2.3. Rentabilidad Financiera (ROE).....	38
1.3. Fundamentos legales.	39
CAPÍTULO II	47
MATERIALES Y MÉTODOS	47
2.1. Tipo de investigación.	47
2.1.1. Investigación Descriptiva.....	47
2.2. Métodos de la investigación.....	47

2.2.1. Método deductivo.....	47
2.2.2. Método Analítico.	47
2.3. Diseño de muestreo.....	48
2.3.1. Población.....	48
2.3.2. Muestra.....	48
2.4. Diseño de recolección de datos.....	49
2.4.1. Fuentes de Investigación.....	49
2.4.2. Técnicas.....	49
2.4.2.1. Instrumentos.....	50
CAPÍTULO III.....	51
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	51
3.1. Análisis de Resultados	51
3.1.1. Análisis de la ficha de observación.....	51
3.1.2. Análisis de la entrevista.	53
3.1.2.1. Análisis de entrevista al propietario/administrador.....	54
3.1.2.2. Análisis de entrevista a la contadora:.....	58
3.1.3. Análisis de la encuesta.	60
3.2. Limitaciones.....	73
3.3. Resultados.....	73
3.4. Propuesta.....	79
3.4.1. Objetivos.....	79
3.4.1.1. Objetivo General.....	79
3.4.1.2. Objetivos Específicos.....	79
3.4.2. Justificación de la propuesta.....	79
3.4.3. Descripción de la propuesta.....	80
3.4.3.1. Orden de Producción.....	83
3.4.3.2. Asignación de costos por ciclo productivo.....	84
3.4.3.2.1. Materia Prima Directa.....	84
3.4.3.2.2. Mano de Obra Directa.....	85
3.4.3.2.3. Costos Indirectos de Producción.....	89
3.4.3.2.4. Estado de Producción y Ventas.....	91
3.4.3.2.5. Gastos Administrativos.....	92
3.4.3.2.6. Costo Total.....	93

3.4.3.3. Determinación de la rentabilidad posterior a la aplicación del método de costeo por órdenes de producción.	93
3.5. Discusión.....	96
CONCLUSIONES.	98
RECOMENDACIONES.....	99
BIBLIOGRAFÍA.	100
ANEXOS.	104

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Enfoque tradicional: Contabilidad de costos.	29
Tabla 2: Enfoque contemporáneo: gestión de costos.	29
Tabla 3: Enfoque futuro (presente): control de costos.	29
Tabla 4: Ratios de rentabilidad.	33
Tabla 5: Población.....	48
Tabla 6: Muestra.	49
Tabla 7: Género.....	61
Tabla 8: Área.....	62
Tabla 9: Instrucción Académica.....	63
Tabla 10: Herramientas necesarias para trabajar.	64
Tabla 11: Edad del racimo para cosecha.....	65
Tabla 12: Racimos cortados por hora.....	66
Tabla 13: Cajas empacadas por hora.....	67
Tabla 14: Frecuencia de empaque.....	68
Tabla 15: Cajas empacadas por proceso.	69
Tabla 16: Meses de mayor producción.	70
Tabla 17: Factores intervinientes en la producción.	71
Tabla 18: Evaluación de control de Calidad.	72
Tabla 19: Costos y gastos 2018.....	74
Tabla 20: Resumen ingresos y costos (2018).....	75
Tabla 21: Ratios de rentabilidad.	78
Tabla 22: Orden de producción.....	83
Tabla 23: Materia Prima Directa.....	84
Tabla 24: Distribución de materiales e insumos directos por caja producida.....	85

Tabla 25: Distribución de horas por labores agrícolas.....	85
Tabla 26: Distribución de horas trabajadas.....	86
Tabla 27: Rol de pagos mano de obra directa.....	87
Tabla 28: Cálculo del costo por hora trabajada.....	88
Tabla 29: Cálculo del costo por labor.....	88
Tabla 30: Distribución de mano de obra directa por caja producida.....	88
Tabla 31: Insumos Indirectos de Producción.....	89
Tabla 32: Herramientas Indirectas de Producción.....	90
Tabla 33: Otros Costos Indirectos de Producción.....	90
Tabla 34: Distribución de Costos Indirectos por caja producida.....	91
Tabla 35: Hoja de costos.....	91
Tabla 36: Estado de producción y ventas.....	92
Tabla 37: Gastos Administrativos.....	92
Tabla 38: Determinación del Costo Total.....	93
Tabla 39: Comparación del Estado de Resultados después de la aplicación del método de costeo.....	94
Tabla 40: Análisis horizontal del estado de resultados.....	95
Tabla 41: Cálculo de ratios de rentabilidad posterior a la aplicación del método de costos.....	95

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Clasificación de los costos	19
Ilustración 2: Proceso Pre-cosecha.....	81
Ilustración 3: Proceso de empaque.....	82

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Género.....	61
Gráfico 2: Área.....	62
Gráfico 3: Instrucción Académica.	63
Gráfico 4: Herramientas necesarias para trabajar.	64
Gráfico 5: Edad del racimo para cosecha.....	65
Gráfico 6: Racimos cortados por hora.	66
Gráfico 7: Cajas empacadas por hora.....	67
Gráfico 8: Frecuencia de empaque.....	68
Gráfico 9: Cajas empacadas por proceso.	69
Gráfico 10: Meses de mayor producción.	70
Gráfico 11: Factores intervinientes en la producción.	71
Gráfico 12: Evaluación de control de calidad.....	72

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia.	104
Anexo 2: RUC del contribuyente.	105
Anexo 3: Ficha de observación.	106
Anexo 4: Guía de entrevista al propietario.	107
Anexo 5: Guía de entrevista a la contadora.	108
Anexo 6: Cuestionario.	109
Anexo 7: Depreciación por unidades producidas de maquinarias.	110
Anexo 8: Depreciación en línea recta de muebles y enseres.	110
Anexo 9: Depreciación en línea recta de vehículos.	110
Anexo 10: Depreciación en línea recta de software.	110
Anexo 11: Pago de mano de obra contratada.	111
Anexo 12: Rol de pagos Mano de obra indirecta.	112
Anexo 13: Rol de pagos personal administrativo.	112
Anexo 14: Cálculo del costo de transporte.	113
Anexo 15: Resumen de producción.	113
Anexo 16: Presupuesto.	113
Anexo 17: Cronograma de trabajo.	114
Anexo 18: Fotografías de la finca.	115
Anexo 19: Carta Aval.	117
Anexo 20: Formulario 102.	118

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como campo de estudio al sector bananero debido a que la agricultura representa una de las principales fuentes de empleo que dinamiza la economía a nivel mundial. Este trabajo se denomina costos de producción y rentabilidad en la bananera “María Alejandra” y está direccionada a determinar los costos inmersos en el ciclo productivo de banano convencional para el establecimiento de la rentabilidad en dicha empresa, el estudio tiene desarrollo en el cantón Naranjito, provincia del Guayas tomando como referencia el periodo contable del año 2018.

La producción de banano es una de las actividades agrícolas más antiguas e importantes a nivel mundial debido a su participación en el producto interno bruto, convirtiéndose en la fruta de mayor comercialización por su sabor y precio de exportación. La demanda del banano ha incrementado a través del tiempo; sin embargo, se enfrenta a retos constantes referente a los precios y los costos de producción.

Ecuador es uno de los principales países latinoamericanos que se desenvuelven como productores y exportadores de productos agrícolas. El Banco Central del Ecuador en el boletín 2002 (2019) expone que “en el 2018 se obtuvo \$3,196.165.000 dólares provenientes de exportaciones FOB entre banano y plátano”, convirtiéndose en el segundo producto de mayor afluencia en el exterior; esta fruta tiene gran acogida en el mercado norteamericano y europeo debido a su calidad, por esta razón es importante asignar costos de producción reales que

coadyuven en la toma de decisiones de pequeños y medianos productores en sus actividades.

Según el Ministerio de Comercio Exterior (2017) en el informe del sector bananero ecuatoriano expresa que:

La exportación de banano simboliza el 2% del producto interno bruto general y el 35% del mismo en el área agrícola. El país tiene un aproximado de 4.473 productores a nivel nacional de los cuales 3.480 se refiere a pequeños expendedoras de la fruta; es decir, el 78% de bananeras en el Ecuador se conforma por pequeñas empresas (págs. 3 - 4).

Considerando la información expuesta en el párrafo anterior, se deben aplicar mecanismos y estrategias de producción y ventas que cuiden de los intereses de los productores bananeros; pues por lo general, la comercialización de las cajas de banano se ejecuta a un precio fijo de contrato sin considerar el aumento del costo de producción o la disminución del volumen de ventas a efectos de los cambios climáticos, plagas o enfermedades que puedan presentarse en el ciclo productivo, lo cual no resulta conveniente para el productor; debido a que en muchos casos el contrato se estipula con valores inferiores al precio oficial, incluso éste último no cubre satisfactoriamente con los costos y gastos incurridos para operar.

La continuidad de un negocio se respalda en la rentabilidad del mismo; porque, el propietario espera recuperar la inversión con un porcentaje de utilidad acorde a sus perspectivas y de la competencia local. Existen factores internos y externos a la empresa que producen variaciones en el cálculo de los indicadores financieros en

el sector agrícola, debido a esto se debe realizar un análisis periódico que permita aplicar estrategias de mejora continua.

El cantón Naranjito se identifica por ser una localidad netamente agrícola por la riqueza del suelo y las condiciones climáticas, siendo el banano el segundo cultivo predominante en este sector, con una ocupación aproximada de 4000 hectáreas pertenecientes al sitio; por tal razón, esta actividad es una de las principales fuentes de empleo para hombres y mujeres a causa del requerimiento de mano de obra semanal para el cuidado de la plantación, cosecha y empaque de las cajas destinadas a la exportación.

Las pequeñas empresas bananeras presentan inconsistencias en la identificación de los elementos de costo que incurren durante el desarrollo de las actividades de operación y por ende no cuenta con un modelo o sistema de costeo que coadyuve en la clasificación y control efectivo de los desembolsos generados con cada orden de producción, estos y otros factores son imprescindibles en la determinación de la rentabilidad en las entidades.

Una de las pequeñas empresas dedicadas a la producción y comercialización de banano es la finca “María Alejandra”, ubicada en el cantón Naranjito de la provincia del Guayas, está representada por el Ing. Paulo Bohórquez Chang y cuenta con 20 hectáreas aproximadamente de las cuales 17 de ellas son explotadas para la producción de banano convencional; tras la cosecha, la fruta se comercializa a un precio fijo de contrato que se mantiene con una asociación exportadora de la misma localidad.

Según datos proporcionados por el propietario, los desembolsos inmersos en la producción son registrados en una plantilla de Excel con la finalidad de controlar y verificar la actividad económica; pero, no cuenta con un sistema o método de costeo que permita la determinación fiable de los costos y gastos incurridos en el proceso productivo, la importancia en la identificación de éstos radica en que se convierten en una herramienta fundamental para evaluar o emitir pronósticos referentes a la rentabilidad del negocio, la permanencia en el mercado y contribuye en la toma de decisiones referentes a las actividades administrativas.

Con el presente trabajo se pretende determinar los costos incurridos en la producción a través de un modelo de costos para el análisis de la rentabilidad de la bananera, este procedimiento ayudará en la toma de decisiones referentes a la producción y comercialización del banano convencional; porque, se procura estudiar la distribución de los costos y seleccionar el método de costeo más adecuado conforme las características de la empresa para proceder al estudio de la rentabilidad en el periodo establecido.

En consideración a lo antes mencionado, surge la siguiente interrogante ¿Cómo afectan los costos de producción a la rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, cantón Naranjito, provincia Guayas, año 2018?

Como aporte al desarrollo de la investigación el objetivo general consiste en: determinar los costos de producción a través de un sistema de costeo para la obtención del margen de rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, ubicada en el cantón Naranjito, año 2018. El logro del objetivo planteado se definirá mediante

tareas científicas que corresponden a la identificación de los elementos del costo de producción procedentes de los registros del propietario; luego se procede a la selección del método de costos idóneo acorde a la actividad de la empresa para finalmente obtener el índice de rentabilidad en la entidad mediante el análisis de los resultados obtenidos en la determinación de costos.

En la actualidad la competencia en el sector productivo agrícola es reñida; por tal razón, las empresas deben contar con las herramientas necesarias para competir en el mercado contra entidades con producción a gran escala que si cuentan con información precisa y veraz de sus procesos en periodos determinados. Un método de costeo se convierte en instrumento para tomar las mejores decisiones empresariales y conservar la estabilidad económica requerida para mantenerse en funcionamiento.

La eficiente gestión para la determinación de los costos de producción permite contar con los elementos necesarios para planificar y ejecutar programas que coadyuven en la optimización de recursos, identificando las actividades y procesos que no agregan valor; es decir, permite la reducción de costos y gastos innecesarios o que pueden ser sustituidos por otros de menos valor generando una disminución en el costo de producto final y aumentando las utilidades.

Según Torres, J. & González, W (2017) en su trabajo de investigación Costos - Gastos y su impacto en la rentabilidad de empresas exportadoras de peces, crustáceos y moluscos expresan que: “la Falta de Control de Costos – Gastos, se generan por el bajo desempeño administrativo y financiero, debido a que se

desconoce ¿Cuánto se espera producir?, ¿Cuánto costará hacerlo? y ¿Cuál será la respectiva rentabilidad?” (pág. 17).

Para la bananera “María Alejandra”, la aplicación de un sistema de costos le proporcionará la información necesaria para la toma de decisiones, lo cual le permitirá realizar un análisis de los costos de producción del banano con altos grados de confiabilidad, permitiendo evaluar la rentabilidad del año corriente y en consecuencia emitir criterios en relación al precio óptimo de comercialización y el precio fijo de contrato; este último, se ve afectado significativamente debido a que los productores no pactan el precio oficial emitido por el gobierno, sino que son precios inferiores, a esto se le añade que los dueños de las fincas generalmente asumen otros gastos de comercialización inmersos en la venta al exportador como por ejemplo el material de empaque y gastos de supervisión de cajas.

Para efectivizar lo expuesto anteriormente es preciso llevar a cabo un análisis de los costos y las variaciones de los mismos mediante la aplicación de varias técnicas e instrumentos de recopilación de datos como la observación al objeto de estudio, la entrevista aplicada a los actores principales en la producción de banano y el fichaje de la documentación necesaria para el desarrollo de la investigación; el procedimiento metodológico permitirá obtener datos confiables para el desarrollo de la investigación y a la vez estos se convierten en herramientas que pueden ser analizadas y aplicadas por otros usuarios cuya actividad económica sea la producción y comercialización de banano convencional u otros productos de origen agrícola.

La idea a defender se plantea con la afirmación de que los costos de producción afectan la rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, ubicada en el cantón Naranjito de la provincia del Guayas, considerando el ejercicio económico del año 2018.

El trabajo de investigación está conformado por tres secciones importantes detalladas a continuación:

El capítulo I, se compone por la revisión de la literatura en donde se encuentran estudios referentes a la actividad de la empresa y las variables analizadas, posteriormente se desarrollan las teorías y conceptos de varios autores que argumentan la investigación y se concluye con el apartado de la fundamentación legal que describe normas y leyes contables y tributarias relacionadas a la actividad agrícola en el Ecuador.

El capítulo II describe los materiales y métodos utilizados como el tipo de investigación, metodología, diseño de muestreo y las fuentes de recolección de información que consta de técnicas e instrumentos aplicados a la muestra seleccionada.

El capítulo III contiene los resultados de la investigación con base al análisis de los datos obtenidos, permitiendo la emisión de conclusiones y recomendaciones referentes al estudio. Finalmente se presenta una propuesta acorde a las necesidades de la entidad con el propósito brindar una solución fiable al propietario de la empresa y a la vez mitigar la problemática presentada.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Revisión de la literatura.

Diversas investigaciones a lo largo del tiempo han demostrado que la Contabilidad de costos es una herramienta indispensable para empresas manufactureras, industriales o productoras de un bien o servicio debido a que esta rama contable lleva inmerso un sistema o método de acumulación de costos que permite el suministro de información acerca de los desembolsos incurridos en el proceso productivo; siendo, uno de los principales instrumentos para el análisis de indicadores financieros como la rentabilidad de una empresa. Existen estudios de varios autores referentes a los costos de producción y rentabilidad tal como se muestran a continuación:

Buenaño, M (2017), en el trabajo de investigación denominado “Los costos de producción de los productos agrícolas y su incidencia en la rentabilidad de los productores de la parroquia de Cubijíes en el año 2015”; de la Universidad Nacional del Chimborazo planteó como objetivo, identificar los costos de producción de los productos agrícolas, y su incidencia en la rentabilidad de los productores, utilizando el método hipotético deductivo; los resultados mostraron que la mayoría de agricultores desconocen los sistemas de costos de producción, no llevan registros de los gastos, y los precios fijados se basan principalmente en la cotización del mercado, en consecuencia, los niveles de rentabilidad que obtienen según los productores son bajos (pág. 88).

La determinación de los costos es un pieza fundamental en la ejecución de labores dentro del ciclo productivo en las empresas bananeras, como lo es la finca “María Alejandra”, ubicada en el cantón Naranjito, que por su actividad requiere la correcta identificación y asignación de los costos de producción; sin embargo, no todos los negocios cuentan con un método de costeo que facilite la clasificación de los elementos esenciales para operar; ocasionando que la administración de los recursos se realice de manera empírica; y en consecuencia, afecte el desenvolvimiento económico y la rentabilidad de la entidad.

Lozano, L (2015), en la investigación “Análisis del costo de producción de la caja de banano y su incidencia en la rentabilidad de la hacienda bananera María María, en el cantón Valencia provincia de Los Ríos, año 2013” de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo presentó como objetivo general, determinar el costo de producción de la caja de banano y su incidencia en la rentabilidad de la hacienda. Se utilizaron los métodos científicos, analítico, deductivo e inductivo con fuentes primarias y secundarias, finalmente comprobó que la rentabilidad obtuvo un porcentaje favorable entre el valor promedio de venta y los costos de producción. Se recomendó realizar un análisis semestral para el control de variaciones existentes en el ciclo productivo (pág. 143).

Un análisis pormenorizado a la actividad empresarial y las necesidades gerenciales de una entidad, permite la adopción de un sistema óptimo que facilite la identificación y determinación eficiente de los costos, esta medida contribuye en la confiabilidad de la información económica financiera y promueve la aplicación de

estrategias que coadyuven en la toma de decisiones para optimizar recursos y maximizar utilidades.

Serrano, L (2016), en el estudio “Costos de producción y su incidencia en el rendimiento económico de la hacienda Pensilvania S.A., de El Guabo, periodo 2015”, de la Universidad Técnica de Machala planteó como objetivo: Analizar los costos a través de los métodos de investigación determinando el rendimiento económico; se utilizó la metodología bibliográfica y de campo para sustentar teóricamente la información obtenida en la entrevista. El resultado demostró que los costos de producción influyen en el beneficio económico de las empresas independientemente de su actividad económica, por tal razón variará con base a la estación climática del país, evidenciando pérdidas económicas en verano porque afecta al crecimiento de las plantaciones, pero en invierno influirá positivamente en los cultivos, generando las ganancias previstas (pág. 77).

Existen muchos factores internos y externos que intervienen en la producción de productos agrícolas que no pueden ser controlados por el hombre y que afectan al desenvolvimiento de la empresa, por lo cual es importante la evaluación y proyección de los costos como estrategia para disminuir el impacto de las afectaciones climáticas en el nivel de productividad durante el ejercicio económico.

Yagual, J & Guamán, S (2018), en el artículo denominado “Costos de producción y su efecto en la rentabilidad de la empresa cacaotera Vearan S.A., publicado en la Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana planteó el siguiente objetivo, determinar adecuadamente los costos de producción y su incidencia en la

rentabilidad de la empresa. El enfoque de la investigación fue cualitativo-cuantitativo y las técnicas para la obtención de información fueron entrevistas, observación y el análisis documental. Los resultados mostraron que los elementos del costo no son asignados correctamente dificultando la determinación y control adecuado los costos de producción dando las siguientes cifras en el análisis financiero: la rentabilidad financiera alcanza el -3% lo que implica un riesgo financiero; del mismo modo la rentabilidad económica obtiene el -3.65%, debido a que la empresa no está aprovechando a plenitud la inversión realizada. Recomendó realizar un análisis periódico de los costos de producción y la situación financiera (pág. 12).

La determinación de los costos de producción es un proceso necesario dentro de las actividades de la empresa debido a que su incorrecto tratamiento conlleva a la inadecuada administración de los recursos, presentando errores en la información económica y financiera del negocio, este factor impide que la alta gerencia tome decisiones oportunas ante la aparición de riesgos económicos que afecten la rentabilidad de la compañía.

Artieda, C (2015), en el artículo científico denominado “Análisis de los sistemas de costos como herramientas estratégicas de gestión en las pequeñas y medianas empresas (PYMES)” de la Revista Publicando, propuso como objetivo general analizar la implementación de los sistemas de costos y herramientas que permitan la toma eficaz de decisiones. El estudio fue exploratorio y descriptivo; dando como resultado que, es indudable que las pequeñas y medianas empresas generan empleo,

pero se diluye su rentabilidad en el tiempo al desconocer los procesos y actividades generadoras de costos que les permitan tomar decisiones sobre eficiencias en los recursos invertidos (págs. 90-113).

Con base al apartado anterior se fundamenta la importancia de la aplicación de un método o sistema de costeo en pequeñas y medianas empresas; pues, en la actualidad las empresas industriales, manufactures y productoras de un bien o servicio se encuentran inmersas en un mundo económico competitivo que requiere la actualización constante de los métodos utilizados en la asignación de costos de producción, con la finalidad de obtener información real que permita reducir las inversiones y maximizar las utilidades generadas en el periodo contable.

Franco, M; Leos, J; Salas, J; Acosta, M & García, A (2018), en la investigación denominada “Análisis de costos y competitividad en la producción de aguacate en Michoacán, México” publicado en la Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas, presentó como objetivo estimar los costos, rentabilidad y competitividad de la producción de aguacate, ubicada en el Estado de Michoacán mediante la proporción de información para la toma de decisiones incrementando la eficiencia económica de las unidades de producción. Esta investigación se realizó con carácter exploratorio y descriptivo. Los resultados indicaron que la URP (empresa modelo no necesariamente en existencia) de menor escala, que destina 100% de su producción al mercado nacional, presentó los costos de producción más altos y una rentabilidad mínima, en comparación con las URP de mayor escala, que destinan entre 80 y 90% de su producción a la exportación con rentabilidades significativa;

reflejando que las URP exportadoras tienen garantizada su viabilidad económica y permanencia a largo plazo (págs. 391-403).

La estimación de los costos y la rentabilidad permite pronosticar eventos y realizar análisis a corto, mediano o largo plazo referentes a la estabilidad económica de la entidad, por eso es importante considerar el comportamiento de los costos según la actividad realizada mediante la utilización de métodos o sistemas de costeo que facilite la asignación correcta de los valores invertidos en cada proceso u orden de producción coadyuvando en la obtención de datos que contribuyen en la fijación de los márgenes de rentabilidad requeridos para determinar la permanencia de un producto o del negocio en el mercado.

Santochi, E; Agüero, L; Bustos, J; Ávila, O & Squassi, R (2015), en el artículo científico denominado “Costo de producción e indicadores de resultados económicos de la producción de caña de azúcar en la provincia de Tucumán, Argentina – Zafra 2015” publicado en la Revista Agronómica del Noroeste Argentino determinó el siguiente objetivo, evaluar el nivel de costos de un modelo de producción cañera a través de la estimación de indicadores de económicos como la rentabilidad. Se trató de una investigación de campo basada en teoría de autores relevantes que dio el siguiente resultado: El cálculo de la rentabilidad mostró que el productor cañero está sufriendo un proceso de descapitalización, observando que el ingreso percibido por el productor no alcanza para cubrir la totalidad de los gastos. En esta situación el productor deberá decidir en qué gastos no incurrir, a no renovar el cañaveral e incluso a abandonar la actividad (págs. 59-72).

Las empresas se constituyen con la finalidad de generar ingresos o utilidades al final de un periodo determinado, pero muy pocas implementan métodos o estrategias que permitan ejecutar acciones preventivas o correctivas ante sucesos de descapitalización siendo una de las causas que conducen a la quiebra de un negocio. Existen varias técnicas para medir la rentabilidad y se recomienda realizar un análisis exhaustivo para implementar un método acorde a la actividad económica y los requerimientos del propietario o alta gerencia.

Molina, O (2017), en su trabajo de investigación denominado “Rentabilidad de la producción agrícola desde la perspectiva de los costos reales: municipios Pueblo Llano y Rangel del Estado Mérida, Venezuela” publicado en *Visión Gerencial*, plasmó como objetivo: Evaluar la rentabilidad de la producción de papa con base en los costos reales. A partir del diseño de investigación documental y de campo, de naturaleza descriptiva, utilizando el cuestionario y la entrevista como técnicas de recolección de información. Los datos analizados arrojaron como resultado que el objetivo de los productores se orienta exclusivamente a obtener una rentabilidad financiera positiva en el corto plazo (págs. 217-232).

La producción agrícola se ha convertido en una potente fuente de ingresos varios países, pero el nivel de rusticidad de los pequeños y medianos productores no permite que los negocios evolucionen con efectividad; pues generalmente, solo se requiere la obtención de un porcentaje mínimo de utilidad para mantenerse en el mercado. Múltiples estudios han demostrado que las empresas pueden ser muy competitivas con las herramientas necesarias para operar, tal es el caso de un

sistema de costo para el control de los recursos que emita información suficiente en un determinado periodo, así, no solo se conocerá el beneficio neto, sino el margen de rentabilidad en comparación con otras empresas de similares características.

1.2. Desarrollo de teorías y conceptos.

Existen varias investigaciones realizadas a nivel mundial que relacionan los costos de producción con la rentabilidad de la empresa, así lo demuestran los siguientes autores:

Molina, O (2017), en su trabajo investigativo Rentabilidad de la producción agrícola desde la perspectiva de los costos reales: municipios Pueblo Llano y Rangel del Estado Mérida, Venezuela, quien manifiesta:

En el proceso de producción agrícola se vislumbran los costos como una herramienta que inquieta al agricultor, quien tiene que confrontar nuevas realidades signadas por crisis ambientales, sociales y financieras, que exigen planificar, controlar y tomar decisiones para mantener o mejorar la rentabilidad del negocio. (pág. 217)

Artieda, C (2015), expone el siguiente argumento:

La gestión de las pequeñas y medianas empresas tiene que servir para implementar sistemas de costos que les permita tomar decisiones sobre los recursos tanto de materia prima, insumos y materiales, así como los desembolsos por mano de obra, costos indirectos de fabricación y los gastos de operación de la empresa a fin de maximizar la rentabilidad de las empresas (págs. 90-113).

Lozano, L (2015), mantiene el siguiente criterio:

La determinación de costos es una parte importante para lograr el éxito de la actividad agrícola o en cualquier negocio. Con ella se puede conocer a tiempo si el precio al que se vende lo que se produce permite lograr la obtención de beneficios, luego de cubrir todos los costos de la actividad (pág. 18).

Según Santochi, E; Agüero, L; Bustos, J; Ávila, O & Squassi, R (2015). “Para el cálculo de la rentabilidad es necesario estimar la retribución al productor, la cual representa lo que el productor debiera ganar por trabajar en su finca” (págs. 59-72).

Revisadas las teorías de los autores se concluye que la determinación de los costos de producción es esencial para la obtención de indicadores de rentabilidad que permitan al propietario o alta gerencia tomar decisiones en relación a la actividad comercial del negocio. En las empresas bananeras es imprescindible realizar análisis financieros periódicos para detectar y corregir falencias que impidan alcanzar la eficiencia, eficacia y efectividad en los procesos.

1.2.1. Contabilidad de costos

Arredondo, M (2015), en su libro Contabilidad y Análisis de Costos señala que la Contabilidad de costos:

Forma parte de la Contabilidad administrativa y tiene como objetivos fundamentales: a) Clasificar, acumular, controlar y asignar los costos. b) Informar sobre los costos existentes en la empresa para medir correctamente la

utilidad y valor correctamente el inventario, quien tiene impacto directo en el Estado de resultados (dentro del Costo de ventas) y en el Balance general (inventarios). c) Proporcionar información a la administración que sea el proceso de planeación, control y toma de decisiones (pág. 4).

Polo, B (2017), en su trabajo Contabilidad de Costos en Alta Gerencia: teórico-práctico expone que:

La contabilidad de costos es un sistema de información que mediante un proceso recopila, organiza, clasifica, analiza y registra en términos de dinero, y en forma cronológica, todos los hechos económicos de un ente, relacionados con la producción de bienes o la prestación de servicios (pág. 14).

Posterior al análisis de las teorías de los autores se deduce que la Contabilidad de costos es una rama de la Contabilidad general y cumple las funciones de recopilar clasificar, acumular y registrar los costos referentes a la producción de bienes o servicios. Esta disciplina es una herramienta eficaz para la toma de decisiones porque provee información necesaria referente al proceso productivo de la entidad.

1.2.1.1. Costo.

Arredondo, M (2015), en su libro Contabilidad y Análisis de Costos señala que: “El costo hace referencia al conjunto de erogaciones incurridas para producir un bien o prestar un servicio. Son susceptibles de ser inventariados como es la materia prima, la mano de obra y los costos indirectos necesarios para fabricar un artículo” (pág. 8).

Mientras que, Polo, B (2017) define al costo como: “las erogaciones y causaciones que son efectuadas en el área de producción, necesarios para fabricar un artículo o prestar un servicio, cumpliendo así con el desarrollo del objeto social propuesto por la empresa y debe generar un beneficio económico futuro” (pág. 17).

Con referencia a las definiciones de Arredondo, M y Polo, B se determina que los costos también pueden ser denominados como desembolsos en los que se incurre para adquirir materiales, recurso humano y otros costos de operación que ayudarán en la producción o transformación de bienes y servicios, éstos se esperan recuperar luego de su comercialización.

1.2.1.2. Costos de producción.

Arredondo, M (2015), en el libro Contabilidad y Análisis de Costos expresa que:

Se incurre en los costos de producción para lograr que los productos manufacturados estén listos para su venta e incluyen: a) Costos de materia prima directa. b) Costos de mano de obra directa. c) Costos indirectos de producción o gastos indirectos de fabricación (GIF) (pág. 9).

Según Reveles, R (2017) “Son los incurridos en la producción de bienes, esto es, en la creación de productos nuevos originales o diferentes de los materiales con que se produjeron, y hasta el momento en que tales productos estén listos para la venta” (pág. 35).

Posterior al análisis de las definiciones expuestas por los autores se concluye que los costos de producción hacen referencia a los rubros inmersos en el proceso

productivo de la empresa, la operación eficiente de las actividades dependen del abastecimiento y disponibilidad de materia prima, mano de obra y costos indirectos necesarios en la fabricación o producción.

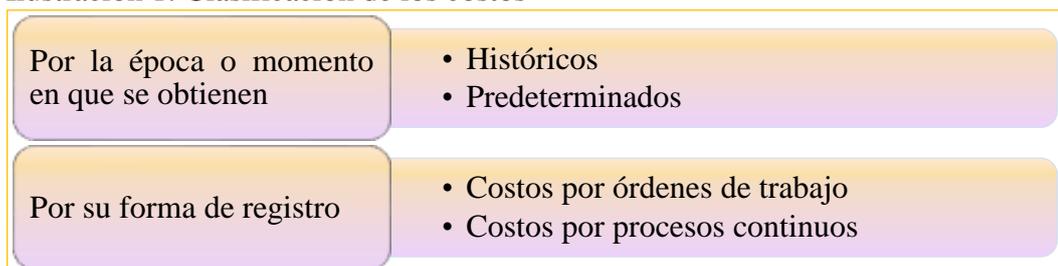
1.2.1.2.1. Identificación de los costos.

Según Calderón, J (2012), en su libro Contabilidad de costos I expresa que:

Los puntos de vista que se toman en cuenta para clasificar los costos son variados. Decir, por ejemplo, que los costos son fijos y variables, es una forma de clasificarlos; decir, que son directos e indirectos, también responde a otra clasificación; desagregar el costo total en costos de producción, operativos y financieros, es otra forma. Ahora se tratará de clasificarlos de una manera más general en tanto guarden relación con el costo industrial (pág. 14).

- *Clasificación de los costos*

Ilustración 1: Clasificación de los costos



Fuente: Contabilidad de Costos I – C.P.C. José Calderón Moquillaza

Elaborado por: Karen Jimena Guambaña Pozo

La identificación de los costos se refiere al reconocimiento de los rubros inmersos en el proceso de producción para la posterior asignación en el sistema de acumulación de costos de la empresa; por esto, Laporta, R (2016) describe lo siguiente en su libro Costos y gestión empresarial:

Existen diferentes tipos de costos para diversos propósitos. Asimismo, hay diversas formas de clasificar los costos según con qué fin se precisa la información. Estas clasificaciones no son excluyentes; sino que, por el contrario, son complementarias, pudiendo combinarse entre sí. Los costos se pueden clasificar de acuerdo a las siguientes pautas: 1. Clasificación respecto de la imputación: directos o indirectos. 2. Clasificación respecto a la función: de producción, de comercialización o financieros. 3. Clasificación respecto al comportamiento: variables, fijos y mixtos (págs. 36-37).

Según los autores citados anteriormente; la identificación de los costos y sus componentes en el proceso productivo es de vital importancia para conocer la gestión administrativa en las actividades que se llevan a cabo en el giro normal del negocio. En el sector bananero, los costos varían según el tipo de cultivo, siembra, clima, nivel de producción, tratamiento post-cosecha, etc.; por esta razón, todos los costos incurridos en el periodo deben considerarse en la fijación del precio de venta con la finalidad de obtener el margen de utilidad requerido por el propietario del negocio.

1.2.1.2.1.1. Costo total y Costo unitario.

Según Reveles, R (2017):

El costo unitario de fabricación sirve para determinar el valor de elaboración de los productos terminados, de los que están en proceso de transformación, y de los vendidos; los dos primeros se presentan en el Documento de Posición financiera, mal denominado Balance, en el capítulo de “inventarios”, y los

últimos en el Estado de Resultados, antiguamente llamado de pérdidas y ganancias (pág. 28).

Mientras que el Costo Total:

Representa en términos generales toda la inversión necesaria para producir y vender un artículo; ahora bien, este costo se divide en costo de producción, costo de distribución, costo administrativo y costo financiero; además, toda empresa puede tener otros gastos y si hay utilidades, reparto de utilidades a los trabajadores e Impuesto Sobre la Renta, que también integran el costo total, desde el punto de vista de la entidad o empresa (pág. 29).

Rincón, C (2011) en la Guía de costos para micro y pequeños empresarios: una manera fácil y sencilla de crecer, mantiene que el Costo Unitario “Es la división del costo total de la orden de fabricación entre el número de unidades producidas” (pág. 40).

Por otro lado, el Costo Total “Es la sumatoria de los costos en que se incurrieron en la elaboración de un determinado producto dirigido a una orden de fabricación” (pág. 39).

Luego de analizar las teorías de varios autores se establece que el Costo Total se refiere a la suma de todos los desembolsos o erogaciones fijas y variables que fueron requeridos en la actividad productiva para la producción o transformación de bienes; y, para determinar el costo unitario basta dividir la cifra obtenida para el número de unidades que se logró producir con los insumos utilizados.

1.2.1.2.1.2. Costos variables, fijos y mixtos.

Arredondo, M (2015), manifiesta que: “Los costos variables son los que varían en forma directamente proporcional con las unidades producidas o vendidas; es decir, conforme aumentan la producción o las ventas, los costos variables aumentan en la misma proporción” (pág. 9).

Alvarado, V (2016), en su libro Ingeniería de costos afirma que los costos variables son: “Aquellos cuyo monto varía de manera directamente proporcional al volumen de unidades producidas” (pág. 68).

En lo concerniente a costos fijos:

Arredondo, M (2015) mantiene: “los costos fijos permanecen constantes dentro de un rango específico de producción y en un determinado periodo; es decir, no importa si se produce o se vende una unidad o cien, los costos fijos siempre serán los mismos” (pág. 9).

Con referencia a costos mixtos varios autores señalan lo siguiente:

Arredondo, M (2015) “Son los que tienen una parte fija y una variable en diferentes rangos de operación y se conocen también como costos semivARIABLES o semifijos” (pág. 10).

Esto lo ratifica Alvarado, V (2016), en su libro Ingeniería de costos afirmando que son: “Aquellos que se componen de una parte variable y otra fija” (pág. 69).

Luego de la revisión de las diversas teorías de los autores se define que los costos pueden ser identificados como variables, fijos o mixtos de acuerdo a su comportamiento en el ciclo de producción, y a la actividad económica de la empresa. Los elementos como el arriendo de propiedad, planta y equipo y el mantenimiento de éstas son ejemplos de costos fijos; mientras que como costos variables se ve representado por los insumos adquiridos para producir.

1.2.1.2.1.3. Costos directos e indirectos.

Laporta, R (2016), en su libro *Costos y gestión empresarial: incluye costos con ERP* expresa lo siguiente:

Los costos directos son aquellos que son directamente imputables al objeto o unidad de costeo. Los objetos de costeo pueden ser muy diversos, desde un producto, o línea de productos, procesos, secciones, departamentos, proyectos, etc...

Los costos indirectos son los más comunes a varios objetos de costeo y, por tanto, no son imputables directamente a ninguno en particular. Por ejemplo, sueldo del jefe de planta, salario de un mecánico, costo de un departamento de servicio, el mantenimiento o las calderas, etc. Por consiguiente, se torna inevitable recurrir a bases de asignación para su imputación (pág. 37).

Toro, F (2016) manifiesta:

Los costos directos están directamente relacionados a un determinado objeto de costo y pueden ser reconocidos en este mediante un fácil, y a veces obvio,

mecanismo de seguimiento económicamente factible y efectivo en términos del costo.

Los costos indirectos, aunque están relacionados con un objeto de costo específico, no pueden ser reconocidos en este mediante una simple fórmula económica. Para poder asignarlos a un objeto de Costo, debemos apelar a un mecanismo de asignación particular (págs. 6-7).

Posterior al análisis de las teorías de Laporta, R y Toro, F; se concluye que, es la identificación de los tres elementos del costo como directos o indirectos y dependen del área, actividad u objeto que se realice en un determinado periodo debido a que se componen de todos los recursos monetarios necesarios para el funcionamiento de la empresa.

1.2.1.2.2. Elementos del costo.

Cárdenas, R (2016) explica:

El industrial, a diferencia del comerciante, tiene que fabricar sus artículos utilizando materias primas, pagando sueldos y salarios al personal de la fábrica, la cual requiere instalaciones, maquinaria, equipo, mantenimiento y todos aquellos costos indirectos inherentes a su funcionamiento; al conjunto de factores que intervienen en la producción se les denomina elementos del costo y técnicamente se distinguen como:

Materia prima directa

Sueldos y salarios directos

Costos indirectos de producción o Gastos indirectos de fabricación (pág. 25).

Rojas, M (2015) expone:

Para obtener un artículo terminado se requieren tres tipos de insumos: el primero es la materia prima principal, la cual será transformada con la aplicación de trabajo directo, representado en el renglón de mano de obra, también conocido como sueldos y salarios directos, así como el uso de instalaciones e insumos para la fabricación, cuyos costos están en la cuenta llamada gastos de fabricación o gastos indirectos. Estos insumos se engloban en lo que se conoce como elementos del costo (pág. 16).

Posterior al análisis de las teorías presentadas por los autores se deduce que en la elaboración o transformación de un producto se requiere la utilización de recursos humanos y materiales, estos son reconocidos como elementos del costo y están conformados por: materia prima directa (MPD), mano de obra directa (MOD) y los costos indirectos de fabricación (CIF).

1.2.1.2.2.1. Materia prima directa.

En definición a este elemento se considera el criterio de los siguientes autores:

Rojas, M (2015), en su libro Contabilidad de Costos en industrias de transformación: versión alumno, expresa que la materia prima: “Es plenamente identificable en el producto que se fabrica. Una misma materia prima puede ser directa o indirecta, dependiendo del tipo de proceso o manejo que se hace de ella” (págs. 16-17).

Mientras que Alvarado, V (2016), en su obra denominada Ingeniería de costos considera a la MPD como “Material necesario e inventariable en la elaboración de un producto o un servicio” (pág. 67).

Luego de revisar las definiciones teóricas de los autores se determina que la materia prima es aquel elemento indispensable que requiere una empresa para producir un bien, este elemento es clasificado como directo según su utilización en el producto que se fabrica.

1.2.1.2.2.2. Mano de obra directa.

Rojas, M (2015), en su libro Contabilidad de Costos en industrias de transformación: versión alumno menciona que: “Representa los salarios de los obreros que participan directamente en la transformación de la materia prima, y que igualmente son identificables con el producto” (pág. 17).

Magallón, R (2015), en su obra Costos de comercialización expone que la MOD “Es el segundo elemento del costo de producción y se refiere al esfuerzo humano que los obreros invierten en el proceso productivo. La mano de obra es intangible en el producto terminado” (pág. 21).

La mano de obra directa está conformada por el recurso humano que interviene en la manipulación directa de la materia prima, según los autores mencionados anteriormente, en el caso de la bananera se da como ejemplo a los jornaleros que se dedican al cuidado de la plantación desde la fase de siembra hasta la cosecha y empaque del banano, para ser comercializado con posterioridad.

1.2.1.2.2.3. Costos indirectos de fabricación.

Pastrana, A (2012) En su obra de investigación Contabilidad de costos define el siguiente apartado:

Los CIF son aquellas erogaciones necesarias para la fabricación (transformación de los materiales o insumos en productos terminados), como Materiales indirectos (MI) y Mano de obra indirecta (MOI) que no pueden identificarse plenamente con una unidad de producción (pág. 5).

Según Rincón, C (2011) “Los costos indirectos son todos los costos de fábrica que no se pueden asociar directamente con el producto o es complejo asociarlos con precisión. Los costos indirectos son asignados al producto por prorratio a cada orden de fabricación” (pág. 39).

Luego de la revisión de los conceptos descritos por varios autores contemporáneos, se deduce que en este rubro se encuentran todos los recursos humanos y materiales que no afectan directamente a la producción y pueden ser sustituidos por otros de similares características, tal es el caso de lubricantes y combustibles necesarios para el funcionamiento de bombas de riego o fumigación en el campo agrícola, los administradores y los supervisores de control de calidad en el área de empaque de la fruta.

1.2.1.2.3. Hecho cuantificable.

López, M & Gómez, X (2018), en el libro Gestión de costos y precios manifiestan que:

Existen varios métodos para cuantificar los Costos de Calidad en las empresas, uno de ellos es el registro del costo por evento (identificación), o la técnica de costeo por actividades; sin embargo, cualquiera que sea implementado, se debe proporcionar la siguiente información:

- Un análisis de todas las actividades y procesos de cada área, relacionados con la calidad.
- Una relación de todos los costos que se generan por cada una de las actividades antes analizadas.
- Análisis e identificación de la nueva información con relación a la antes presentada, con el objetivo de tener todos los datos relativos a los costos de las nuevas actividades.
- Identificación de los responsables sobre el registro primario, el cálculo, el análisis, elaboración y presentación de los reportes relacionados con los costos de las actividades de cada área.
- Determinación de la normatividad para la presentación de la información sobre los conceptos que integran los costos y su clasificación. (pág. 238)

Además, el autor del libro Costos y gestión empresarial; Laporta, R (2016) expone que:

En sus orígenes, mediante la contabilidad de costos, se cuantificaba el costo (1) de los productos y servicios y la empresa tenía el poder de determinar el porcentaje de utilidad (2) deseado, a través del cual se fijaba el precio (3) (pág. 32).

A continuación, se muestra una representación del enunciado anterior:

Tabla 1: Enfoque tradicional: Contabilidad de costos.

Precio	=	Costo	+	Utilidad
(3)	=	(1)	+	(2)

Fuente: Costos y gestión empresarial: incluye costos con ERP

Elaborado por: Karen Jimena Guambaña Pozo

El enfoque contemporáneo expresa que: “a medida que comienza a operar el mercado de competencia, se ingresa a una segunda etapa, en donde el precio (1) ya no puede ser fijado por la empresa, siendo el mercado quien lo regula” (pág. 32).

Tabla 2: Enfoque contemporáneo: gestión de costos.

Utilidad	=	Precio	-	Costo
(3)	=	(1)	-	(2)

Fuente: Costos y gestión empresarial: incluye costos con ERP

Elaborado por: Karen Jimena Guambaña Pozo

En el futuro, que es ahora, el precio (1) continúa siendo regulado por el mercado. Pero, es tal el grado de competencia que, los precios tienden a la baja, obligando a las empresas a una permanente búsqueda de economía (llámese reingeniería, costos de calidad, globalización, TOC, JIT, ABC, ABM, Kanban, círculos de calidad, etc.). En consecuencia, el costo (3) es una META a lograr por parte de la empresa. Resulta de fundamental importancia para asegurar la sobrevivencia de la empresa, el tener un control de costos, como forma de asegurar el resultado final, es decir, la utilidad (2) (pág. 32).

Tabla 3: Enfoque futuro (presente): control de costos.

Costo	=	Precio	-	utilidad
(3)	=	(1)	-	(2)

Fuente: Costos y gestión empresarial: incluye costos con ERP

Elaborado por: Karen Jimena Guambaña Pozo

Con base a la definición de expertos contables se concluye que: un hecho cuantificable se refiere al otorgamiento de un valor numérico a las actividades o

procesos realizados por la empresa con la finalidad de conocer sus utilidades al finalizar el ejercicio económico, existen varias formas de cuantificar los costos de producción y dependen de la forma de registro y la técnica de asignación de costos utilizada.

1.2.1.2.3.1. Medición del costo.

Según el marco conceptual para la información financiera emitido por la IASB (2010); la “medición es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el balance y el estado de resultados” (pág. 25).

Acorde a lo estipulado en el material de formación de sobre la NIIF para las PYMES de la Fundación IFRS (2009), se mantiene que: “Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición” (pág. 32).

Los autores López, M & Gómez, X (2018), en el libro Gestión de costos y precios afirman que:

En la práctica, la contabilidad de costos brinda las técnicas específicas para identificar, acumular, calcular y registrar el costo correspondiente; para ello se cuenta con dos sistemas de costeo, que se aplican considerando las características de la empresa; como el de giro y el método de producción. Las empresas de transformación requieren de una serie de cálculos y técnicas para

poder costear los productos que elaboran. Para lo anterior, se cuenta con dos sistemas de costeo de la producción: •Órdenes de Producción •Producción por procesos (pág. 36).

Con referencia a los autores descritos en párrafos anteriores, se deduce que la medición es un proceso que permite establecer los valores a los recursos de la entidad para su registro contable. Actualmente existen técnicas que permiten la identificación y medición de los costos de producción como por ejemplo, los sistemas de costeos que son empleados de acuerdo al giro del negocio y sus necesidades.

1.2.2. Rentabilidad.

Según Daza, J (2016), en su estudio Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño expresa que: “La rentabilidad puede considerarse, a nivel general, como la capacidad o aptitud de la empresa para generar un excedente partiendo de un conjunto de inversiones efectuadas” (págs. 266-282).

Baca, G. & Marcelino, M (2016) en el libro Ingeniería financiera sostiene que la rentabilidad:

Se refiere a la capacidad de la entidad para generar utilidades o incremento en sus activos netos. Sirve al usuario general para medir la utilidad o cambios de los activos netos de la entidad en relación con sus ingresos, su capital contable o patrimonio contable y sus propios activos (pág. 167).

Córdoba, M (2016), en su libro gestión financiera mantiene que:

La rentabilidad es entendida como las utilidades después de gastos, a la cual se llega a través del aumento de los ingresos, por medio de las ventas o disminuyendo los costos de producción o prestación de servicios. La rentabilidad se refiere el rendimiento o beneficio porcentual de los fondos comprometidos en un negocio (pág. 52).

Acorde a las definiciones de los expertos se establece, que la rentabilidad es la diferencia resultante de restar los gastos de los ingresos en un periodo determinado. En la actualidad existen muchas técnicas para evaluar la rentabilidad de una entidad; pero, en el caso de pequeñas y medianas empresas no se logra implementar con efectividad debido al nivel de rusticidad de los propietarios; siendo el análisis un criterio importante para identificar las fluctuaciones en el proceso productivo.

1.2.2.1. Razones de Rentabilidad.

Según Córdoba, M (2014) en su libro análisis financiero manifiesta que:

Las razones de rentabilidad de uso más relevante en el análisis financiero son las siguientes: margen de utilidad bruta, margen de utilidad neta, rentabilidad de los activos, margen de utilidad en operaciones, rentabilidad operativa de los activos, rentabilidad del capital y ganancia por acción (pág. 244).

Baena, D (2014), en su libro Análisis financiero: Enfoque y proyecciones manifiesta:

Las razones de rentabilidad son instrumentos que le permiten al inversionista analizar la forma como se generan los retornos de los valores invertidos en la

empresa. Algunos de los indicadores o razones de rentabilidad son los siguientes:

1. Margen de utilidad bruta, 2. Margen de utilidad operativa, 3. Margen de utilidad neta, 4. Rendimiento del activo total, 5. Rendimiento del patrimonio, 6. Margen de caja (pág. 208).

Según Lira, P (2016), mantiene que: “Los ratios de rentabilidad miden el rendimiento de la empresa en una unidad de tiempo (mes, trimestre, etcétera)” (pág. 33).

Tabla 4: Ratios de rentabilidad.

Ratio	Fórmula	Objetivo
Margen Bruto	$\frac{\textit{Utilidad bruta}}{\textit{Ventas}}$	Porcentaje de ventas que cubre costos de ventas
Margen Neto	$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Ventas}}$	Porcentaje de ventas que representa la utilidad de la empresa
Rentabilidad del activo	$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Activo}}$	Mide la generación de rentabilidad que ofrece el activo
Rentabilidad del patrimonio	$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Patrimonio}}$	Mide la generación de rentabilidad que ofrece el patrimonio

Fuente: Apuntes de finanzas operativas 2016

Elaborado por: Paúl Lira Briceño

Posterior a la evaluación de los criterios de los diferentes autores se determina que: las razones de rentabilidad son instrumentos de análisis financieros obtenidas a partir de la confrontación de cifras en los estados financieros, los datos recopilados permiten tomar decisiones preventivas o correctivas acorde a las necesidades de la empresa. Para el desarrollo de la investigación se toma en consideración la siguiente clasificación:

- Rentabilidad sobre las ventas
- Rentabilidad económica
- Rentabilidad financiera

1.2.2.1.1. Rentabilidad sobre las ventas.

Según Chu, M (2014), en el libro finanzas para no financieros manifiesta:

Esta ratio es un buen indicador para la gerencia de cómo se controlan los gastos de la empresa, ya que una reducción de la ganancia neta de un periodo a otro podría estar reflejando una disminución del monto vendido o un aumento de los costos de los bienes vendidos, gastos generales, administrativos o gastos de venta. Esta ratio se calcula dividiendo la ganancia neta entre las ventas. Además, nos indica la ganancia obtenida por cada dólar vendido (pág. 85).

Según García, V (2015), en el libro Análisis financiero: un enfoque integral expone que: “Razón de rendimiento sobre las ventas (ROS). Mide el desempeño y la eficiencia operativa de un negocio. Su resultado indica cuál es el porcentaje de utilidad que se genera por cada peso vendido” (pág. 275).

Su fórmula se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Rendimiento sobre las ventas (ROS)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

Con base a las diferentes teorías expuestas por autores se establece que la rentabilidad sobre las ventas es una razón financiera orientada a medir el comportamiento y eficiencia del negocio en relación a la actividad operativa, debido a que permite tomar decisiones acerca de los gastos incurridos y el volumen de ventas obtenidas, este indicador muestra el porcentaje de rentabilidad que se genera por las ventas.

1.2.2.1.1. Margen de Utilidad bruta.

Según Lavalle, A (2017) en el libro Análisis financiero puntualiza que el margen bruto:

Indica el porcentaje de ingreso obtenido después de que la empresa ha cubierto el costo de sus insumos. A mayor margen bruto (ceteris paribus) mayor utilidad para la compañía. El margen bruto de la empresa puede cambiar por: 1. El precio de venta del producto 2. El precio de los insumos 3. El nivel de producción de la empresa 4. Cambios de la mezcla de productos del negocio que altere la relación de costos variables y fijos. 5. El margen bruto surge de la relación precio, volumen y costos

El margen bruto lo podemos obtener a partir de la siguiente operación:

Margen bruto = Utilidad bruta / Ventas. (págs. 27-28).

El autor Baena, D (2014), en su libro Análisis financiero: Enfoque y proyecciones mantiene lo siguiente:

El margen bruto de utilidad refleja la capacidad de la empresa en la generación de utilidades antes de los gastos de administración y ventas, otros ingresos y egresos e impuestos. Al compararlo con estándares financieros de su actividad, puede reflejar compras o costos laborales excesivos. (pág. 209)

Luego de la recopilación y análisis de los diferentes conceptos de varios autores se logra definir que el margen bruto muestra la capacidad de rendimiento de la

empresa luego de cubrir con los costos incurridos para producir. Este margen varía según los siguientes aspectos: el precio del bien en las diferentes épocas del año, el aumento o disminución en los costos de los insumos o el nivel de producción de la empresa.

1.2.2.1.1.2. Margen de operación.

El autor Álvarez, I (2016), en el libro Finanzas estratégicas y creación de valor (5ª. ed.) enuncia que:

El margen operacional (MO) o la rentabilidad operacional es la relación entre la (UAI) y las (Vn) o ingresos operacionales del período. Su objetivo es conocer la efectividad y eficiencia de la compañía en la administración de las inversiones operacionales que incluyen compras, inventarios, mercadeo, ventas, capital de trabajo y activos fijos. $MO = UAI / Vn$ (pág. 213).

Según Núñez, L (2016) en su libro Finanzas 1 expresa que: “Ésta se calcula de la siguiente manera: Margen de Utilidad Operativa = Utilidad operativa / ventas. La utilidad operativa se determina: la suma de gastos de venta más los gastos de administración, restadas a la utilidad bruta” (pág. 72).

Posterior al estudio de las diversas teorías expuestas por autores contemporáneos se deduce que el margen de operación, es un índice que tiene como finalidad mostrar el rendimiento de las actividades operativas sobre las ventas de la empresa; por tal razón, es necesario obtener la información contable del Estado de Resultados.

1.2.2.1.1.3. Margen de utilidad neta.

Baena, D (2014), en su libro Análisis financiero: Enfoque y proyecciones expresa que el beneficio neto: “Mide la rentabilidad de la empresa después de realizar la apropiación de los impuestos o carga contributiva del estado, y de todas las demás actividades de la empresa, independiente de si corresponden al desarrollo de su objeto social” (pág. 213).

Según Izar, J (2016), el margen bruto “Es el cociente de la utilidad neta y las ventas, prefiriéndose valores más altos. **Margen neto = utilidad neta / ventas**” (págs. 33-34).

Según Córdoba, M (2014):

El margen de utilidad neta (MUN), también se le conoce como índice de productividad; mide la relación entre las utilidades netas e ingresos por venta y la capacidad de convertir las ventas en ganancias después de impuestos. Margen de utilidad neta = Utilidad neta / Ventas. (pág. 244).

La verificación de los criterios expuestos por los autores permite concluir, que el margen neto es un índice que mide la rentabilidad del negocio luego de afrontar los costos, gastos, intereses e impuestos, dividiendo la utilidad neta sobre las ventas del periodo.

1.2.2.2. Rentabilidad Económica (ROA-ROI).

Lavalle, A (2017) manifiesta:

La rentabilidad económica se centra en evaluar el rendimiento de los activos totales empleados por la administración de la compañía, sin importar si la fuente de los recursos, los activos, son los acreedores o los propietarios.

Para medir la rentabilidad económica sobre los activos o la inversión total se utiliza la siguiente razón o índice: Utilidad Neta/Activo Total (pág. 82).

Según Corona, E; Bejarano, E & González, J (2017) “La rentabilidad económica se acostumbra a definir a partir de la relación existente entre el resultado y el importe de los activos; es decir, sin más precisiones, se puede expresar de la siguiente forma: Rentabilidad económica = Resultado / Activos” (pág. 5m).

La revisión de los conceptos emitidos por los autores da como resultado que la rentabilidad económica permite calcular el beneficio resultante de los Activos de la entidad. Para obtener el porcentaje solo basta dividir el resultado o utilidad antes de impuestos para el activo total del negocio.

1.2.2.3. Rentabilidad Financiera (ROE).

Lavalle, A (2017), en su libro análisis financiero menciona:

La rentabilidad financiera mide el rendimiento alcanzado por los propietarios sobre los fondos invertidos. Su objetivo es evaluar la rentabilidad de la participación de los propietarios en el financiamiento de la empresa. Esta rentabilidad está determinada por la siguiente fórmula: Utilidad Neta/Capital Contable o Patrimonio Neto (pág. 86).

Según Carrasco, C & Pallerola J (2014), la rentabilidad financiera:

Mide cuánto gana una sociedad después de impuestos en términos de recursos propios, es decir, los recursos aportados por los accionistas. Se expresa mediante la relación entre el beneficio neto y los recursos propios. Es conveniente siempre comparar varios ejercicios sucesivos (pág. 209).

Posterior a la evaluación de los criterios de los autores citados anteriormente es posible afirmar que la rentabilidad financiera es un indicador que mide el rendimiento sobre la inversión realizada por el propietario o inversionistas considerando que para obtener los análisis necesarios que permitan tomar decisiones es necesario evaluar varios periodos.

1.3. Fundamentos legales.

La investigación se sustenta en apartados de leyes y normas vigentes en el Ecuador, siendo a las siguientes:

La Constitución de la República del Ecuador (2008) justifica en el capítulo cuarto, sección primera referente al sistema económico y política económica que:

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y

solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios (pág. 140).

El Plan Nacional de Desarrollo – Toda una Vida (2017) expone:

Objetivo 4: Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización: La estabilidad económica depende, en buena parte, tanto de la capacidad de prevención como de la capacidad de respuesta a las situaciones de volatilidad y desaceleración proveniente, principalmente, de shocks externos –muy comunes en el entorno internacional– que a su vez fueron provocados por los ciclos especulativos de crisis y bonanza del sistema de acumulación capitalista. Sin embargo, para consolidar una economía en crecimiento y sostenible, es necesario generar condiciones estructurales propias y locales, que permitan niveles óptimos de producción y empleo y que, además, tengan en cuenta la sostenibilidad fiscal, externa, monetaria y biofísica. Es decir, actuar con la finalidad de mantener, de manera estable, tanto el nivel de precios y salarios, tasas de interés, niveles de inversión e ingresos locales, como la política fiscal y financiera, para permitir el crecimiento económico, una mejor redistribución del ingreso y la reducción de desigualdades (pág. 76).

Además, el objetivo 5: Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria, tiene las siguientes políticas:

- Promover la productividad, competitividad y calidad de los productos nacionales, como también la disponibilidad de servicios conexos y otros insumos, para generar valor agregado y procesos de industrialización en los sectores productivos con enfoque a satisfacer la demanda nacional y de exportación.
- Fomentar el desarrollo industrial nacional mejorando los encadenamientos productivos con participación de todos los actores de la economía.
- Incrementar la productividad y generación de valor agregado creando incentivos diferenciados al sector productivo, para satisfacer la demanda interna, y diversificar la oferta exportable de manera estratégica (pág. 83).

La Norma Internacional de Contabilidad 41: Agricultura (2000), en el párrafo 1 describe:

Esta Norma debe aplicarse para la contabilización de lo siguiente, siempre que se encuentre relacionado con la actividad agrícola:

- (a) activos biológicos;
- (b) productos agrícolas en el punto de su cosecha o recolección; y
- (c) subvenciones del gobierno comprendidas en los párrafos 34 y 35. (pág. 1)

Mientras que, en el párrafo 3 consta:

Esta Norma se aplica a los productos agrícolas, que son los productos obtenidos de los activos biológicos de la entidad, pero sólo hasta el punto de su cosecha o

recolección. A partir de entonces son de aplicación la NIC 2 Inventarios, o las otras Normas relacionadas con los productos (pág. 3).

Posteriormente el párrafo 40 contiene lo siguiente:

La entidad revelará la ganancia o pérdida total surgida durante el periodo corriente por el reconocimiento inicial de los activos biológicos y los productos agrícolas, así como por los cambios en el valor razonable menos los costos de venta de los activos biológicos (pág. 7).

La ley orgánica de economía popular y solidaria (2011) justifica en el artículo 24 que:

Art. 24.- Cooperativas de producción. - Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles (pág. 11).

El Código Orgánico de Producción, Comercio e Inversiones (2010), en el artículo 5 describe el rol del Estado, mientras que el artículo 19 aclara los derechos de los inversionistas, a continuación se muestran dichos apartados:

Art. 5.- Rol del Estado.- El Estado fomentará el desarrollo productivo y la transformación de la matriz productiva, mediante la determinación de políticas y la definición e implementación de instrumentos e incentivos, que permitan dejar atrás el patrón de especialización dependiente de productos primarios de bajo valor agregado (pág. 3).

Art. 19.- Derechos de los inversionistas.- Se reconocen los siguientes derechos a los inversionistas:

- a. La libertad de producción y comercialización de bienes y servicios lícitos, socialmente deseables y ambientalmente sustentables, así como la libre fijación de precios, a excepción de aquellos bienes y servicios cuya producción y comercialización estén regulados por la Ley (pág. 7).

La Ley de Régimen Tributario Interno (2015), describe:

Art. 8.- Ingresos de fuente ecuatoriana.- Se considerarán de fuente ecuatoriana los siguientes ingresos: 1.- Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades laborales, profesionales, comerciales, industriales, agropecuarias, mineras, de servicios y otras de carácter económico realizadas en territorio ecuatoriano, salvo los percibidos por personas naturales no residentes en el país por servicios ocasionales prestados en el Ecuador, cuando su remuneración u honorarios son pagados por sociedades extranjeras y forman parte de los ingresos percibidos por ésta, sujetos a retención en la fuente o exentos; o cuando han sido pagados en el exterior por dichas sociedades extranjeras sin cargo al gasto de sociedades constituidas, domiciliadas o con establecimiento permanente en el Ecuador. Se entenderá por servicios ocasionales cuando la permanencia en el país sea inferior a seis meses consecutivos o no en un mismo año calendario. (pág. 5)

Mientras que el artículo 27 de esta ley se refiere al impuesto a la renta único y se considera el numeral 1 para el desarrollo de la investigación:

Art. 27.- Impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero.-

Los ingresos provenientes de la producción, cultivo, exportación y venta local de banano según lo previsto en este artículo, incluyendo otras musáceas que se produzcan en Ecuador, estarán sujetos a un impuesto a la renta único conforme a las siguientes disposiciones:

1. Venta local de banano producido por el mismo sujeto pasivo.

En este caso la tarifa será de hasta el 2% del valor de facturación de las ventas brutas, el que no se podrá calcular con precios inferiores al precio mínimo de sustentación fijado por la autoridad nacional de agricultura. La tarifa podrá modificarse mediante decreto ejecutivo, misma que podrá establecerse por segmentos y entrará en vigencia a partir del siguiente periodo fiscal de su publicación, dentro de un rango de entre el 1,25% y el 2%. Esta tarifa podrá ser reducida hasta el 1% para el segmento de microproductores y actores de la economía popular y solidaria cuyos montos de ingresos brutos anuales no superen el doble del monto de ingresos establecido para la obligación de llevar contabilidad (pág. 35).

La Ley para estimular y controlar la producción y comercialización del banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines, destinadas a la exportación (2004), describe los siguientes artículos:

Artículo 1.- Del precio mínimo de sustentación.- (...) El precio mínimo de sustentación es el equivalente al costo de producción promedio nacional, más una utilidad razonable de cada uno de los distintos tipos autorizados de cajas

conteniendo banano de exportación. Se fijará en dólares de Estado Unidos de Norteamérica (pág. 1).

Para asegurar el pago del precio mínimo de sustentación que el exportador o comercializador, esto es los gremios de productores bananeros y plataneros, está obligado a pagar al productor, aquél deberá, indistintamente, rendir caución sobre dicho precio mínimo, con vigencia mínima de un año (pág. 1).

El párrafo 7 de este artículo afirma que:

Todos los productores, comercializadores y exportadores, estarán obligados a suscribir contratos de compra venta de la fruta y se respetarán las cláusulas que libre y voluntariamente pacten las partes, siempre que no contravengan la presente Ley y su Reglamento. El exportador que no suscriba contrato con los productores y/o comercializadores no podrá exportar (pág. 2).

Artículo 2.- Prohibición de cambio al precio mínimo de sustentación. Queda terminantemente prohibido que persona alguna, sea directamente o por interpuesta persona, pague al productor un valor menor que el precio mínimo de sustentación fijado de acuerdo con el artículo 1 de esta Ley, utilizando cualquier mecanismo o procedimiento para no cumplir con sus disposiciones (pág. 3).

Artículo 4.- Sanciones por incumplimiento y reincidencias.

El Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, por intermedio de la autoridad administrativa correspondiente, de oficio o mediante denuncia escrita, verificará que los exportadores y/o comercializadores paguen a los

productores, por las cajas de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas, el precio mínimo de sustentación establecido.

De llegar a determinarse el incumplimiento, la autoridad administrativa que conoce el proceso, una vez que cuente con el informe técnico y oídas las partes interesadas verbal y sumariamente, aplicará una multa equivalente de veinte y cinco a cincuenta veces el monto de evasión o incumplimiento, dispondrá la reliquidación y devolución a los productores por el monto evadido o no pagado; y, ordenará la suspensión de exportar por quince días, sin perjuicio de las acciones civiles y penales a que hubiere lugar.

En caso de reincidencia, la suspensión de exportar será de treinta días. De no pagársele al productor el precio mínimo de sustentación por una tercera ocasión, la sanción al exportador será la suspensión de exportación por sesenta días; y, en caso de continuar el incumplimiento por una cuarta ocasión se ordenará la suspensión definitiva del exportador (págs. 2-3).

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1. Tipo de investigación.

2.1.1. Investigación Descriptiva.

El desarrollo del presente trabajo requirió una investigación cualitativa de tipo descriptiva con idea a defender, enfatizando aspectos importantes de Contabilidad como la identificación de los costos y sus elementos (mano de obra, materia prima y costos indirectos de fabricación) para la posterior asignación de las erogaciones en el modelo de costeo recomendado para la Bananera “María Alejandra”. A su vez, se estudiaron teorías referentes a la determinación de indicadores de rentabilidad, los mismos que son relevantes para el alcance del objetivo de investigación.

2.2. Métodos de la investigación.

2.2.1. Método deductivo.

La presente investigación se realizó mediante el método deductivo porque surgió de las concepciones teóricas de varios autores a cerca de la Contabilidad de costos y las Finanzas permitiendo describir las características de las variables: costos de producción y rentabilidad.

2.2.2. Método Analítico.

Se consideró el método analítico porque permitió el estudio de la información recopilada en el proceso de investigación; el análisis de las teorías expuestas por

varios autores, la información recabada en la entrevista dirigida al propietario y contadora de la bananera; y, los datos provenientes de la encuesta a los operarios, permitieron identificar y asignar correctamente los costos de producción con la finalidad de obtener eficientemente el margen de rentabilidad en la bananera “María Alejandra”.

2.3. Diseño de muestreo.

2.3.1. Población.

El presente trabajo de investigación presentó una población finita conformada por los todos actores que intervienen en el proceso productivo y forman parte de la bananera bajo la modalidad de personal administrativo y operarios; así como se visualiza a continuación.

Tabla 5: Población.

Cargo/Ocupación	Nº Población
<i>Personal Administrativo</i>	
Gerente /Propietario	1
Contadora	1
<i>Operarios</i>	
Personal fijo	6
Personal de empaque (eventuales)	23
Personal de campo (eventuales)	10
Total	41

Fuente: Datos de la bananera “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

2.3.2. Muestra.

La muestra considerada para el levantamiento de información estuvo conformada por partícipes estratégicos como lo son el propietario, la contadora y los operarios de la bananera “María Alejandra”, debido a su vínculo en el proceso de producción

y demás actividades dentro de la finca. Cabe recalcar que se aplicó el muestreo por conveniencia debido al tamaño de la población.

Tabla 6: Muestra.

Cargo/Ocupación	Muestra
Gerente /Propietario	1
Contadora	1
Operarios	39
Total	41

Fuente: Datos de la bananera “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

2.4. Diseño de recolección de datos.

2.4.1. Fuentes de Investigación.

Para el desarrollo de la investigación se recopilaron varias fuentes bibliográficas como las revistas y artículos científicos relacionados al sector agrícola que fundamentaron teóricamente el problema en estudio, los libros de Contabilidad de costos y Finanzas formaron parte de la conceptualización de las variables, los manuales de Contabilidad, normas y leyes de la actividad bananera sirvieron de complemento en la comprensión del tema y asimilación de conocimientos.

2.4.2. Técnicas.

La recolección de datos se realizó a través de las siguientes técnicas:

La observación directa ejecutada a las instalaciones y al proceso productivo del cultivo, con la finalidad de conocer los recursos humanos y materiales que intervienen en el empaque de la fruta; así mismo, se aplicó una entrevista al propietario y contadora de la finca para obtener información detallada del tratamiento de los costos; finalmente, se realizó una encuesta que estuvo dirigida al

personal de campo y empaque debido a su participación en la obtención de cajas de banano.

2.4.2.1. Instrumentos.

Las técnicas de investigación fueron implementadas a través de la ficha de observación que se constituye como instrumento imprescindible para familiarizarse con el objeto de estudio, la guía de entrevista que estuvo conformada por preguntas abiertas y cerradas en relación a las variables; el cuestionario que facilitó la obtención de datos específicos referentes al tratamiento del cultivo. Estas herramientas se convirtieron en material necesario para emitir las conclusiones y recomendaciones pertinentes en el estudio.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Análisis de Resultados

El capítulo tres contiene la información obtenida posterior a la aplicación de los instrumentos de investigación, como lo son la ficha de observación que permitió la identificación de los elementos del costo, la guía de entrevistas y cuestionarios de encuestas que facilitó la selección del método de costeo adecuado acorde a las actividades de la empresa con la finalidad de obtener el margen de rentabilidad tras un sistema de optimización de recursos.

3.1.1. Análisis de la ficha de observación.

La ficha de observación se empleó a las áreas de producción y empaque de la bananera “María Alejandra” con el objetivo de identificar las actividades ejecutadas desde el alumbramiento hasta el empaque de la fruta para su comercialización.

El proceso productivo tiene dos fases detalladas a continuación:

Campo:

- Limpieza y selección de matas: se realiza por lo menos una vez a la semana.
- Control fitosanitario: es una labor importante que consiste en el deshoje y fumigación semanal con la finalidad de controlar plagas y enfermedades que afecten el follaje.

- Riego sub-foliar: Se ejecuta al menos dos veces por semana por medio de chisquetes de agua que mantienen la humedad del suelo.
- Fertilización: este proceso se realiza cada tres meses.
- Enfunde y protección del racimo: se debe realizar esta actividad después de dos semanas del alumbramiento para evitar daños por insectos.
- Limpieza de canales: es necesario mantener limpios los canales de drenaje primarios y secundarios para evitar exceso de agua en el suelo.
- Pre-calibración: es preciso pre-calibrar la fruta para determinar si esta apta para el empaque, en el caso que no cumpla con la calibración requerida se deja el racimo para la siguiente semana.
- Corte de la fruta: se requiere que los racimos tengan de 9 a 12 semanas de edad para la cosecha.

NOTA: Cuando la fruta excede las 12 semanas de edad y no alcanzó el grado de calibración requerido, se procede al corte de la fruta y se desecha.

Empaque:

- Cosecha y traslado de racimos hasta la baraja o patio de la empacadora por medio de combos conformados por 20 garruchas.
- Se procede al chequeo y calibración de la fruta para constatar si está apta para la exportación.
- Se continúa con el desflore, donde se retira la flor seca de los dedos del banano.
- Posteriormente se lava el racimo con el fin de eliminar la cochinilla (plaga)

- Luego de ejecutar las actividades mencionadas se procede al desmane y saneo de clúster.
- Acto seguido se coloca la fruta en platos para proceder al pesado y fumigación de coronas para evitar maduración temprana (cada plato contiene la fruta requerida para una caja).
- Los platos siguen el recorrido de una plataforma con rodillos en donde se colocan sellos de la marca *PRIMADONNA*.
- Inmediatamente los empacadores o embaladores colocan estratégicamente los clústeres dentro del cartón y se continúa con el aspirado al vacío y tapado de cajas.
- Finalmente se traslada el producto final hacia el camión con destino al puerto de embarque.

Con referencia a lo observado; se sigue un proceso secuencial donde cada empleado ejecuta su trabajo con las medidas de higiene y seguridad requeridas; del mismo modo, se corroboró la presencia de un supervisor que certifica la calidad de la fruta y verifica la normalidad de las labores realizadas durante el día. En esta entidad, el proceso de empaque se ejecuta una vez a la semana con la asistencia de 25 trabajadores eventuales, logrando una producción promedio de 800 cajas.

3.1.2. Análisis de la entrevista.

La entrevista fue realizada al propietario y contadora de la bananera “María Alejandra” con la finalidad de recabar información referente al proceso productivo del banano y la rentabilidad de la empresa, tal como se muestra a continuación:

3.1.2.1. Análisis de entrevista al propietario/administrador.

Objetivo: Recolectar información referente a la identificación y asignación de costos en el proceso de producción y determinación de la rentabilidad en la bananera “María Alejandra” durante el periodo 2018.

Propietario/Administrador: Ing. Paulo Bohórquez Chang.

1. ¿Qué tiempo tiene la bananera en el mercado?

Con referencia a la información obtenida, el propietario señala que la bananera tiene 23 años en funcionamiento, la variedad de banano sembrada es Cavendish y enfatiza que en aproximadamente nueve meses obtuvo la primera cosecha.

2. ¿Cuál es el proceso de producción del cultivo de banano?

En esta interrogante, el propietario de la bananera detalló el proceso de producción desde la siembra de matas hasta la cosecha de racimos idóneos para la exportación siguiendo las especificaciones del comprador de la fruta; así mismo, mencionó la importancia de las labores ejecutadas y su periodicidad. Cabe destacar, que los conocimientos del encuestado a cerca del giro de su empresa son amplios y se evidencia su participación directa en cada una de las actividades.

3. ¿Cómo se identifican los costos y gastos incurridos en el proceso de producción den banano?

En cuanto a la identificación de los costos, el entrevistado ha demostrado conocer la diferencia entre los costos y gastos dentro del ciclo productivo; sin embargo, es

necesario realizar un análisis a cada elemento del costo para verificar si se encuentran debidamente segmentados.

4. ¿Qué procedimiento se aplica para la asignación o distribución de los costos de producción (materia prima, mano de obra, costos indirectos)?

Con respecto a la asignación de los costos de producción, el entrevistado expone que se realiza un presupuesto anual en donde constan los valores a ser utilizados en cada rubro (materia prima, mano de obra y costos indirectos), los cuales son consumidos acorde a la proyección de producción del ese año en mención. El propietario considera que se trata de una buena estrategia para controlar eficientemente los desembolsos pues ha mantenido ese esquema por muchos años.

5. ¿Cuáles son los factores que intervienen en la medición del costo durante el ciclo de producción?

Con base a la información obtenida del entrevistado, en la medición del costo se considera el volumen de los recursos utilizados y su intervención en la producción de las cajas; cabe recalcar que los costos son proyectados al inicio del periodo contable considerando las fluctuaciones de años anteriores, por tal razón, es conveniente realizar seguimientos para verificar el cumplimiento del presupuesto.

6. ¿Qué método de asignación de costos utiliza para determinar el importe de producir las cajas de banano?

El entrevistado comenta que se realiza un control de costes en plantillas básicas registradas en el programa informático Microsoft Excel, debido a que no utiliza

ningún método de asignación de costos; sin embargo, conoce la importancia y los beneficios de la implementación de un método de costeo adaptado a su actividad comercial.

7. ¿Cuál es el nivel de productividad de la bananera?

Con referencia a la productividad, el propietario menciona que la empresa produce 32 cajas promedio por hectárea aunque aclaró que por única ocasión en el 2018 llegó a obtener 73 c/ha. Finalmente, recalcó que las variaciones dependen netamente de los cambios climáticos.

8. ¿Cuál es el precio de venta del banano?

Por otro lado, el entrevistado recalca que el precio oficial del banano en el 2018 es de \$6,26 por caja; pero, también existe el precio spot que varía según la oferta y demanda del mercado, ese valor puede estar entre \$2,00 hasta \$18,00, pero solo se accede a comercializar con dichos valores al excedente de las cajas descritas en el contrato. Es preciso mencionar que el precio presenta cambios anuales tras acuerdos en mesa de negociación de banano entre productores y exportadores.

9. ¿Cuáles son las bases para la determinación del precio de las cajas de banano?

Del mismo modo, el entrevistado indica que el precio lo dictamina el Estado y en base a ese valor se comercializa el banano convencional e indica que en el 2018 la caja estuvo valorada en \$6,26; pero, el precio neto en el caso de la bananera “María Alejandra” es de \$5,91. La disminución del valor estipulado proviene de gastos de

comercialización que deben ser cubiertos por el productor, como por ejemplo: la supervisión de cajas y material de empaque.

10. ¿Considera Ud. que el precio de venta cubre con los desembolsos requeridos para producir y comercializar las cajas de banano?

De acuerdo al criterio emitido por el entrevistado, el precio de venta si cubre con los costos de producción, pero también menciona que ha tenido que aplicar estrategias para optimizar recursos debido a que la utilidad neta no resulta significativa.

11. ¿Cuáles son sus expectativas acerca del beneficio neto al final del periodo contable?

El entrevistado alega que la utilidad de la bananera no es muy elevada pero siempre se ha mantenido en cifras aceptables permitiendo mantenerse activo en el mercado con la producción, empaque y comercialización de cajas de banano convencional con la marca *PRIMADONNA*.

12. ¿Qué estrategias de reducción de costos aplicaría para maximizar sus utilidades?

Finalmente, el entrevistado mantiene que las estrategias no solo radican en la reducción de costos sino en aumentar la productividad. Este método resulta conveniente debido a que encamina procesos eficientes, utilizando la misma cantidad de insumos, materiales y mano de obra para producir más cajas en un mismo periodo.

3.1.2.2. Análisis de entrevista a la contadora:

Objetivo: Obtener información concreta referente al registro contable de los costos de producción y el análisis de la situación económica y financiera de la entidad.

Contadora: Ing. Viviana Herrera Arriaga.

1. ¿Qué aspectos se consideran para reconocer los costos y gastos del proceso productivo?

Según lo expuesto por la contadora, es necesario familiarizarse con el giro de la empresa para proceder al reconocimiento de los costos y gastos, considerando que el factor más importante para identificar estos rubros es la finalidad con la que fueron adquiridos.

2. ¿Qué metodología aplica para el registro y control de los costos?

Posteriormente, se evidencia que el registro y control de costos se realiza solo con la información que provee el propietario de la bananera mediante facturas y reportes, el trabajo de la contadora se limita al registro de las operaciones comerciales para el cumplimiento de las obligaciones tributarias del propietario en el periodo contable.

3. ¿Cuál es el porcentaje de ganancia establecido por el propietario del negocio?

De acuerdo a la información obtenida por la contadora, se mantiene un porcentaje del 15% de total producido, observando que este valor se obtiene de una operación

matemática sencilla que consiste en dividir la diferencia del costo de venta y el precio neto dividido para el precio neto.

4. ¿Con qué frecuencia se realizan análisis a los estados financieros de la entidad?

La respuesta de la contadora muestra que la información financiera de la empresa no es sometida a análisis debido a que el propietario lo realiza empíricamente; sin embargo, considera que es importante analizar al menos un periodo para tener información real del estado económico de la bananera.

5. ¿Cómo influyen los indicadores financieros en la toma de decisiones?

Posteriormente, la entrevistada ratifica que los indicadores financieros influyen directamente en las decisiones gerenciales porque muestran la situación actual del negocio en forma de ratios o porcentajes; pero, hasta la actualidad no se ha considerado el cálculo de estos índices en la bananera.

6. ¿Cómo cree Ud. que influyen los costos de producción en la rentabilidad de la bananera?

Respecto a esta interrogante, la entrevistada mantiene que los costos de producción son directamente proporcional a la rentabilidad debido a que al realizar un análisis desde el punto de vista económico es factible afirmar que a mayor costo de producción la rentabilidad a futuro va a disminuir. Por tal razón, es recomendable aplicar medidas para aumentar la productividad con la finalidad de lograr los índices de eficiencia requeridos por el propietario.

7. ¿Con qué frecuencia es necesario obtener el margen de utilidad de la empresa?

Acorde a la respuesta emitida por la contadora, se considera que se deben realizar cálculos de rentabilidad dos veces al año, debido a que los primeros cinco meses los costos y gastos presupuestados son cubiertos casi en su totalidad e incluso se puede generar una rentabilidad negativa pero aquella situación se revertiría en los meses siguientes, puesto que la empresa solo se dedica a producir; no obstante, mantiene sus cálculos basados en el empirismo.

8. ¿Cuáles son las expectativas del propietario acerca del beneficio neto al final del periodo contable?

La contadora mantiene que los dueños de negocios esperan obtener buenas utilidades al final del periodo contable porque nadie invierte para perder y añade que una de las estrategias de Don Bohórquez ha sido cambiar de proveedores o reemplazar insumos para abaratar costos. Cabe recalcar que es necesario el asesoramiento contable y financiero para que el propietario pueda aplicar técnicas adecuadas que no afecten su producción.

3.1.3. Análisis de la encuesta.

Se aplicó una encuesta a los empleados de la bananera “María Alejandra” con la finalidad de conocer detalles referentes al proceso productivo desde la cosecha hasta el empaque de la fruta. Posterior a la ejecución se obtuvo la siguiente información:

Género.

¿Con qué género se identifica?

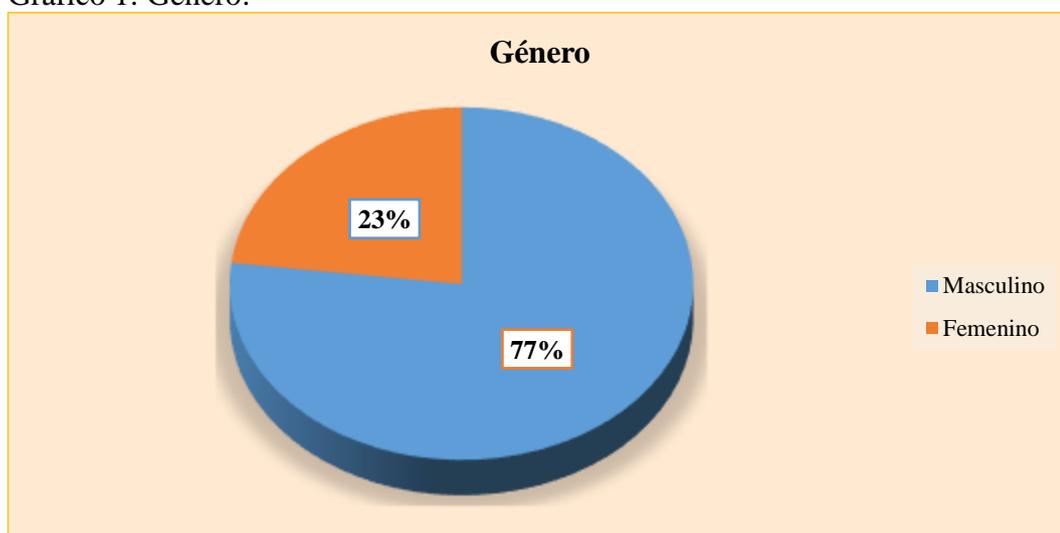
Tabla 7: Género.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Masculino	30	77%
Femenino	9	23%
Total	39	100%

Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 1: Género.



Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

Según los resultados obtenidos en la aplicación de la encuesta se determina que la bananera "María Alejandra" del cantón Naranjito, ejerce sus actividades con un total de 39 obreros que se desenvuelven como personal de campo y empaque, este dato se encuentra compuesto por el 77% de colaboradores pertenecientes al género masculino; mientras que, el remanente representado por el 23% de la sumatoria de trabajadores corresponde a la presencia de mujeres que laboran dentro de la empresa.

Área de trabajo.

¿A qué área de trabajo pertenece?

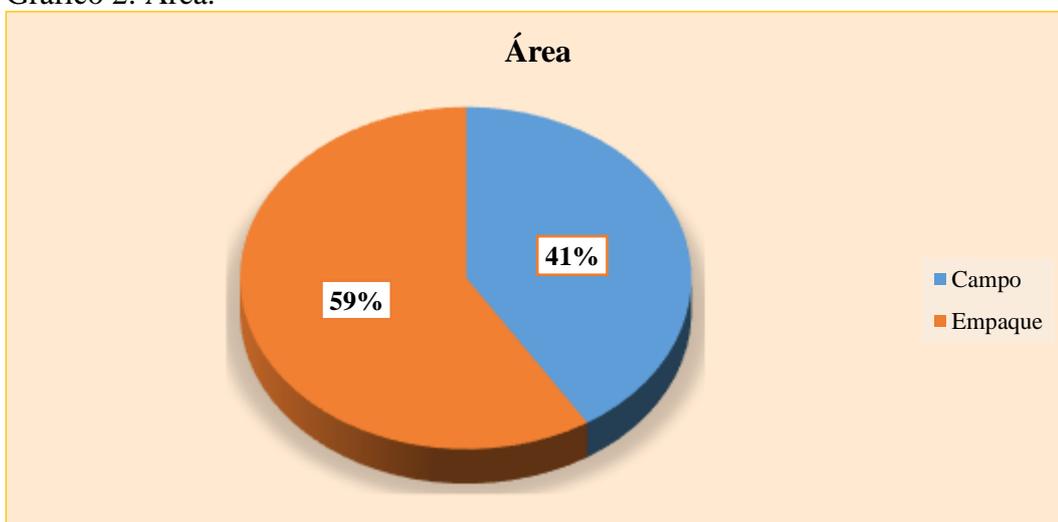
Tabla 8: Área

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Campo	16	41%
Empaque	23	59%
Total	39	100%

Fuente: Encuestas al personal “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 2: Área.



Fuente: Encuestas al personal “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

Los datos de las personas encuestadas manifiestan que los empleados de la bananera “María Alejandra” se encuentran distribuidos en dos áreas específicas de trabajo refiriéndose al Campo, donde se cultiva el banano; y, a la Planta de empaque de la fruta. La ponderación porcentual de esta interrogante se constituye en un 41 % que labora actualmente en el campo o interior de la finca, debido a que esta fue la respuesta de 16 trabajadores, mientras que el 59% ejecuta sus actividades en la planta de empaque.

Instrucción Académica.

¿Cuál es su nivel de instrucción académica?

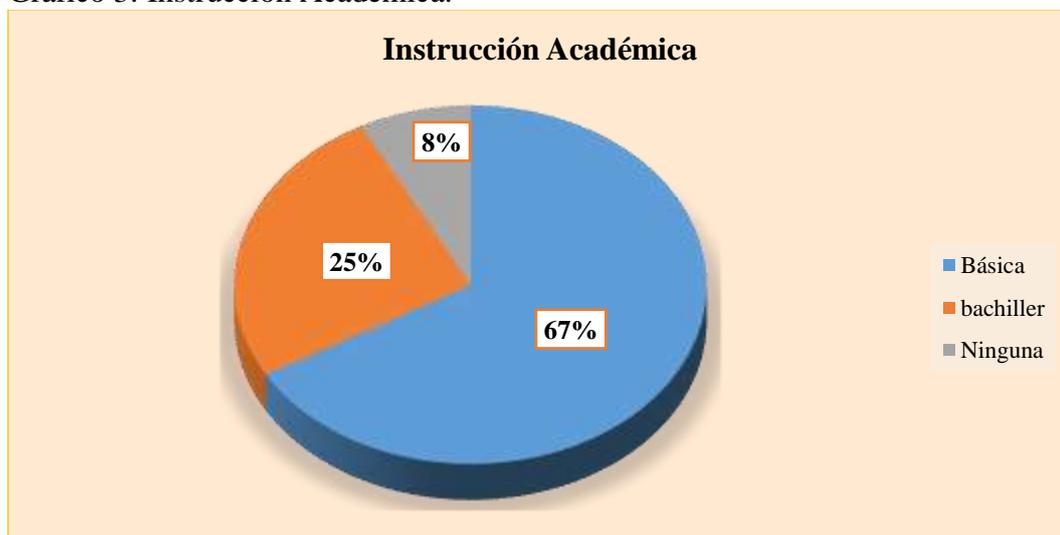
Tabla 9: Instrucción Académica.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Básica	26	67%
bachiller	10	26%
Ninguna	3	8%
Total	39	100%

Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 3: Instrucción Académica.



Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

Con base a los resultados en la aplicación del instrumento, se obtuvo que el 67% de los encuestados respondieron que se encuentran en el nivel de educación básica, sin considera su culminación; el 25% de trabajadores contestó que son bachilleres de la República; y finalmente, el 8% representando 3 jornaleros, manifestaron no haber acudido a una institución escolar o a fines; cabe recalcar que, en el trabajo agrícola se predomina la mano de obra sin considerar el intelecto.

1. ¿El propietario/Administrador de la finca le provee las herramientas necesarias para trabajar?

Tabla 10: Herramientas necesarias para trabajar.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Siempre	31	79%
A veces	8	21%
Nunca	0	0%
Total	39	100%

Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 4: Herramientas necesarias para trabajar.



Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

El resultado obtenido en esta pregunta refleja que el 79% de los obreros de campo y empaque alegaron que el propietario/administrador de la bananera "María Alejandra" siempre les provee las herramientas y materiales necesarios para cumplir las funciones encomendadas en la jornada laboral, mientras que el 21% respondieron que solo a veces se cumple con tal requerimiento. Finalmente, el casillero correspondiente a la opción *nunca* obtuvo el 0% de respuestas por parte de los encuestados.

2. ¿Cuántas semanas debe tener el racimo para ser cosechado?

Tabla 11: Edad del racimo para cosecha.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
De 9 a 12	29	74%
de 13 a 16	0	0%
Desconoce	10	26%
Total	39	100%

Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 5: Edad del racimo para cosecha.



Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

Para la obtención de este dato, se plantearon varias opciones de respuesta a la interrogante, donde el 74% de los empleados de la bananera "María Alejandra" representado por 29 personas, manifestaron que la edad idónea del racimo para ser cosechado se encuentra en el rango de 9 a 12 semanas desde el alumbramiento de la bellota, la segunda opción que presenta la condición de 13 a 16 semanas tuvo el 0% del respuestas a favor, mientras que el 26% de los encuestados aludió no conocer este dato.

3. Responda esta pregunta según su área de trabajo:

- ¿Cuántos racimos se cortan aproximadamente en una hora?

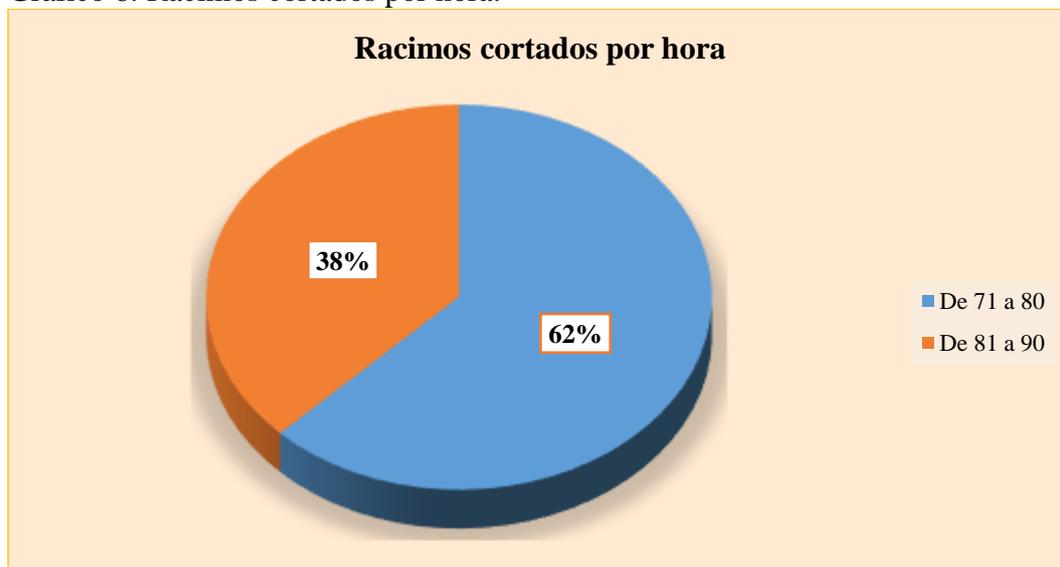
Tabla 12: Racimos cortados por hora.

CAMPO		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
De 71 a 80	10	62%
De 81 a 90	6	38%
Total	16	100%

Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 6: Racimos cortados por hora.



Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

Según los datos obtenidos, el 62% de los encuestados que corresponden al área de campo consideraron que en una hora se cortan de 71 a 80 racimos aproximadamente; mientras que, el 38% mantuvieron que se obtienen de 81 a 90 racimos cosechados en ese lapso de tiempo. Cabe recalcar que el 100% de encuestados en esta pregunta corresponde a un total de 16 empleados que laboran en esta área.

- ¿Cuántas cajas de banano se producen aproximadamente en una hora?

Tabla 13: Cajas empacadas por hora.

EMPAQUE		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
De 91 a 100	16	70%
De 101 a 110	7	30%
Total	23	100%

Fuente: Encuestas al personal “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 7: Cajas empacadas por hora.



Fuente: Encuestas al personal “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

Los encuestados que laboran en la planta empacadora de banano de la finca “María Alejandra” son 23 individuos que simbolizan el 100% de partícipes en esta incógnita. El 70% expresó que en una hora de trabajo se obtiene un rango de 91 a 100 cajas de banano; sin embargo, el 30% restante compuesto por 7 obreros de la finca, contestó que se empacan de 101 a 110 cajas aproximadamente en sesenta minutos.

4. ¿Cuántas veces a la semana se realiza el proceso de empaque?

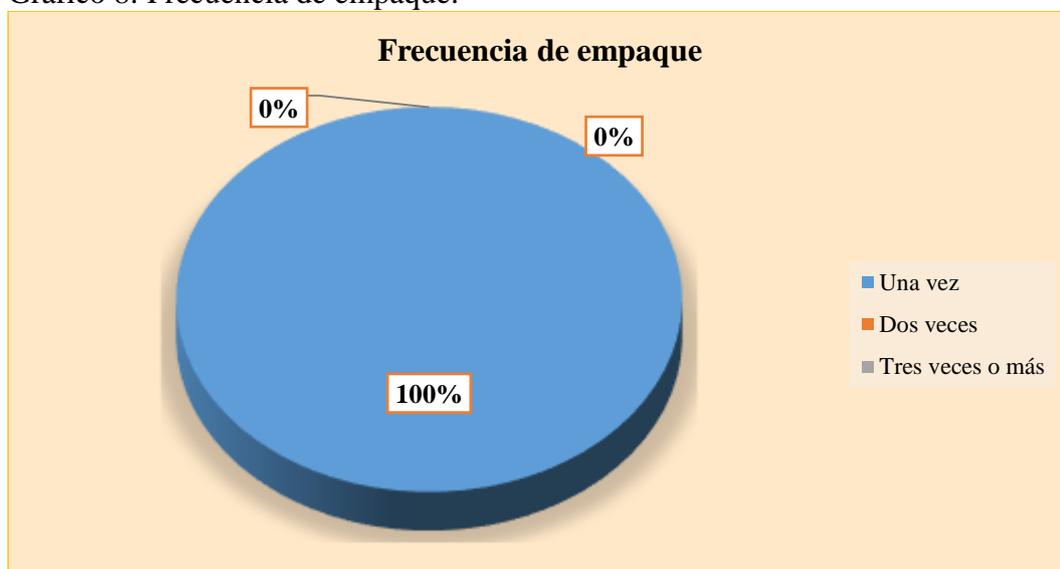
Tabla 14: Frecuencia de empaque.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Una vez	39	100%
Dos veces	0	0%
Tres veces o más	0	0%
Total	39	100%

Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 8: Frecuencia de empaque.



Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

Posterior a la aplicación de la encuesta dirigida a 39 trabajadores, se obtuvo que el 100% del personal obrero de la bananera "María Alejandra" respondió que solo una vez a la semana se realiza el proceso de empaque de las cajas de banano. Es importante recalcar, que la frecuencia de embarque de la fruta depende del requerimiento de la empresa exportadora, de la cantidad estipulada en el contrato y de la capacidad de producción de la finca. Dos de las opciones planteadas obtuvieron el 0% de respuestas a favor.

5. ¿Cuántas cajas de banano se producen aproximadamente por cada proceso?

Tabla 15: Cajas empacadas por proceso.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
De 500 a 749	11	28%
De 750 a 999	28	72%
De 1000 a 1249	0	0%
1250 o más	0	0%
Total	39	100%

Fuente: Encuestas al personal “María Alejandra”
Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 9: Cajas empacadas por proceso.



Fuente: Encuestas al personal “María Alejandra”
Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

El 72% de los individuos considerados en la aplicación de la encuesta contestaron que se empacan de 750 a 999 platos en cada proceso, el 28% afirmaron producir de 500 a 749 cajas de banano dependiendo del requerimiento del comprador; concluyendo que la bananera no cuenta con una producción mayor a 1000 unidades por proceso de embarque, debido a que ninguno de los trabajadores marcó estas opciones.

6. ¿En qué meses aumenta el nivel producción en la finca?

Tabla 16: Meses de mayor producción.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Enero/Marzo	22	56%
Abril/Junio	0	0%
Julio/Septiembre	0	0%
Octubre/Diciembre	17	44%
Total	39	100%

Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 10: Meses de mayor producción.



Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

Según los resultados obtenidos en la aplicación del instrumento, el primer trimestre del año tiene mayor capacidad productiva contando con el 56% de respuestas a favor en esta interrogante; no obstante, el 44% de los obreros mantienen que en los meses de octubre a diciembre se incrementa el nivel de producción en la empresa, estos resultados muestran que el periodo intermedio comprendido desde abril hasta septiembre se mantiene constante al obtener el 0% de aceptación entre los encuestados.

7. ¿Qué factores intervienen en la capacidad de producción de la finca?

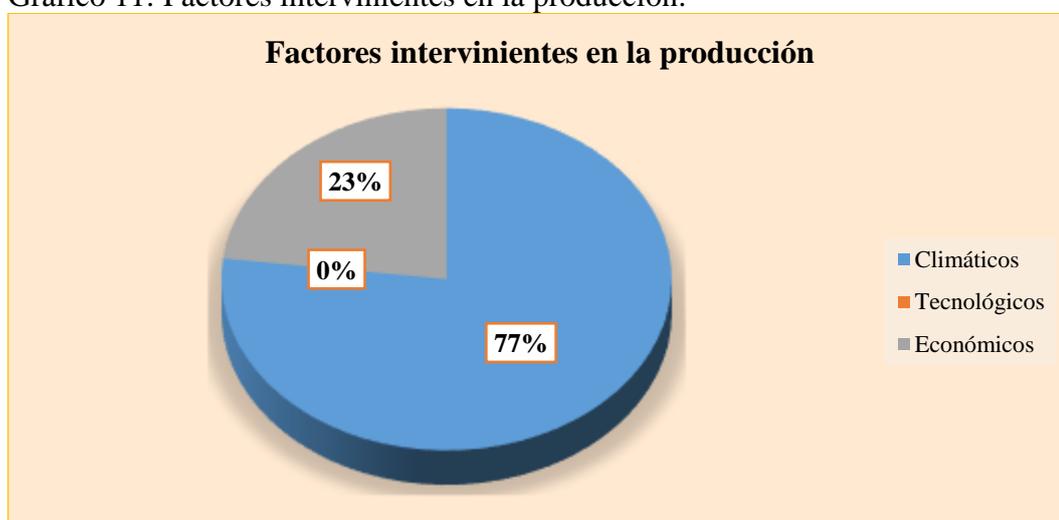
Tabla 17: Factores intervinientes en la producción.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Climáticos	30	77%
Tecnológicos	0	0%
Económicos	9	23%
Total	39	100%

Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 11: Factores intervinientes en la producción.



Fuente: Encuestas al personal "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

Según los resultados obtenidos en la encuesta, el 77% de los empleados alegaron que el factor climático interviene significativamente en la capacidad productiva de la finca, debido a que la agricultura depende netamente de las condiciones ambientales durante el año; sin embargo, el 23% de los obreros alegaron que la productividad depende de los factores económicos de la entidad. Y finalmente, ninguno de los encuestados atribuye las variaciones en la producción al factor tecnológico, debido a que obtuvo un 0% de participación en el cuestionario aplicado.

8. ¿Se cuenta con la presencia de evaluadores para el control de calidad de la fruta en el proceso de producción?

Tabla 18: Evaluación de control de Calidad.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Siempre	39	100%
A veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	39	100%

Fuente: Encuestas al personal “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Gráfico 12: Evaluación de control de calidad.



Fuente: Encuestas al personal “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Análisis.

Los resultados de la encuesta aplicada demuestra que la empresa “María Alejandra” del cantón Naranjito sí mantiene evaluaciones de control de calidad en cada proceso de empaque de banano; así lo demuestra el 100% de los trabajadores comprendido por 39 personas, al contestar afirmativamente esta última interrogante. Este aspecto es muy importante para brindar productos en condiciones óptimas para la exportación.

3.2. Limitaciones.

La principal limitación fue la ubicación de la Bananera debido a que la investigación fue realizada en el cantón Naranjito, provincia del Guayas y se requirió de movilización constante para la aplicación de las técnicas de recopilación de datos mediante la aplicación de los instrumentos correspondientes a ficha de observación, guía de entrevista y cuestionario de preguntas con el propósito de obtener la información necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación; sin embargo, el recibimiento por parte del propietario y demás trabajadores de la finca fue gratificante, debido a que se encontró un ambiente de colaboración donde se facilitaron los datos pertinentes y suficientes en relación al tema de estudio.

3.3. Resultados.

La Bananera “María Alejandra” tiene 23 años como productora y comercializadora de banano convencional de la marca **PRIMADONNA** en el cantón Naranjito, provincia del Guayas; a pesar de su permanencia en el mercado, los datos obtenidos reflejan que el registro y control de los costos de producción del cultivo se realizan de forma empírica, debido a que el propietario realiza un presupuesto al inicio de cada periodo contable que supone los desembolsos a efectuarse en el transcurso del año.

El reconocimiento de costos y gastos se realiza en el programa informático Microsoft Excel donde consta un flujo de caja que contiene las erogaciones mensuales de cada año con su respectivo reporte de liquidación de fruta mensual, presentando los siguientes valores:

Tabla 19: Costos y gastos 2018.

Detalle	Valor
Labores de campo	\$ 48.656,70
Corte y Empaque	\$ 41.470,19
Transporte	\$ 12.312,40
Insumos	\$ 16.400,51
Campaña Fitosanitaria	\$ 18.400,51
Combustible y Repuestos	\$ 4.826,61
Gastos Administrativos	\$ 52.810,35
Varios	\$ 32.740,91
Total	\$ 227.610,51

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

La mayor parte de los costos incurridos para operar pertenece a la adquisición de materiales e insumos para la ejecución de las labores de campo y el pago de la mano de obra en función a las actividades de enfunde, limpieza de matas y canales, control fitosanitario, mantenimiento de maquinarias y bombas de riego, cosecha y otras actividades complementarias como la fertilización, mientras que el remanente pertenece a labores de empaque y comercialización de la fruta al puerto de embarque correspondiente.

Así mismo, los gastos administrativos abarcan los honorarios profesionales por servicios contables, el consumo de combustible y repuestos del vehículo, el pago del impuesto a la renta único del sector bananero, la depreciación del equipo de oficina y la compra de útiles de oficina. Finalmente, el ítem descrito como *varios* representa los valores cancelados al seguro social, peajes, servicios básicos, entre otros.

La información proveniente del propietario de la finca expone que durante el 2018 se comercializaron 2460 cajas de banano por hectárea dando como resultado 41820 unidades producidas en el periodo; del mismo modo, se obtuvo ingresos

equivalentes a \$ 232.813,73 y un costo de producción que asciende a \$ 227.610,51 dando como resultado \$ 5.203,22 de utilidad bruta según los valores emitidos por Contabilidad.

Luego de confrontar los ingresos con las unidades vendidas se deduce un precio de venta de \$5,57; cabe recalcar, que el precio oficial es de \$6,26 en este periodo pero el propietario debe asumir gastos de comercialización (material de empaque y supervisión de cajas) correspondientes a \$0,35 por caja que son directamente descontados del valor estipulado dando lugar a \$ 5, 91 como precio de venta neto.

Al analizar los datos descritos, se evidencia que los ingresos declarados en el Estado de Resultados muestran una variación frente al cálculo emitido por el propietario; la siguiente tabla contiene la cantidad de cajas producidas en el periodo y un resumen de costos y gastos presentados en el Formulario 102 de la declaración del Impuesto a la Renta del año 2018.

Tabla 20: Resumen ingresos y costos (2018).

RESUMEN DE INGRESOS Y COSTOS, AÑO 2018	
Cajas Aprox.	2460
Hectáreas	17
<i>Total Producido</i>	<i>41820</i>
Precio Neto Venta	\$ 5,57
<i>Total Ingresos</i>	<i>\$ 232.813,73</i>
Costos 2018	\$ 227.610,51
<i>Utilidad Bruta</i>	<i>\$ 5.203,22</i>
Participación a Trabajadores e Impuestos	\$ 913,16
<i>Utilidad Neta</i>	<i>\$ 4.290,05</i>

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Posteriormente se procedió a efectuar un análisis vertical a los Estados Financieros de la bananera donde se determina el porcentaje de significancia de cada cuenta sobre el grupo contable al que pertenece, dando los siguientes resultados:

BANANERA "MARÍA ALEJANDRA"		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018		
	2018	
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ 2.510,22	2,6%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES NO RELACIONADAS LOCALES	\$ 1.073,98	1,1%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES RELACIONADAS LOCALES	\$ 105,81	0,1%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES NO RELACIONADAS LOCALES	\$ 56.231,80	57,1%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA RENTA)	\$ 10.152,52	10,3%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 70.074,33	71,2%
ACTIVOS NO CORRIENTES		
TERRENOS	\$ 25.000,00	25,4%
MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	\$ 2.346,53	2,4%
MUEBLES Y ENSERES	\$ 3.232,26	3,3%
VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL	\$ 3.000,00	3,0%
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ -5.238,86	-5,3%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 28.339,93	28,8%
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 98.414,26	100,0%
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES CORRIENTES NO RELACIONADAS LOCALES	\$ 3.529,40	3,6%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADAS LOCALES	\$ 15.362,93	15,6%
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 780,48	0,8%
PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 132,68	0,1%
OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 2.178,81	2,2%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 21.984,30	
TOTAL DEL PASIVO	\$ 21.984,30	
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	\$ 71.226,74	72,4%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 5.203,22	5,3%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 76.429,96	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 98.414,26	100,0%

Fuente: Estado de Situación Financiera de la Bananera "María Alejandra"

Conforme a los resultados obtenidos se constata que la cuenta de Maquinarias, equipo, instalaciones y adecuaciones tiene el 25,4% de significatividad sobre el grupo de los Activos, siendo la principal cuenta de este grupo; mientras que en el total de los Pasivos más Patrimonio, el ítem perteneciente a Capital social capta el 72,4% de relevancia seguido de Otras Cuentas y Documentos por Pagar contiene con el 15,6%.

Del mismo modo se obtuvieron los porcentajes correspondientes al análisis vertical en el Estado de Resultados Integral donde se mantiene lo siguiente:

BANANERA "MARÍA ALEJANDRA"		
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018		
	2018	
VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EXENTAS DE IVA	\$ 232.813,73	100%
TOTAL INGRESOS	\$ 232.813,73	100%
COSTOS Y GASTOS		0%
COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	\$ 17.360,00	7,5%
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	\$ 32.415,26	13,9%
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	\$ 10.780,51	4,6%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA)	\$ 6.622,64	2,8%
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	\$ 3.115,30	1,3%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 29.383,71	12,6%
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 4.955,10	2,1%
SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 44.047,44	18,9%
TRANSPORTE	\$ 12.132,00	5,2%
COMISIONES	\$ 225,13	0,1%
PAGOS POR OTROS SERVICIOS NO CONTEMPLADOS EN CASILLEROS ANTERIORES	\$ 54.887,85	23,6%
PAGOS POR OTROS BIENES NO CONTEMPLADOS EN CASILLEROS ANTERIORES	\$ 9.133,66	3,9%
IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	\$ 2.025,41	0,9%
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 526,50	0,2%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 227.610,51	97,8%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTOS	\$ 5.203,22	2,2%
<i>PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES 15%</i>	\$ 780,48	0,3%
UTILIDAD DESPUÉS DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$ 4.422,74	1,9%
<i>IMPUESTO A LA RENTA</i>	\$ 132,68	0,1%
UTILIDAD NETA	\$ 4.290,05	1,8%

Fuente: Estado de Resultados Integral de la Bananera "María Alejandra"

En este procedimiento se determina que los costos y gastos representan el 97,8% en comparación con el total de ingresos, sosteniendo que el precio de venta por caja de banano cubre con los desembolsos del periodo, pero no se obtiene un alto grado de utilidad. Cabe destacar que posterior al análisis de la declaración de impuesto a la renta se evidencia la totalidad de los valores presentados cargados al costo.

Se enfatiza que, la empresa determina su porcentaje de rendimiento de forma empírica; por tal motivo, se utilizaron los Estados Financieros de la entidad con la

finalidad de mejorar este procedimiento y obtener los ratios de rentabilidad acorde a la situación económica real de la finca, los mismos que son presentados en la siguiente tabla:

Tabla 21: Ratios de rentabilidad.

DESCRIPCIÓN		FÓRMULA	AÑO 2018	RESULTADO
Rentabilidad Sobre Las Ventas	Margen de Utilidad Bruta	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$	$\frac{\$ 5.203,22}{\$ 232.813,73}$	2,2%
	Margen de Operación	$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$	$\frac{\$ 5.203,22}{\$ 232.813,73}$	2,2%
	Margen de Utilidad Neta	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	$\frac{\$ 4.290,05}{\$ 232.813,73}$	1,8%
Rentabilidad Económica		$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{\$ 4.290,05}{\$ 98.414,26}$	4,4%
Rentabilidad Financiera		$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}}$	$\frac{\$ 4.290,05}{\$ 71.226,74}$	6,0%

Fuente: Estado de Resultados Integral de la Bananera “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

La rentabilidad sobre las ventas es obtenida del Estado de Resultados donde se confronta cada utilidad sobre las ventas obtenidas en el año, corroborando que el margen de ganancia representa el 2% promedio sobre los ingresos percibidos.

La rentabilidad económica refleja un 4,4% tras cotejar Utilidad neta sobre el total de los Activos, mientras que la rentabilidad financiera muestra un 6% derivado de dividir la utilidad del ejercicio con el Patrimonio neto de la entidad.

Los valores obtenidos reflejan un margen de rentabilidad mínimo que requiere de análisis periódicos para determinar las fluctuaciones en años posteriores, con la presente investigación se pretende que un modelo de costeo adaptado a la actividad bananera conlleve al aumento de cifras en periodos futuros, mediante la aplicación de estrategias que permitan la optimización de recursos y aumento de la productividad.

3.4. Propuesta.

Implementar un modelo de sistema de costeo por órdenes de producción para la determinación de la rentabilidad en la Bananera “María Alejandra”, ubicada en el cantón Naranjito, provincia del Guayas, año 2018.

3.4.1. Objetivos.

3.4.1.1. Objetivo General.

Implementar un modelo de sistema de costeo por órdenes de producción mediante el cálculo de materia prima, mano de obra y costos indirectos por ciclo de banano para la determinación de la rentabilidad en la bananera “María Alejandra”.

3.4.1.2. Objetivos Específicos.

- Prorratear los costos en los que incurre la bananera durante el proceso de producción a través del análisis de los registros contables.
- Establecer el costo unitario de caja producida mediante la distribución de valores para la obtención de desembolsos reales en la actividad bananera.
- Obtener el margen de rentabilidad mediante la determinación del costo de la caja de banano.

3.4.2. Justificación de la propuesta.

Un modelo de asignación de costos es una herramienta fundamental que permite la determinación del importe que cuesta producir un bien o servicio. Por lo general, las pequeñas y medianas empresas realizan el registro de los desembolsos generados por sus actividades de forma empírica, esto implica que los datos

generados a final del periodo contable no permitan tomar las decisiones adecuadas en el manejo de los recursos.

Acorde a los resultados obtenidos se consideró conveniente utilizar el costeo por órdenes de producción con la finalidad de brindar al productor bananero un mecanismo de control que permita la asignación adecuada de las erogaciones incurridas en el periodo y la verificación eficiente del consumo de la materia prima, la mano de obra y los costos indirectos en la producción.

La aplicación de este método permite: cuantificar eficientemente los insumos utilizados al producir y empaclar las cajas de banano, prorratear los costos por unidades producidas, conocer el margen de ganancia por caja banano y obtener el porcentaje de rentabilidad de la empresa; los tres aspectos descritos anteriormente facilitan la toma de decisiones en la alta gerencia para el logro de objetivos.

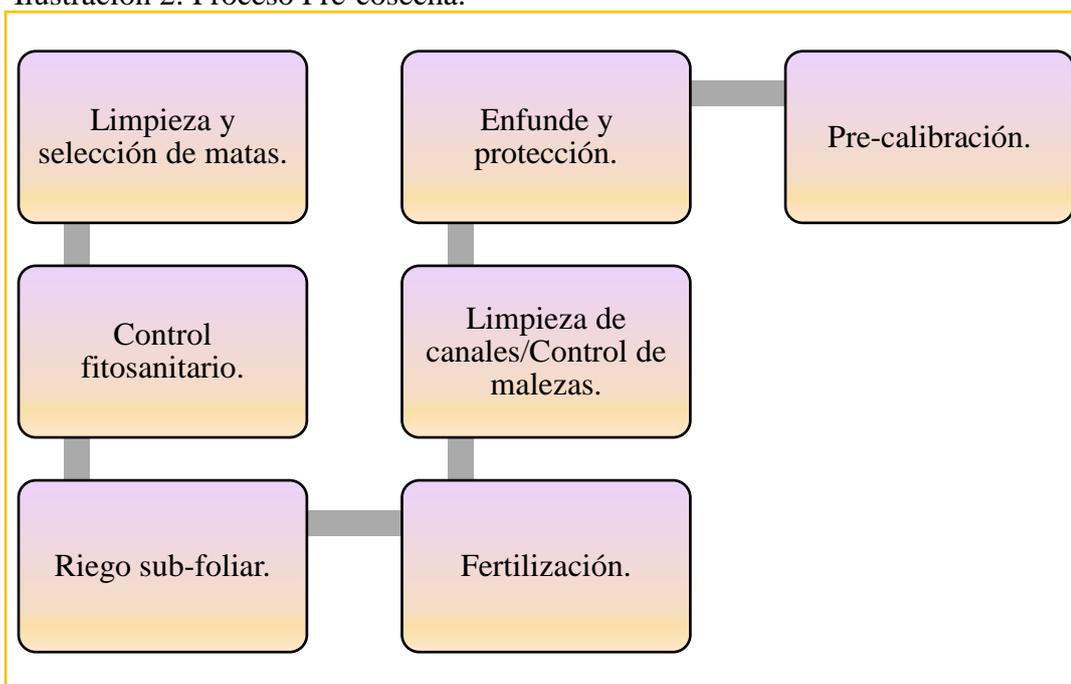
3.4.3. Descripción de la propuesta.

Al analizar los reportes de costos de producción y los estados financieros emitidos por el propietario y la contadora de la Bananera “María Alejandra” respectivamente, se evidenció que no se encuentran debidamente clasificados presentando inconsistencias en ambos instrumentos. Por consiguiente, se propone la implementación de un modelo de sistema de costeo por órdenes de producción para determinar el importe de empaclar una caja de banano, a través del cálculo de materia prima, mano de obra y costos indirectos permitiendo obtener el margen de rentabilidad de la bananera tras comercializar el producto terminado con precio oficial dictado por el Estado.

Para la obtención del coste real por caja se tomó en consideración la frecuencia y cantidad de insumos aplicables por hectárea, los mismos que fueron prorrateados conforme las unidades obtenidas en cada ciclo productivo conformado por cuatro semanas. Por tal razón, es importante conocer las actividades realizadas en el cultivo y comercialización del banano convencional, así como se muestra a continuación:

Área de campo:

Ilustración 2: Proceso Pre-cosecha.



Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"
Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

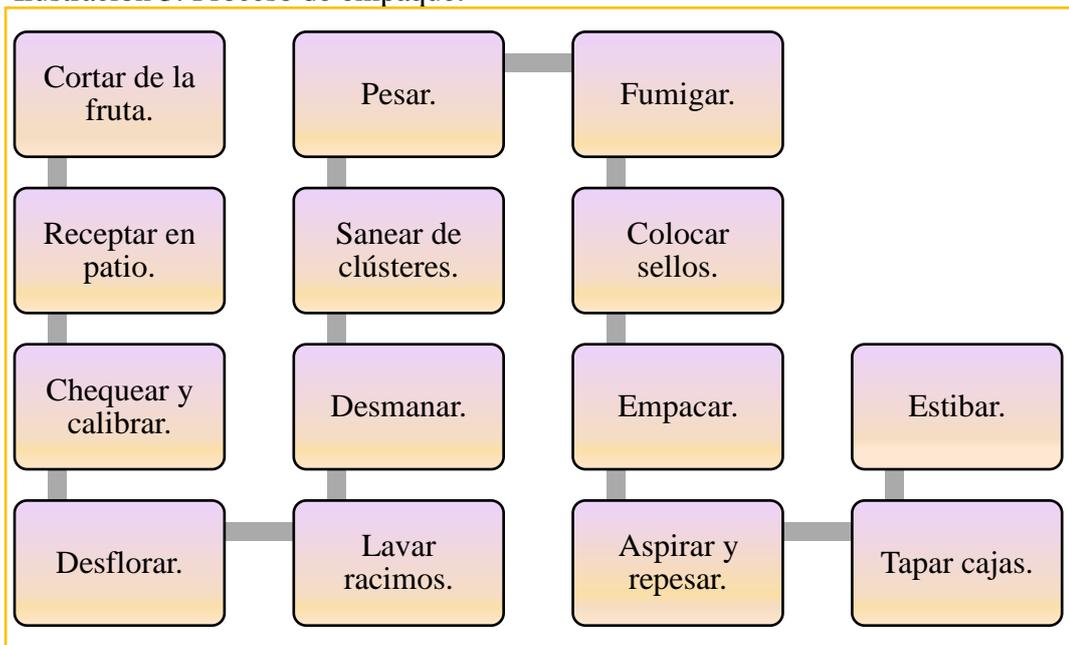
El proceso pre-cosecha conlleva una serie de actividades semanales para el cuidado del suelo y la plantación, tales labores se identifican como: limpieza y selección de matas, control fitosanitario, riego sub-foliar, enfunde, protección de racimos, pre-calibración y corte de fruta, estos trabajos tienen la función de evitar la acumulación de plagas, invasión de malezas y combatir posibles enfermedades en el follaje.

Las tareas descritas como fertilización y limpieza de canales se ejecutan cada tres meses para mantener la calidad del suelo y que el riego sea absorbido correctamente.

Es importante indicar que, previo a la cosecha de la fruta se realizan la pre-calibración de la fruta y se verifica su edad debido a que se realiza un bosquejo de la cantidad de racimos a cortarse por lotes.

Área de empaque:

Ilustración 3: Proceso de empaque.



Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Este proceso empieza con el corte y recepción de la fruta en el patio o baraja en donde se procede al chequeo y calibración de los racimos aptos para exportación, se continúa con el desflore y lavado de los racimos que serán desmanados y colocados en una tina grande con capacidad para 60 racimos aproximadamente, inmediatamente se continúa con el saneo de clústeres para ser depositados en otra

tina de similar dimensión. La fruta seleccionada es pesada en bandejas o platos que siguen el recorrido de una plataforma con rodillos para la fumigación y colocación de sellos de la marca **PRIMADONNA**, a mitad del recorrido el banano es colocado en las cajas respectivas y continúa el curso normal de la plataforma con el aspirado al vacío y el reposo. Finalmente, se tapan las cajas y son estibadas al camión con destino al puerto de embarque.

Ambos procesos requieren el consumo de recursos humanos y materiales que darán origen al producto final; a continuación se despliega el modelo de costeo por órdenes de producción propuesto acorde a la actividad bananera:

3.4.3.1. Orden de Producción.

El proceso de empaque inicia con la presentación previa de una orden de producción en donde especifica el bien solicitado, cantidad, fecha de pedido y entrega y las características requeridas por el comprador, tal como se muestra a continuación:

Tabla 22: Orden de producción.

BANANERA "MARÍA ALEJANDRA"	
ORDEN DE PRODUCCIÓN N° 001	
Hectáreas Productivas: 17	
Artículo: cajas de banano	Fecha de pedido: Sábado, 01/junio/2019
Cantidad: 3217	Fecha de entrega: Domingo, 30/junio/2019
<p><i>Descripción</i></p> <p>Tipo de caja: <u>Primadonna</u></p> <p>Calibración: <u>Mín. 39 - Máx. 46</u></p>	
Ing. Paulo Bohórquez Chang	

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

3.4.3.2. Asignación de costos por ciclo productivo.

Para la asignación de costos se consideran las cajas producidas en un ciclo (cuatro semanas), y la cantidad de materia prima, mano de obra y costos indirectos requeridos para operar con el objetivo de distribuir y asignar correctamente los costes por producción de hectáreas, debido a que proporciona mayor precisión en la obtención del importe total por unidad.

3.4.3.2.1. Materia Prima Directa.

Los insumos son aplicados de forma periódica durante todo el año dependiendo de las necesidades del suelo y el cultivo, por eso, se estima conveniente separar las labores agrícolas con la finalidad de obtener el costo por ciclo, así como se muestra a continuación:

Tabla 23: Materia Prima Directa.

REFERENCIA:					
Ciclos: 13		Hectáreas: 17		Aplicaciones: 25	
LABORES	INSUMOS	COSTO UNITARIO	ASPERSIONES	COSTO/ PERIODO	COSTO/ HECTÁREA
CAMPAÑA FITOSANITARIA	Fungicida (Galones)	\$ 12,00	179,81	\$ 2.157,69	\$ 126,92
Total insumos		\$ 12,00		\$ 2157,69	\$ 126,92
REFERENCIA:					
Ciclos: 13		Hectáreas: 17		Frecuencia: Cada 8 sem.	
LABORES	INSUMOS	COSTO UNITARIO	CANTIDAD / PERIODO	COSTO/ PERIODO	COSTO/ HECTÁREA
PLAGAS FOLIARES	Foliares (ltrs)	\$ 19,00	8,5	\$ 161,50	\$ 9,50
	Herbicidas (ltrs)	\$ 9,00	8,5	\$ 76,50	\$ 4,50
Total insumos		\$ 28,00		\$ 238,00	\$ 14,00
REFERENCIA:					
Ciclos: 13		Hectáreas: 17		Frecuencia: 4 veces/año	
LABORES	INSUMOS	COSTO UNITARIO	CANTIDAD PERIODO	COSTO PERIODO	COSTO HECTÁREA
FERTILIZACIÓN	Fertilizante (50 kg)	\$ 95,00	5,23	\$ 496,92	\$ 29,23
	Estimulante (50 kg)	\$ 44,00	5,23	\$ 230,15	\$ 13,54
Total insumos		\$ 139,00		\$ 727,08	\$ 42,77
TOTAL M.P.D.				\$3.122,7	\$ 183,69

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Considerando que cada labor se ejecuta con intervalos distintos de tiempo, se procede al cálculo de la proporción correspondiente a las veces de aplicación en el año mediante la división de la frecuencia para el total de ciclos, luego se multiplica el resultado por la unidad de medida y número de hectáreas, logrando deducir la cantidad de insumos utilizados por periodo.

Con los valores obtenidos se determina el costo por caja de materiales e insumos directos:

Tabla 24: Distribución de materiales e insumos directos por caja producida.

Costo por caja				
Área	Costo Periodo	Cajas producidas	Costo/Ha.	Costo/caja
Campo	\$ 3.122,77	3217	\$ 183,69	\$ 0,97

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

3.4.3.2.2. Mano de Obra Directa.

La mano de obra directa se identifica por la participación de los empleados en la producción de racimos de banano. Para el cálculo de este rubro es conveniente asignar el tiempo de ejecución de cada labor realizada y los empleados encargados:

Tabla 25: Distribución de horas por labores agrícolas.

DISTRIBUCIÓN DE HORAS POR ACTIVIDADES			
LABOR		OBRERO	HORAS
1	Limpieza y selección de matas	Fajardo	128
2	Control fitosanitario/deshoje	Cano/Murillo	128
3	Riego sub-foliar	Murillo	64
4	Fertilización/ingreso de tallos al campo	Fajardo/Murillo	64
5	Control de maleza/limpieza de canales	Cano	64
6	Enfunde y protección	Naranjo	64
7	Pre-calibración	Cano/Naranjo	64
8	Enzunche	Naranjo	64
TOTAL HORAS PRODUCTIVAS			640
HORAS IMPRODUCTIVAS			320
TOTAL HORAS			960

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Asimismo, se continúa con la clasificación de horas en los días laborados considerando que las actividades no se ejecutan diariamente sino con frecuencias de una a tres veces por semana, según el nivel de complejidad del trabajo. En el siguiente cuadro se constata la periodicidad de las labores agrícolas en el ciclo productivo del banano y los responsables de llevar a cabo dichas tareas de campo:

Tabla 26: Distribución de horas trabajadas.

JUNIO								
NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	01	02	03	04	05	06	07
Fajardo Carpio Fernando Bolívar	Obrero 1			8	8	8	8	8
Cano Espinoza Nolberto Cevero	Obrero 2			8	8	8	8	8
Murillo Vera Pablo Rufino	Obrero 3			8	8	8	8	8
Naranjo Benítez Carlos Urbano	Obrero 4			8	8	8	8	8
NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	08	09	10	11	12	13	14
Fajardo Carpio Fernando Bolívar	Obrero 1			8	8	8	8	8
Cano Espinoza Nolberto Cevero	Obrero 2			8	8	8	8	8
Murillo Vera Pablo Rufino	Obrero 3			8	8	8	8	8
Naranjo Benítez Carlos Urbano	Obrero 4			8	8	8	8	8
NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	15	16	17	18	19	20	21
Fajardo Carpio Fernando Bolívar	Obrero 1			8	8	8	8	8
Cano Espinoza Nolberto Cevero	Obrero 2			8	8	8	8	8
Murillo Vera Pablo Rufino	Obrero 3			8	8	8	8	8
Naranjo Benítez Carlos Urbano	Obrero 4			8	8	8	8	8
NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	22	23	24	25	26	27	28
Fajardo Carpio Fernando Bolívar	Obrero 1			8	8	8	8	8
Cano Espinoza Nolberto Cevero	Obrero 2			8	8	8	8	8
Murillo Vera Pablo Rufino	Obrero 3			8	8	8	8	8
Naranjo Benítez Carlos Urbano	Obrero 4			8	8	8	8	8

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

La distribución de los valores cancelados correspondientes a MOD en la bananera "María Alejandra" se realiza acorde a las horas empleadas a cada actividad y el tiempo improductivo (fines de semana). Cabe enfatizar que los empleados están afiliados con la remuneración básica y reciben los beneficios sociales de forma mensual. A continuación se observa el rol de pagos de mano de obra directa con su respectivo detalle:

Tabla 27: Rol de pagos mano de obra directa.

REMUNERACIÓN																					
Nombres	Cargo	Días Laborados	Días Improd.	R.U	1		2		3		4		5		6		7		8		H.I
					Días	Valor	Días	Valor	Días	Valor	Días	Valor	Días	Valor	Días	Valor	Días	Valor	Días	Valor	
Fajardo Fernando	Operario 1	20	10	\$ 386,00	16	\$ 205,87	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	4	\$ 51,47	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	\$ 128,67
Cano Nolberto	Operario 2	20	10	\$ 386,00	0	\$ 0,00	8	\$ 102,93	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	8	\$ 102,93	0	\$ 0,00	4	\$ 51,47	0	\$ 0,00	\$ 128,67
Murillo Pablo	Operario 3	20	10	\$ 386,00	0	\$ 0,00	8	\$ 102,93	8	\$ 102,93	4	\$ 51,47	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	\$ 128,67
Naranjo Carlos	Operario 4	20	10	\$ 386,00	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	0	\$ 0,00	8	\$ 102,93	4	\$ 51,47	8	\$ 102,93	\$ 128,67
TOTAL				\$ 1.544,00	16	\$ 205,87	16	\$ 205,87	8	\$ 102,93	\$ 514,67										

BENEFICIOS SOCIALES																									
13° R	1	2	3	4	5	6	7	8	Impr od	14° R	1	2	3	4	5	6	7	8	Impr od	F. R	1	2	3	4	5
\$ 32,17	\$ 17,16	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 4,29	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 10,72	\$ 32,17	\$ 17,16	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 4,29	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 10,72	\$ 32,15	\$ 17,15	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 4,29	\$ 0,00
\$ 32,17	\$ 0,00	\$ 8,58	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 8,58	\$ 0,00	\$ 4,29	\$ 0,00	\$ 10,72	\$ 32,17	\$ 0,00	\$ 8,58	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 8,58	\$ 0,00	\$ 4,29	\$ 0,00	\$ 10,72	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
\$ 32,17	\$ 0,00	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 4,29	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 10,72	\$ 32,17	\$ 0,00	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 4,29	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 10,72	\$ 32,15	\$ 0,00	\$ 8,57	\$ 0,00	\$ 8,57	\$ 0,00
\$ 32,17	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 8,58	\$ 4,29	\$ 8,58	\$ 10,72	\$ 32,17	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 8,58	\$ 4,29	\$ 8,58	\$ 10,72	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
\$ 128,67	\$ 17,16	\$ 17,16	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 42,89	\$ 128,67	\$ 17,16	\$ 17,16	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 42,89	\$ 64,31	\$ 17,15	\$ 8,57	\$ 0,00	\$ 12,86	\$ 0,00

BENEFICIOS SOCIALES														TOTAL INGRESOS	APORTE PERSONAL	VACACIONES	TOTAL EGRESOS	NETO A RECIBIR	APORTE PATRONAL
6	7	8	Impr od	Vac.	1	2	3	4	5	6	7	8	Impr od						
\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 10,72	\$ 16,08	\$ 8,58	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 2,14	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 5,36	\$ 498,57	\$ 36,48	\$ 16,08	\$ 52,56	\$ 446,01	\$ 46,90
\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 16,08	\$ 0,00	\$ 4,29	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 4,29	\$ 0,00	\$ 2,14	\$ 0,00	\$ 5,36	\$ 466,42	\$ 36,48	\$ 16,08	\$ 52,56	\$ 413,86	\$ 46,90
\$ 4,29	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 10,72	\$ 16,08	\$ 0,00	\$ 4,29	\$ 4,29	\$ 2,14	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 5,36	\$ 498,57	\$ 36,48	\$ 16,08	\$ 52,56	\$ 446,01	\$ 46,90
\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 16,08	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 4,29	\$ 2,14	\$ 4,29	\$ 5,36	\$ 466,42	\$ 36,48	\$ 16,08	\$ 52,56	\$ 413,86	\$ 46,90
\$ 4,29	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 21,44	\$ 64,33	\$ 8,58	\$ 8,58	\$ 4,29	\$ 4,29	\$ 4,29	\$ 4,29	\$ 4,29	\$ 4,29	\$ 21,44	\$ 1929,97	\$ 145,91	\$ 64,33	\$ 210,24	\$ 1719,73	\$ 187,60

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"
 Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Posterior al cálculo de la remuneración recibida por los empleados, se deduce el costo por hora trabajada (incluye aporte patronal) mediante fórmula matemática dando el siguiente resultado:

Tabla 28: Cálculo del costo por hora trabajada.

FÓRMULA:	Mano de obra directa	=	$\frac{\$ 2117,57}{960}$	=	\$ 2,21
	Horas hombre laboradas				

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Una vez obtenido el costo por hora se procede a multiplicar por las horas requeridas en cada actividad dando los totales mostrados a continuación:

Tabla 29: Cálculo del costo por labor.

ACTIVIDAD/LABOR	HORAS REQUERIDAS	COSTO POR LABOR
Limpieza y selección de matas	128	\$ 282,34
Control fitosanitario/deshoje	128	\$ 282,34
Riego sub-foliar	64	\$ 141,17
Fertilización/ingreso de tallos al campo	64	\$ 141,17
Control de maleza/limpieza de canales	64	\$ 141,17
Enfunde y protección	64	\$ 141,17
Pre-calibración	64	\$ 141,17
Enzunche	64	\$ 141,17
HORAS PRODUCTIVAS	640	\$ 1411,71
HORAS IMPRODUCTIVAS	320	\$ 705,86
TOTAL M.O.D.	960	\$ 2117,57

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Del monto calculado para el mes de junio solo se tomará en consideración la proporción correspondiente al ciclo de producción en banano (1 ciclo: 28 días) siendo \$ 1.954,68, del mismo modo se divide este total para el número de cajas en periodo y hectáreas de la bananera consiguiendo los siguientes datos.

Tabla 30: Distribución de mano de obra directa por caja producida.

Costo por caja				
Área	Costo Periodo	Cajas producidas	Costo/Ha	Costo/caja
Campo	\$ 1.954,68	3217	\$ 114,98	\$ 0,61

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

3.4.3.2.3. Costos Indirectos de Producción.

Los costos indirectos de producción se conforman por mano de obra, materia prima y otros costos que no participan directamente en el proceso productivo pero que complementan cada etapa, a continuación se presenta una breve descripción de los cálculos de estas erogaciones:

Insumos: Se encuentran el combustible y lubricante destinado para el funcionamiento de las bombas de riego; además de los materiales necesarios para la protección del racimo durante su tiempo de formación en el campo:

Tabla 31: Insumos Indirectos de Producción.

REFERENCIA:					
Periodo:		4 semanas	Hectáreas:		17
LABORES	INSUMOS	COSTO UNITARIO	CANTIDAD/ PERIODO	COSTO/ PERIODO	COSTO/ HECTÁREA
Campo (Insumos)	Diésel bombas	\$ 1,04	167,96	\$ 174,17	\$ 10,25
	Lubricantes	\$ 2,75		\$ 187,00	\$ 11,00
Total insumos		\$ 3,79		\$ 361,17	\$ 21,25
REFERENCIA:					
Periodo:		4 semanas	Hectáreas:		17
			Parición		40
LABORES	INSUMOS	COSTO UNITARIO	CANTIDAD/ PERIODO	COSTO/ PERIODO	COSTO/ HECTÁREA
Campo (Materiales)	Fundas	\$ 0,14	2720	\$ 380,80	\$ 22,40
	Cintas	\$ 0,00	2720	\$ 7,62	\$ 0,45
	Protectores de racimos (7 C/R)	\$ 0,09	19040	\$ 1.713,60	\$ 100,80
	Corbatines	\$ 0,04	2720	\$ 108,80	\$ 6,40
	Sunchos (rollo 1480 mtrs) (7m/p)	\$ 0,02	19040	\$ 380,80	\$ 22,40
Total insumos		\$ 0,29		\$ 2.591,62	\$ 152,45

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Herramientas: A este segmento corresponden todos los instrumentos utilizados para la ejecución de las labores agrícolas y demás actividades correspondientes al corte y empaque del banano:

Tabla 32: Herramientas Indirectas de Producción.

HERRAMIENTAS	C.U	CANTIDAD	COSTO TOTAL	PROPORCIÓN/ PERIODO
Curvos de desmane	\$ 8,50	10	\$ 85,00	\$ 6,54
Curvos de saneo	\$ 5,80	10	\$ 58,00	\$ 4,46
Mandiles	\$ 4,80	20	\$ 96,00	\$ 7,38
Botas de caucho	\$ 12,50	20	\$ 250,00	\$ 19,23
Guantes	\$ 5,40	120	\$ 648,00	\$ 49,85
Cucharetas	\$ 14,00	2	\$ 28,00	\$ 2,15
Bomba CP3 a motor	\$ 95,00	2	\$ 190,00	\$ 14,62
Bomba mochila	\$ 60,00	1	\$ 60,00	\$ 4,62
Garruchas	\$ 13,00	75	\$ 975,00	\$ 75,00
Escalera de enfunde	\$ 95,00	2	\$ 190,00	\$ 14,62
Cujes	\$ 0,03	30000	\$ 900,00	\$ 69,23
Repuestos Bombas	\$ 75,00	1	\$ 75,00	\$ 5,77
TOTAL HERRAMIENTAS INDIRECTAS			\$ 3.555,00	\$ 273,46

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Mano de obra Indirecta: Se visualiza el rol correspondiente en el anexo 12.

Otros Costos Indirectos: bajo este ítem se encuentran las erogaciones efectuadas por: el servicio de operación de avión para la fumigación aérea, transporte de cajas hacia el puerto marítimo, mano de obra de empaque, bajo la modalidad de contrato temporal, alimentación de personal y otros rubros señalados a continuación:

Tabla 33: Otros Costos Indirectos de Producción.

OTROS COSTOS INDIRECTOS	VALOR TOTAL
Operación avión (Fumigación aérea)	\$ 449,52
Transporte Puerto Marítimo	\$ 932,91
Servicios en los que predomina la mano de obra	\$ 2.580,00
Alimentación personal	\$ 459,00
Aporte patronal	\$ 43,29
Servicios básicos	\$ 500,00
Depreciación	\$ 189,32
Mantenimiento planta	\$ 140,18
TOTAL OTROS COSTOS INDIRECTOS	\$ 5.294,22
TOTAL CIF	\$ 8.980,69

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

En el siguiente cuadro se visualiza el costo por unidad producida acorde a la distribución de costos indirectos e incluye el costo incurrido por mano de obra indirecta:

Tabla 34: Distribución de Costos Indirectos por caja producida.

Costo por caja				
Área	Costo Periodo	Cajas	Costo/Ha.	Costo/caja
Campo y Empaque	\$ 8.980,69	3217	\$ 528,28	\$ 2,79

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Los valores obtenidos por caja producida son registrados en la hoja de costos conforme al elemento o rubro perteneciente de la siguiente manera:

Tabla 35: Hoja de costos.

BANANERA "MARÍA ALEJANDRA"					
HOJA DE COSTOS					
ORDEN DE PRODUCCIÓN N° 001					
Artículo:	Banano	Fecha de entrega:	30/junio/2019		
Cantidad:	3217	Hora de Inicio:	7:00		
Costo Total:	\$ 14.058,14	Hora de término:	16:00		
Costo Unitario:	\$ 4,37				
Materia Prima Directa		Mano de Obra Directa		CIP Aplicados	
Descripción	Valor	Descripción	Valor	Descripción	Valor
Fungicida	\$ 2157,69	Limpieza y selección de	1303,12	Diésel bombas	\$ 174,17
Foliar	\$ 161,50	Control fitosanitario		Lubricantes bombas	\$ 187,00
Herbicidas	\$ 76,50	Riego sub-foliar		Fundas	\$ 380,80
Fertilizantes	\$ 496,92	Fertilización/Ingreso tallos		Cintas	\$ 7,62
Estimulantes	\$ 230,15	Control malezas/limpieza		Protectores de racimos	\$ 1713,60
		Enfunde y protección		Corbatines	\$ 108,80
		Pre-calibración		Sunchos	\$ 380,80
		Enzunches		Curvos de desmane	\$ 6,54
				Curvos de saneo	\$ 4,46
				Equipos de protección	\$ 7,38
			Botas de caucho	\$ 19,23	
			Guantes	\$ 49,85	
			Cucharetas	\$ 2,15	
			Bomba CP3 a motor	\$ 14,62	
			Bomba mochila	\$ 4,62	
			Garruchas	\$ 75,00	
			Escalera de enfunde	\$ 14,62	
			Cujes	\$ 69,23	
			Repuestos Bombas	\$ 5,77	
			Horas Improductivas	\$ 651,56	
			Mano de obra Indirecta	\$ 445,37	
			Otros costos indirectos	\$ 5467,39	
Total	\$3.122,77	Total	\$1303,12	Total	\$9.632,25
RESUMEN	Materia Prima Directa			\$	3.122,77
	Mano de Obra Directa			\$	1.303,12
	Costos indirectos de fabricación Aplicados			\$	9.632,25
	Total			\$	14.058,14
Elaborado y Aprobado:		Karen Guambaña			
		Departamento de Producción			

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

3.4.3.2.4. Estado de Producción y Ventas.

Este estado financiero contiene información referente a la transformación de productos y coadyuva en la determinación del costo del bien terminado; en la

actividad bananera no se mantienen saldos en productos en proceso debido a que se corta la cantidad de racimos requeridos para una producción determinada de cajas.

El estado de producción y ventas proyectado para el 2019 de la Bananera “María Alejandra” se compone de la multiplicación los costos obtenidos en un periodo por el total de ciclos en el año (13 ciclos) obteniendo los resultados que se muestran a continuación:

Tabla 36: Estado de producción y ventas.

BANANERA "MARÍA ALEJANDRA"		
ESTADO DE COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
MATERIA PRIMA DIRECTA		\$ 40.596,00
MANO DE OBRA DIRECTA		\$ 16.940,56
COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCIÓN		\$ 125.219,27
<i>MANO DE OBRA INDIRECTA</i>	\$ 5.982,85	
<i>MATERIALES INDIRECTOS</i>	\$ 41.941,28	
<i>OTROS COSTOS INDIRECTOS</i>	\$ 77.295,15	
COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		\$ 182.755,83

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

3.4.3.2.5. Gastos Administrativos.

A los gastos administrativos corresponde la remuneración, beneficios sociales y aporte patronal del gerente propietario y su asistente, los honorarios por servicios de contabilidad y otros pagos que no intervienen en la producción del banano:

Tabla 37: Gastos Administrativos.

DESCRIPCIÓN	VALOR PERIODO	TOTAL 2019
Sueldos v salarios	\$ 1.015,38	\$ 13.200,00
Beneficios Sociales	\$ 270,89	\$ 3.521,52
Aporte patronal	\$ 123,37	\$ 1.603,80
Honorarios Profesionales	\$ 239,64	\$ 3.115,32
Útiles de oficina	\$ 105,00	\$ 1.365,00
Combustible vehículo	\$ 322,10	\$ 4.187,30
Repuestos vehículo	\$ 658,80	\$ 8.564,40
Lubricantes vehículo	\$ 391,71	\$ 5.092,23
Pontazgo	\$ 25,00	\$ 325,00
Impuestos	\$ 192,88	\$ 2.507,44
Depreciación	\$ 77,57	\$ 1.008,37
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 3.422,34	\$ 44.490,38

Fuente: Datos Bananera “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

3.4.3.2.6. Costo Total.

Para determinar el costo total de la caja de banano se procede a añadir los gastos administrativos al costo de producción obtenido, el total de estas erogaciones es dividido para el número de cajas producidas en el periodo con la finalidad de deducir la proporción por caja tal como se muestra en el siguiente cuadro de cálculos:

Tabla 38: Determinación del Costo Total.

Total Gastos Administrativos	\$ 3.422,34	\$ 43.940,42
(÷) Número de unidades producidas	3.217	41.820
(=) Importe por caja	\$ 1,06	\$ 1,06
(+) Costo de producción	\$ 4,37	\$ 4,37
(=) Costo Total		\$ 5,43

Fuente: Datos Bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Luego de efectuar las operaciones matemáticas correspondientes se consigue un importe por unidad producida de \$ 5,43; es necesario indicar que la empresa no mantiene saldos de material de empaque, porque el comprador abastece un día antes con el cartón y demás accesorios utilizados en la producción y los costos de aquel suministro (\$0,35 por caja) son descontados directamente del precio de venta de contrato.

3.4.3.3. Determinación de la rentabilidad posterior a la aplicación del método de costeo por órdenes de producción.

Posterior a la identificación y asignación de costos mediante el modelo por órdenes de producción, se observan cambios en la valoración de los rubros presentados en los estados financieros; por tal razón, se presenta el Estado de Resultados proyectado para el 2019:

Tabla 39: Comparación del Estado de Resultados después de la aplicación del método de costeo.

BANANERA "MARÍA ALEJANDRA" ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018			BANANERA "MARÍA ALEJANDRA" ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL PROPUESTO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019		
VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EXENTAS DE IVA	\$ 232.813,73	100%	VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EXENTAS DE IVA	\$ 263.466,00	100%
TOTAL INGRESOS	\$ 232.813,73	100%	TOTAL INGRESOS	\$ 263.466,00	100%
COSTOS Y GASTOS		0%	(-) COSTOS DE PRODUCCIÓN	\$ 182.755,83	69,37%
COMPRAS NETAS	\$ 17.360,00	7%	(=) UTILIDAD BRUTA	\$ 80.710,17	
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	\$ 32.415,26	14%	GASTOS ADMINISTRATIVOS		
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	\$ 10.780,51	5%	SUELDOS Y SALARIOS	\$ 13.200,00	
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE F. R)	\$ 6.622,64	3%	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 3.521,52	
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	\$ 3.115,30	1%	APORTE PATRONAL	\$ 1.603,80	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 29.383,71	13%	HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 3.115,30	
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 4.955,10	2%	ÚTILES DE OFICINA	\$ 1.365,00	
SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 44.047,44	19%	COMBUSTIBLE VEHÍCULO	\$ 4.187,30	
TRANSPORTE	\$ 12.132,00	5%	REPUESTOS VEHÍCULO	\$ 8.564,40	
COMISIONES	\$ 225,13	0%	LUBRICANTES VEHÍCULO	\$ 5.092,23	
PAGOS POR OTROS SERVICIOS NO CONTEMPLADOS EN CASILLEROS ANTERIORES	\$ 54.887,85	24%	PONTAZGO	\$ 325,00	
PAGOS POR OTROS BIENES NO CONTEMPLADOS EN CASILLEROS ANTERIORES	\$ 9.133,66	4%	IMPUESTOS	\$ 2.507,46	
IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	\$ 2.025,41	1%	DEPRECIACIÓN	\$ 1.008,37	
(-)DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	- \$ 526,50	0%	GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN	\$ 14.637,00	
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 227.610,51	98%	TOTAL DE GASTOS	\$ 59.127,38	22,44%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTOS	\$ 5.203,22	2%	UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN E IMPUESTOS	\$ 21.582,79	
<i>PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES 15%</i>	<i>\$ 780,48</i>	<i>0%</i>	<i>PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES 15%</i>	<i>\$ 3.237,42</i>	<i>1,23%</i>
UTILIDAD DESPUÉS DE PART. TRABAJORES	\$ 4.422,74	2%	UTILIDAD DESPUÉS DE PART. TRABAJORES	\$ 18.345,37	
<i>IMPUESTO A LA RENTA 1%</i>	<i>\$ 132,68</i>	<i>0%</i>	<i>IMPUESTO A LA RENTA 1%</i>	<i>\$ 202,48</i>	<i>0,08%</i>
UTILIDAD NETA	\$ 4.290,05	2%	UTILIDAD NETA	\$ 18.142,89	6,89%

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Con los resultados obtenidos; luego de la aplicación del modelo de costos por órdenes de producción se observa cambios significativos y se procede a realizar un análisis horizontal de las principales cuentas como ventas, costos y gastos y beneficio neto para determinar la variación de los saldos en relación al año anterior, tal como se muestra a continuación:

Tabla 40: Análisis horizontal del estado de resultados.

CUENTAS	2018	2019	A.H.
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	\$ 232.813,73	\$ 263.466,00	13%
Total costos y gastos	\$ 227.610,51	\$ 241.883,21	6%
Utilidad antes de participación a trabajadores e impuestos	\$ 5.203,22	\$ 21.582,79	315%
Participación a trabajadores 15%	\$ 780,48	\$ 3.237,42	315%
Utilidad después de participación a trabajadores	\$ 4.422,74	\$ 18.345,37	317%
Impuesto a la renta 1%	\$ 132,68	\$ 202,48	53%
UTILIDAD NETA	\$ 4.290,05	\$ 18.142,89	323%

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Para finalizar, se procede al recalcu del margen de rentabilidad de la Bananera “María Alejandra” obteniendo los siguientes porcentajes:

Tabla 41: Cálculo de ratios de rentabilidad posterior a la aplicación del método de costos.

DESCRIPCIÓN	FÓRMULA	2018	%	2019	%
Rentabilidad sobre las ventas	Margen de utilidad bruta	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$	$\frac{\$ 5.203,22}{\$ 232.813,73}$	$\frac{\$ 80.710,17}{\$ 263.466,00}$	$\frac{\$ 21.582,79}{\$ 263.466,00}$
			2,2%		30,63%
	Margen de operación	$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$	$\frac{\$ 5.203,22}{\$ 232.813,73}$	2,2%	$\frac{\$ 18.142,89}{\$ 263.466,00}$
	Margen de utilidad neta	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	$\frac{\$ 4.290,05}{\$ 232.813,73}$	$\frac{\$ 18.142,89}{\$ 263.466,00}$	6,89%
Rentabilidad económica	$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{\$ 5.203,22}{\$ 98.173,39}$	5,3%	$\frac{\$ 21.582,79}{\$ 100.603,15}$	21,45%
Rentabilidad financiera	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}}$	$\frac{\$ 4.290,05}{\$ 71.226,74}$	6,0%	$\frac{\$ 18.142,89}{\$ 56.434,27}$	31,31%

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

3.5. Discusión.

El presente trabajo de investigación tiene la finalidad de proveer un método de asignación de costos que se adapte a las características y necesidades de la Bananera “María Alejandra”; por tal motivo, se realizaron varios análisis a la información presentada por el propietario y la contadora de la entidad encontrándose falencias en la distribución y registro de los desembolsos incurridos durante el año contable.

En el desarrollo del estudio se comprobó que el control de los costos y gastos se ejecuta de forma empírica mediante la elaboración de plantillas sin identificar el área de aplicación y el elemento al que pertenece; además, se logró evidenciar que en contabilidad se registran todos los egresos de la entidad como costos del proceso de producción.

Por consiguiente, se procedió al análisis de las cuentas presentadas, encontrando una sobrevaloración en los desembolsos por mano de obra directa correspondiente al área de campo y en las cancelaciones efectuadas al personal contratado para el corte de racimos y empaque de la fruta, esta situación afecta significativamente a la rentabilidad de la empresa al tratarse del pago de un monto no justificado en los registros administrativos.

Luego de examinar los reportes que sustentan las transacciones del negocio, se continúa con el análisis a los ingresos percibidos donde se constata la declaración de un valor inferior al presentado por el propietario de la entidad causando la deducción de un precio irreal de venta y una disminución del margen de rentabilidad obtenido en el año contable.

Es importante mencionar que se procedió a realizar el cálculo del Margen de Rentabilidad sobre las Ventas, Rentabilidad Económica y Rentabilidad Financiera netamente con los datos emitidos por los responsables de la administración y contabilidad de la finca, sin causar alteración alguna a los valores presentados, obteniendo porcentajes que van desde el 2% hasta el 6% en los indicadores financieros.

Los resultados obtenidos conllevan a la presentación de una propuesta que mejore el proceso de control y registro de los costos, a través de un modelo de costeo por órdenes de producción para obtener el importe real de cultivar y comercializar banano convencional, a través del cálculo de la materia prima requerida para el volumen de cajas solicitado por el comprador.

Posterior a la distribución de los costos surge la necesidad de recalcular los índices antes mencionados debido a los cambios suscitados en los elementos de mano de obra y costos indirectos de producción, dando como resultado un aumento del margen de rentabilidad a causa de la reducción de costos por mano de obra directa contratada para la cosecha de la fruta.

Se concluye que una de las causas de las inconsistencias presentadas en los reportes y estados financieros se debe a la carencia de un modelo de costeo que conlleve los valores emitidos por las transacciones coadyuvando en el proceso de toma de decisiones para la optimización de recursos y aumento de la productividad.

CONCLUSIONES.

- La identificación de los elementos del costo presentes en la producción y comercialización banano convencional coadyuvan en la optimización de recursos humanos y materiales utilizados en cada periodo; del mismo modo, facilita el registro contable generando confiabilidad en la información financiera de la finca “María Alejandra”.
- El modelo de costeo por órdenes de producción permite el cálculo adecuado para la determinación del importe por caja producida debido a que conlleva a la ponderación eficiente de los elementos del costo, obteniendo datos reales que facilitan la aplicación de estrategias para la correcta administración de los recursos.
- La rentabilidad de la empresa se encuentra en un margen mínimo provocando riesgos futuros que conllevan a la quiebra del negocio; por tal razón, es importante el cálculo de indicadores financieros periódicos y el análisis de los ratios obtenidos porque se convierten en herramientas para tomar acciones preventivas y correctivas, que mejoren la situación económica de la entidad.

RECOMENDACIONES.

- Distribuir adecuadamente los desembolsos incurridos en el periodo en cada elemento del costo; de tal manera, que facilite su identificación y refleje el importe real de producción de banano. Esta segregación permite la apropiada administración de los recursos humanos y materiales, conllevando procesos eficientes en la Bananera “María Alejandra”.
- Se propone la implementación de la propuesta diseñada para mejorar el proceso de distribución y registro de los costos por materia prima, mano de obra y costes indirectos en la producción de banano convencional siendo una herramienta eficaz que coadyuva en la optimización de los recursos humanos, materiales y financieros.
- Analizar periódicamente los estados financieros de la entidad mediante la aplicación de índices o ratios que permitan el establecimiento del grado de rentabilidad y las posibles fluctuaciones en la situación económica, es necesario enfatizar que la actividad agrícola depende de los estados climáticos; por tal razón, los resultados obtenidos posterior al estudio de la información económica y financiera sirven como herramienta principal para la toma de decisiones en épocas de crisis.

BIBLIOGRAFÍA.

- Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador de 2007-2008. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Montecristi.
- IFRS Foundation . (2000). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/NIC_041_2014.pdf
- Alvarado Verdín, V. M. (2016). *Ingeniería de costos*. Azcapotzalco, Mexico D.F.: Grupo Editorial Patria.
- Álvarez Pidrahíta, I. (2016). *Finanzas estratégicas y creación de valor (5º. ed)* (Quinta ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Arredondo González, M. M. (2015). *Contabilidad y Análisis de costos*. Grupo editorial Patria. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=4569674>.
- Artieda, C. (2015). Análisis de los sistemas de costos como herramientas estratégicas de gestión en las pequeñas y medianas empresas (PYMES). *Revista Publicando*, 90-113. Obtenido de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/31/pdf_25
- Asamblea Nacional. (29 de Diciembre de 2010). *Aduana del ecuador SENA E*. Obtenido de <https://www.aduana.gob.ec/wp-content/uploads/2017/05/COPCI.pdf>
- Baca Urbina, G., & Marcelino Aranda, M. (2016). *Ingeniería financiera* (Priemra ed.). México: Editorial Patria.
- Baena Toro, D. (2014). *Análisis financiero: enfoque y proyecciones (2a. ed.)* (Segunda ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Banco Central del Ecuador. (Marzo de 2019). *Información Estadística Mensual No. 2005 - Marzo 2019*. Obtenido de Información Estadística Mensual No. 2005 - Marzo 2019: <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/bolmensual/IEMensual.jsp>
- Buenaño Pesántez, M. I. (2017). *Universidad Nacional del Chimborazo*. Obtenido de Repositorio Digital UNACH: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/3732/1/UNACH-EC-FCP-CPA-2017-0010.pdf>
- Calderón Moquillaza, J. G. (2012). *Contabilidad de Costos I*. Lima-Perú: JCM Editores.

- Cárdenas y Nápoles, R. A. (2016). *Costos I*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Carrasco Zújar, C., & Comamala Pallerola, J. (2014). *Gestión Financiera*. España: RA-MA Editorial.
- Chu Rubio, M. (2014). *Finanzas para no financieros (4a. ed.)* (Cuarta ed.). Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Córdoba Padilla, M. (2014). *Análisis Financiero* (Primera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Córdoba Padilla, M. (2016). *Gestión Financiera: Incluye referencias a NIC(1,2,7,16,17,33,36,20) y NIIF 1* (Segunda ed.). Bogotá: Ecoe ediciones.
- Corono Romero, E., Bejarano Vásquez, V., & González García, J. R. (2017). *Análisis de estados financieros individuales y consolidados*. Madrid: UNED - Universidad Nacional de Educación a Distancia.
- Daza Izquierdo, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduría y Administración*, 61(2), 266-282.
- Franco Sánchez, M. A., Leos Rodríguez, J. A., Salas González, J. M., Acosta Ramos, M., & García Munguía, A. (11 de Abril de 2018). Análisis de costos y competitividad en la producción de aguacate en Michoacán, México. *México. Revista Mexicana De Ciencias Agrícolas*, 391-403. doi:<https://doi.org/10.29312/remexca.v9i2.1080>
- García Padilla, V. M. (2015). *Análisis financiero: un enfoque integral* (Primera ed.). México: Grupo Editorial Patria.
- H. CONGRESO NACIONAL. (2004). *ARCOBANEC*. Obtenido de <http://acorbanec.com/descarga/LEY%20BANANO.pdf>
- H. CONGRESO NACIONAL. (28 de Diciembre de 2015). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/cbac1cfa-7546-4bf4-ad32-c5686b487ccc/20151228+LRTI.pdf>.
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México: McGRAW-HILL.
- IASB. (2010). Marco Conceptual para la Información Financiera.
- IFRS, F. (Julio de 2009). Módulo 2: Conceptos y Principios Generales. *Fundación IFRS: Material de formación sobre la NIIF para las PYMES*.

- Izar Landeta, J. M. (2016). *Contabilidad Administrativa*. Instituto mexicano de contadores públicos.
- Laporta Pomi, R. (2016). *Costos y gestión empresarial: incluye costos con ERP*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Lavalle Burguete, A. C. (2017). *Análisis financiero*. Editorial Digital UNID.
- Lira Briceño, P. (2016). *Apuntes de finanzas operativas: lo básico para saber operar una empresa financieramente*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- López Alcántara, M. B., & Gómez Agundiz, X. (2018). *Gestión de costos y precios*. Grupo Editorial Patria.
- Lozano Cruz, L. E. (2015). *Universidad Estatal Técnica de Quevedo*. Obtenido de Repositorio Digital UTEQ:
<http://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/2435/1/T-UTEQ-0039.pdf>
- Magallón Vázquez, R. (2015). *Costos de comercialización*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Ministerio de Comercio Exterior. (2017). *Informe Sector Bananero Ecuatoriano*. Quito.
- Molina de Paredes, O. R. (2017). Rentabilidad de la producción agrícola desde la perspectiva de los costos reales: municipios Pueblo Llano y Rangel del estado Mérida, Venezuela. *Visión Gerencial*, 217-232. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465552407013>
- Núñez Álvarez, L. (2016). *Finanzas I: contabilidad, planeación y administración financiera*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Pastrana Pastrana, A. J. (2012). *Contabilidad de costos*. El Cid Editor | apuntes.
- Polo García, B. (2017). *Contabilidad de Costos en Alta Gerencia: teórico-práctico*. Grupo Editorial Nueva Legislación. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=4909256>
- REPUBLICA DEL ECUADOR ASAMBLEA NACIONAL. (14 de Abril de 2011). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>
- Revels López, R. (2017). *Análisis de los elementos del costo*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=5308778>

- Rincón Soto, C. A. (2011). *Guía de costos para micro y pequeños empresarios: una manera fácil y sencilla de crecer*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Rojas Cataño, M. d. (2015). *Contabilidad de costos en industrias de transformación: versión alumno*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Santochi, E., Agüero Gómez, L., Bustos, J., Ávila, O., & Squassi, R. (2015). Costo de producción e indicadores de resultados económicos de la producción de caña de azúcar en la Provincia de Tucumán, Argentina - Zafra 2015. *Revista agronómica del noroeste argentino*, 59-72. Obtenido de <http://www.scielo.org.ar/pdf/ranar/v35n2/v35n2a08.pdf>
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo - Senplades 2017. (2017). Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021-Toda una Vida. Quito, Ecuador.
- Serrano Alvarado, L. M. (2016). *Universidad Técnica de Machala*. Obtenido de Repositorio Digital de la UTMACH: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/8991/1/TTUACE-2016-CA-CD00119.pdf>
- Toro López, F. J. (2016). *Costos ABC y presupuestos: herramientas para la productividad (2a. ed.)*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Torres Miranda, J., & González Ullón, W. (Marzo de 2017). Costos - Gastos y su impacto en la rentabilidad de empresas exportadoras de peces, crustáceos y moluscos. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 20. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/rentabilidad.html>
- Yagual Parreño, J. C., & Guamán Aguiar, S. (Junio de 2018). Costos de producción y su efecto en la rentabilidad de la empresa cacaotera Vearan S.A. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 12. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/produccion-rentabilidad-vearansa.html>

ANEXOS.

Anexo 1: Matriz de consistencia.

Título	Problema	Objetivos	Idea a defender	Variables	Indicadores
Costos de producción y rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, Cantón Naranjito, provincia del Guayas, año 2018.	¿Cómo afectan los costos de producción a la rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, cantón Naranjito, provincia del Guayas, año 2018?	Objetivo General: Determinar los costos de producción a través de un sistema de costeo para el establecimiento de la rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, ubicada en el cantón Naranjito, año 2018.	Los costos de producción afectan a la rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, cantón Naranjito, provincia Guayas, año 2017.	Costos de producción	<ul style="list-style-type: none"> • Costo Total y Costo Unitario • Cotos variables, fijos y mixtos • Costos directos e indirectos • Materia prima • Mano de obra • Costos indirectos de fabricación • Medición del costo
	Sistematización: ¿Cuáles son los elementos del costo en los que incurre la empresa durante el proceso de producción? ¿Qué sistema de costos de producción emplea la entidad para controlar los desembolsos del ciclo productivo? ¿Qué factores intervienen en la determinación de la rentabilidad en la empresa durante el periodo 2017?	Tareas Científicas: Identificar los elementos del costo de producción procedentes de los registros del propietario. Seleccionar el método de costos idóneo acorde a las necesidades de la empresa mediante el estudio de los datos obtenidos a partir de la aplicación de técnicas e instrumentos de investigación. Establecer la rentabilidad en la entidad mediante el análisis de los resultados obtenidos en la determinación de costos.		Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Margen de utilidad bruta • Margen de operación • Margen de utilidad neta • Rendimiento sobre los activos (ROA) • ROE

Fuente: Trabajo de titulación

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 2: RUC del contribuyente.

The screenshot displays the 'Consulta de RUC' page on the SRI en línea website. The header includes the SRI logo and navigation icons. The breadcrumb trail is '# > RUC > Consulta de RUC'. The main content area shows the RUC number 0914092887001 and the reason social BOHORQUEZ CHANG PAULO FABRICIO. Below this, the taxpayer status is listed as 'ACTIVO' and the commercial name is blank. A table lists the primary economic activity as 'SERVICIOS RELACIONADOS CON ACTIVIDADES AGRICOLAS'. Another table provides details on the taxpayer type (PERSONA NATURAL), class (OTROS), and accounting requirements (SI). A final table shows the start date of activities (04/12/2001) and the last update date (14/02/2013).

SRI en línea 🏠 👤 Iniciar Sesión

> RUC > Consulta de RUC

Consulta de RUC

RUC: 0914092887001 Razón social: BOHORQUEZ CHANG PAULO FABRICIO

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO** Nombre comercial:

Actividad económica principal	SERVICIOS RELACIONADOS CON ACTIVIDADES AGRICOLAS
--------------------------------------	--

Tipo contribuyente	Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad
PERSONA NATURAL	OTROS	SI

Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
04/12/2001	14/02/2013		

Fuente: Servicios de Rentas Internas

Anexo 3: Ficha de observación.



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



FICHA DE OBSERVACIÓN

PRODUCCIÓN DE CAJAS DE BANANO “PRIMADONNA”

Tema:	Costos de producción y rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, cantón Naranjito, provincia del Guayas, año 2018.
Objetivo:	Identificar las actividades ejecutadas desde el alumbramiento hasta el empaque de la fruta para su comercialización.

Actividades	Descripción	Frecuencia
Labores de Campo	*Limpieza y selección de matas	Una vez a la semana
	*Control fitosanitario	Una vez a la semana
	*Riego Subfoliar	Al menos dos veces a la semana
N° Empleados: 4	*Fertilización	Una vez cada tres meses
	*Enfunde y protección de racimos	Diario
	*Limpieza de canales	Depende del nivel de maleza
	*Pre-calibración	Una vez a la semana
	*Cosecha	Una vez a la semana
OBSERVACIONES: El control fitosanitario comprende de: Deshoje y fumigación aérea. El enfunde y protección se ejecuta dos semanas posterior al alumbramiento de la fruta. La limpieza de los canales se ejecuta para drenar el agua del riego. La pre-calibración se ejecuta un día antes de la cosecha y la edad del racimo debe tener de 9 a 12 semanas.		
Labores de corte y empaque	*Corte y traslado de la fruta al patio de empaque *Chequeo y calibración de racimos *Desflore *Lavado de racimos *Desmane *Saneos *Peso	Una vez a la semana
N° Empleados: Aprox. 33	*Fumigación de coronas *Sellado *Empaque *Aspirado al vacío y reposo *Tapado de cajas *Traslado al camión	
OBSERVACIONES: La higiene y herramientas de trabajo se encuentran en condiciones óptimas, además se evidenció la presencia de un supervisor de calidad de la fruta.		

Fuente: Datos bananera “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 4: Guía de entrevista al propietario.



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



GUÍA DE ENTREVISTA AL PROPIETARIO/ADMINISTRADOR

Tema:	Costos de producción y rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, cantón Naranjito, provincia del Guayas, año 2018.
Objetivo:	Recolectar información referente a la asignación de costos en el proceso de producción y la determinación de la rentabilidad en la bananera “María Alejandra” durante el periodo 2018.

1	¿Qué tiempo tiene la bananera en el mercado?
2	¿Cuál es el proceso de producción del cultivo de banano?
3	¿Cómo se identifican los costos y gastos incurridos en el proceso de producción de banano?
4	¿Qué procedimiento se aplica para la asignación o distribución de los costos de producción (materia prima, mano de obra, costos indirectos)?
5	¿Cuáles son los factores que intervienen en la medición del costo durante el ciclo de producción?
6	¿Cuál es la importancia de aplicar un modelo de costeo?
7	¿Qué método de asignación de costos utiliza para determinar el importe de producir las cajas de banano?
8	¿Cuál es el nivel de productividad de la bananera?
9	¿Cuál es el precio de venta del banano?
10	¿Cuáles son las bases para la determinación del precio de las cajas de banano?
11	¿Considera Ud. que el precio de venta cubre con los desembolsos requeridos para producir y comercializar las cajas de banano?
12	¿Cuáles son sus expectativas acerca del beneficio neto al final del periodo contable?
13	¿Qué estrategias de reducción de costos aplicaría para maximizar sus utilidades?

Anexo 5: Guía de entrevista a la contadora.



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



GUÍA DE ENTREVISTA A LA CONTADORA

Tema:	Costos de producción y rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, cantón Naranjito, provincia del Guayas, año 2018.
Objetivo:	Obtener información concreta referente al registro contable de los costos de producción y el análisis de la situación económica y financiera de la entidad.

1	¿Qué aspectos se consideran para reconocer los costos y gastos del proceso productivo?
2	¿Qué metodología aplica para el registro y control de los costos?
3	¿Cuál es el porcentaje de ganancia establecido por el propietario del negocio?
4	¿Con qué frecuencia se realizan análisis a los estados financieros de la entidad?
5	¿Cómo influyen los indicadores financieros en la toma de decisiones?
6	¿Cómo cree Ud. que influyen los costos de producción en la rentabilidad de la bananera?
7	¿Con qué frecuencia es necesario obtener el margen de utilidad de la empresa?
8	¿Cuáles son las expectativas del propietario acerca del beneficio neto al final del periodo contable?

Anexo 6: Cuestionario.



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



CUESTIONARIO

Tema:	Costos de producción y rentabilidad en la bananera “María Alejandra”, cantón Naranjito, provincia del Guayas, año 2018.
Objetivo:	Recolectar información referente a la asignación de costos en el proceso de producción y la determinación de la rentabilidad en la bananera “María Alejandra” durante el periodo 2018.

Género	Masculino <input type="checkbox"/>	Área	Campo <input type="checkbox"/>	Instrucción Académica	Básica <input type="checkbox"/>	Bachiller <input type="checkbox"/>
	Femenino <input type="checkbox"/>		Empaque <input type="checkbox"/>		Ninguna <input type="checkbox"/>	

Preguntas:

1	¿El propietario/Administrador de la finca le provee las herramientas necesarias para trabajar?				
Siempre	<input type="checkbox"/>	A veces	<input type="checkbox"/>	Nunca	<input type="checkbox"/>

2	¿Cuántas semanas debe tener el racimo para ser cosechado?			
De 8 a 11	<input type="checkbox"/>	De 12 a 14	<input type="checkbox"/>	Otro rango, especifique.....

3	Responda esta pregunta según su área de trabajo		
¿Cuántos racimos se cortan aproximadamente en una hora?		<input type="text"/>	
¿Cuántas cajas de banano se producen aproximadamente en una hora?		<input type="text"/>	

4	¿Cuántas veces a la semana se realiza el proceso de empaque?				
Una vez	<input type="checkbox"/>	Dos veces	<input type="checkbox"/>	Tres veces o más	<input type="checkbox"/>

5	¿Cuántas cajas de banano se producen aproximadamente por cada proceso?						
De 500 a 750	<input type="checkbox"/>	De 751-1000	<input type="checkbox"/>	De 1000 a 1500	<input type="checkbox"/>	Más de 1500	<input type="checkbox"/>

6	¿En qué meses aumenta el nivel producción en la finca?						
Enero/Marzo	<input type="checkbox"/>	Abril/Junio	<input type="checkbox"/>	Julio/septiembre	<input type="checkbox"/>	Octubre/Diciembre	<input type="checkbox"/>

7	¿Qué factores intervienen en la capacidad de producción de la finca?				
Climáticos	<input type="checkbox"/>	Tecnológicos	<input type="checkbox"/>	Económicos	<input type="checkbox"/>

8	¿Se cuenta con la presencia de evaluadores para el control de calidad de la fruta en el proceso de producción?				
Siempre	<input type="checkbox"/>	A veces	<input type="checkbox"/>	Nunca	<input type="checkbox"/>

Anexo 7: Depreciación por unidades producidas de maquinarias.

DEPRECIACIÓN	C. HISTÓRICO	V. RESIDUAL	DEP. CICLO	DEP. AÑO
Capacidad: 418200 unidades	Unidades / ciclo: 3217		Unidades /año: 41820	
Terreno de cultivo	\$ 25.000,00	\$ 2.500,00	173,08	2250,00
Maquinaria y Equipo	\$ 2.346,53	\$ 234,65	16,25	211,19
TOTAL	\$ 27.346,53	\$ 2.734,65	189,32	2461,19

Fuente: Datos bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 8: Depreciación en línea recta de muebles y enseres.

MUEBLES Y ENSERES													
COSTO HISTÓRICO				VALOR RESIDUAL				VALOR DEPRECIAR					
\$ 3.232,26				\$ 323,23				\$ 2.909,03					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	D. ANUAL
A 1	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 290,90
A 2	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 290,90
A 3	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 290,90
A 4	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 290,90
A 5	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 290,90
A 6	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 290,90
A 7	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 290,90
A 8	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 290,90
A 9	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 290,90
A 10	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 24,24	\$ 290,90
TOTAL													\$ 2.909,03

Fuente: Datos bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 9: Depreciación en línea recta de vehículos.

VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL													
COSTO HISTÓRICO				VALOR RESIDUAL				VALOR DEPRECIAR					
\$ 3.000,00				\$ 300,00				\$ 2.700,00					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	D. ANUAL
A 1	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 540,00
A 2	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 540,00
A 3	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 540,00
A 4	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 540,00
A 5	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 540,00
TOTAL													\$ 2.700,00

Fuente: Datos bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 10: Depreciación en línea recta de software.

SOFTWARE													
COSTO HISTÓRICO				VALOR RESIDUAL				VALOR DEPRECIAR					
\$ 333,00				\$ 33,30				\$ 299,70					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	D. ANUAL
A 1	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 58,28
A 2	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 99,90
A 3	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 99,90
A 4	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 8,33	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 41,63
TOTAL													\$ 299,70

Fuente: Datos bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 11: Pago de mano de obra contratada.

Forma de pago:

$$\text{Pago por ciclo} = (R.M/Días) * \text{semanas por ciclo}$$

Remuneración para mujeres, saneadores, pegadores de cartón, bota fondo:

$$\text{Pago} = (550/30) * 4 = 73,33$$

Remuneración para calificador, desmanador, embaladores, estibadores:

$$\text{Pago} = (650/30) * 4 = 86,67$$

Remuneración para contratados de campo:

$$\text{Pago} = (600/30) * 4 = 80$$

Cuadrilla Eventual

Labores	Costo/Ciclo	# Trabajadores	Total Periodo
Calificador	\$ 86,67	1	\$ 86,67
Anotadora de cintas	\$ 73,33	1	\$ 73,33
desfloradoras	\$ 73,33	2	\$ 146,67
Lavadora de racimos	\$ 73,33	1	\$ 73,33
Desmanador	\$ 86,67	1	\$ 86,67
Saneadores	\$ 73,33	4	\$ 293,33
Pesadores	\$ 73,33	2	\$ 146,67
Selladora	\$ 73,33	1	\$ 73,33
Fumigadora	\$ 73,33	1	\$ 73,33
Embaladores	\$ 86,67	3	\$ 260,00
Aspirador/Repeso	\$ 73,33	1	\$ 73,33
Estibadores	\$ 86,67	2	\$ 173,33
Pegadores de cartón	\$ 73,33	2	\$ 146,67
Bota fondo	\$ 73,33	1	\$ 73,33
Corteros	\$ 80,00	2	\$ 160,00
Arrumadores	\$ 80,00	4	\$ 320,00
Garrucheros	\$ 80,00	4	\$ 320,00
Total	\$ 1.320,00	33	\$ 2.580,00

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 12: Rol de pagos Mano de obra indirecta.

ROL DE PAGOS

NOMBRES	CARGO	REMUN. UNIFICADA	INGRESOS						EGRESOS						NETO A RECIBIR
			13° SUELDO	14° SUELDO	F.R	VACACIONES	BEN.SOC	TOTAL INGRESOS	APORTE PERSONAL	13° SUELDO	14° SUELDO	F.R	VACACIONES	TOTAL EGRESOS	
BRAVO CEDEÑO EDUARDO	J. CAMPO /BODEGA	\$ 386,00	\$ 32,17	\$ 32,17	\$ 32,15	\$ 16,08	\$ 112,57	\$ 498,57	\$ 36,48	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 16,08	\$ 52,56	\$ 446,01
TOTAL		\$ 1486,00	\$ 32,17	\$ 32,17	\$ 32,15	\$ 16,08	\$ 112,57	\$ 498,57	\$ 36,48	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 16,08	\$ 52,56	\$ 446,01

Fuente: Datos bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 13: Rol de pagos personal administrativo.

ROL DE PAGOS ADMINISTRATIVO

NOMBRES	CARGO	REMUN. UNIFICADA	INGRESOS						EGRESOS						NETO A RECIBIR
			13° SUELDO	14° SUELDO	F.R	VACACIONES	BEN.SOC	TOTAL INGRESOS	AP. PERSONAL	13° SUELDO	14° SUELDO	F.R	VACACIONES	TOTAL EGRESOS	
BOHÓRQUEZ PAULO	PROPIETARIO	\$ 600,00	\$ 50,00	\$ 32,17	\$ 49,98	\$ 25,00	\$ 157,15	\$ 757,15	\$ 56,7	\$ 50,00	\$ 32,17	\$ 0,00	\$ 25,00	\$ 163,87	\$ 593,28
MALDONADO KAREN	ASISTENTE ADM.	\$ 500,00	\$ 41,67	\$ 32,17	\$ 41,65	\$ 20,83	\$ 136,32	\$ 636,32	\$ 47,25	\$ 41,67	\$ 32,17	\$ 0,00	\$ 20,83	\$ 141,92	\$ 494,40
TOTAL		\$ 1100,00	\$ 91,67	\$ 64,33	\$ 91,63	\$ 45,83	\$ 293,46	\$ 1393,46	\$ 103,95	\$ 91,67	\$ 64,33	\$ 0,00	\$ 45,83	\$ 305,78	\$ 1087,68

Fuente: Datos bananera "María Alejandra"

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 14: Cálculo del costo de transporte.

REFERENCIA:					
Periodo semanas: 4		Hectáreas: 17		Parición Promedio: 40	
LABORES	MATERIALES	COSTO UNITARIO	CANTIDAD POR PERIODO	COSTO POR PERIODO	COSTO POR HECTÁREA
Empaque	Transp/Pto Mar	\$ 0,29	3217	\$ 932,91	\$ 54,88
TOTAL		\$ 0,29		\$ 932,91	\$ 54,88

Fuente: Trabajo de investigación

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 15: Resumen de producción.

PRODUCCIÓN

CAJAS PROMEDIO PRODUCIDAS POR CICLO	3.217
CAJAS PRODUCIDAS EN EL PERIODO (AÑO)	41.820

$$\text{COSTO POR CAJA} = \frac{\text{COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS}}{\text{CAJAS PRODUCIDAS PERIODO}}$$

$$\text{COSTO POR CAJA} = \frac{\$ 182.755,83}{41820}$$

$$\text{COSTO POR CAJA} = \$ 4,37$$

Anexo 16: Presupuesto.

CANT.	DETALLE	C. UNITARIO	C. TOTAL
2	Resmas de hojas	\$ 3,00	\$ 6,00
4	Tintas	\$ 10,00	\$ 40,00
1	Computadora	\$ 500,00	\$ 500,00
1	Impresora	\$ 200,00	\$ 200,00
5	Internet	\$ 28,00	\$ 140,00
100	Copias	\$ 0,03	\$ 3,00
1	Movilización	\$ 80,00	\$ 80,00
TOTAL			\$ 969,00

Fuente: Trabajo de investigación

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Anexo 18: Fotografías de la finca.



Fuente: Bananera “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena



Fuente: Bananera “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena



Fuente: Bananera “María Alejandra”

Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena



Fuente: Bananera “María Alejandra”
Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena



Fuente: Bananera “María Alejandra”
Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena



Fuente: Bananera “María Alejandra”
Elaborado por: Guambaña Pozo Karen Jimena

Naranjito, 04 de junio de 2019

CARTA AVAL

En consideración al petitorio de la Srta. **GUAMBAÑA POZO KAREN JIMENA** con **C.I. 0940704752**, estudiante de la carrera Contabilidad y Auditoría en la Universidad Estatal Península de Santa Elena, y una vez analizada la propuesta para desarrollar el trabajo de titulación con el tema **“COSTOS DE PRODUCCIÓN Y LA RENTABILIDAD EN LA BANANERA MARÍA ALEJANDRA, CANTÓN NARANJITO, PROVINCIA DEL GUAYAS, AÑO 2018”** se procede a la aprobación de la solicitud, comprometiéndose a brindar la apertura, el apoyo y la información necesaria para el desenvolvimiento del mencionado trabajo; autorizando a la Universidad Estatal Península de Santa Elena subir dicha investigación en la plataforma WEB de la institución.

Atentamente;



Ing. Paulo Bohórquez Chang
C.I: 0914092887
Propietario de la finca “María Alejandra”

Anexo 20: Formulario 102

SRI Sistema de declaración de impuestos A través de Internet

Obligación tributaria: 1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES
 Identificación: 0714092887001 Razón Social: BOHORQUEZ CHANG PAULO FABRICIO
 Período fiscal: AÑO 2018 Tipo de declaración: ORIGINAL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
ACTIVO			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo			
	011	2.310.22	
Inversiones corrientes			
	012	0.00	
Cuentas y documentos por cobrar corrientes			
	013	0.00	
Inventarios			
Localidad	014	0.00	
Del exterior	015	0.00	
No relacionados			
Localidad	016	1.073.98	
Del exterior	017	0.00	
Otros cuentas y documentos por cobrar corrientes			
Localidad	018	100.00	
Del exterior	019	0.00	
No relacionados			
Localidad	020	56.131.00	
ACTIVOS NO CORRIENTES			
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS			
Terrenos			
	200	27.540.00	
Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)			
	201	0.00	
Contribuciones en curso y otros activos en trámite			
	202	0.00	
Muebles y enseres			
	203	3.233.28	
Maquinaria, equipo, instalaciones y adyacencias			
	204	3.146.00	
Navíos, aviones, helicópteros y similares			
	205	0.00	
Equipo de computación y periféricos			
	206	0.00	
Vehículos, equipo de transporte y vehículos anexo			
	207	3.038.00	
Planta productora (energía)			
	208	0.00	
Propiedades, planta y equipo por contratos de arrendamiento financiero			
	209	0.00	
Otros propiedades, planta y equipo			
	210	0.00	
(1) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo			
	301	3.238.34	
(1) Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo			
	302	0.00	
Activos por arrendamiento, evaluación y explotación de recursos minerales (petróleo)			
	303	0.00	
Activos por arrendamiento, evaluación y explotación de recursos minerales (carbón)			
	304	0.00	

La información reposita en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECALIDADACIÓN
	SRDEC2018011709902	81705081744	23-03-2018
			PÁGINA 1

Del exterior	301	0.00	(1) Amortización acumulada de activos para explotación, evaluación y explotación de recursos minerales	305	0.00
(1) Depreciación acumulada del valor de cuentas y documentos por cobrar por actividad(ades) gubernamentales por actividad(ades) comerciales	302	0.00	(2) Depreciación acumulada de activos para explotación, evaluación y explotación de recursos minerales	306	0.00
Relacionados	303	0.00	Propiedades de inversión	307	0.00
No relacionados	304	0.00	(1) Depreciación acumulada propiedades de inversión	308	0.00
Pagares tanto adeudados por los clientes por el trabajo ejecutado en contratos de construcción	305	0.00	(1) Depreciación acumulada de propiedades de inversión	309	0.00
Relacionados	306	0.00	Activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	310	0.00
No relacionados	307	0.00	(1) Depreciación acumulada activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	311	0.00
Activos por pagar por cuentas corrientes	308	0.00	(1) Depreciación acumulada de activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	312	0.00
Cuentas tributarias a favor del sujeto pasivo (DTE)	309	0.00	TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	313	33.338.34
Cuentas tributarias a favor del sujeto pasivo (DIO)	310	0.00	ACTIVOS INTANGIBLES		
Cuentas tributarias a favor del sujeto pasivo (Impuesto Renta)	311	70.150.22	Planes de pensiones (planos de base)	314	0.00
Otros	312	0.00	Patentes, marcas, franquicias y otros similares	315	0.00
Presentación de moneda extranjera (no para la reconstrucción)	313	0.00	Adquisiciones y creaciones en función de actividades realizadas anteriormente operativas	316	0.00
Inventarios de producción en proceso (incluyendo otros intangibles en reconstrucción para la venta)	314	0.00	Reservas en cuentas de reservas	317	0.00
Presentación de acciones, bonos, valores, depósitos y certificados (no para la reconstrucción)	315	0.00	Otros	318	0.00
Inventarios de gran, tamaño y material, el cual incluye los inventarios de otros intangibles terminados para la venta	316	0.00	(1) Amortización acumulada de activos intangibles	319	0.00
Materiales en trámite	317	0.00	(1) Depreciación acumulada de activos intangibles	320	0.00
Inventarios de obras en construcción	318	0.00	TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	321	0.00
Inventarios de obras terminadas	319	0.00	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		
Inventarios de materia prima, suministros y materiales para la manufacturación	320	0.00	Inversiones no corrientes		
(1) Depreciación acumulada del valor de inventarios por pagar al otro sujeto pasivo	321	0.00	En subestados, cuentas y en registros auxiliares	322	0.00
Activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	322	0.00	Otros	323	0.00
(1) Depreciación acumulada activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	323	0.00	(1) Depreciación acumulada del valor de inversiones en acciones	324	0.00
(1) Depreciación acumulada de activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	324	0.00	Cuentas y documentos por cobrar a largo plazo		
Cuentas pagadas por proveedores (propaganda)	325	0.00	Relacionados		
Inventarios corrientes	326	0.00	Localidad	325	0.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	327	70.074.22	Del exterior	326	0.00

La información reposita en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECALIDADACIÓN
	SRDEC2018011709902	81705081744	23-03-2018
			PÁGINA 2

ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS				
	IMPORTE			
	TOTAL NÚMERO	VALOR MONEDAS	VALOR USUARIOS	
Percepciones locales gravadas con tarifa ordinaria de 1% de IVA	6001	0.00	6001	0.00
Percepciones locales gravadas con tarifa IVA a cero de 0%	6002	310,813.70	6002	0.00
Exportaciones	6003	0.00	6003	0.00
Ingresos e intereses bajo la modalidad de comisiones o similares	6041	0.00	6041	0.00
Ingresos por arrendamiento y arrendamiento de bienes muebles	6001	0.00	6001	0.00
Beneficios fiscales	6001	0.00	6001	0.00
Utilidad en venta de propiedades planta y equipo	6001	0.00	6001	0.00
Resultados				
Precedentes de sociedades residentes o establecidas en Ecuador	6001	0.00	6001	0.00
Precedentes de sociedades no residentes o establecidas en Ecuador	6001	0.00	6001	0.00
Resultados provenientes de donaciones y aportaciones				
De recursos públicos	6101	0.00	6101	0.00
De otros locales	6101	0.00	6101	0.00
Del exterior	6101	0.00	6101	0.00
Otros ingresos provenientes del exterior	6101	0.00	6101	0.00
Otros ingresos locales	6101	0.00	6101	0.00
Ingresos por enajenación de derechos representativos de capital no sujetos a impuesto a la renta (hasta el 23 de agosto de 2018)	6101	0.00	6101	0.00
Ingresos por enajenación de derechos representativos de capital sujetos a impuesto a la renta (desde el 21 de agosto de 2018)	6101	0.00	6101	0.00
TOTAL INGRESOS	6999	310,813.70		
Percepciones de prestaciones, gratías y egresos (Informativo)	6001	0.00		
Percepciones por servicios como intermediarios (Informativo)	6001	0.00		
Ingresos por arrendamiento de bienes muebles (Informativo)	6001	0.00		
Ingresos por arrendamiento de bienes inmuebles (Informativo)	6001	0.00		
RESULTADO				
DETALLE DE LA INFORMACIÓN MOSTRADA EN EL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)				
	IMPORTE			
	TOTAL NÚMERO	VALOR MONEDAS	VALOR USUARIOS	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL				
Actividad empresarial ordinaria a la actividad regular o especial (orden)	6301	0.00	6301	0.00
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL				
Otros ingresos profesionales	6301	0.00	6301	0.00
Ingresos por el ejercicio profesional, artístico, científico, agrícola, agropecuario, representativo y demás de disposición administrativa	6301	0.00	6301	0.00
RESULTADO				

La información reposita en la base de datos del SRI conforme la declaración realizada por el contribuyente

	CÓDIGO VERIFICADOR SRIDCC2018011709902	NÚMERO SERIAL 81170-038744	FECHA RECALCULACIÓN 23-03-2019	PÁGINA 3
--	--	--------------------------------------	--	--------------------

Percepciones de bienes inmuebles	6201	0.00	6201	0.00	6201	0.00
Percepciones de otros activos	6201	0.00	6201	0.00	6201	0.00
Resultados						
Ingresos e intereses en la modalidad de representaciones a impuestos a la renta (orden)						
Actividad bancaria	6001	310,813.70				
Actividad profesional	6001	0.00				
Otros ingresos distintos a los reportados en resultados anteriores	6001	0.00	6001	0.00	6001	0.00
RESULTADO	6999	310,813.70	6999	0.00		
COSTOS Y GASTOS						
	COSTO		GASTO		NO IMPONIBLE	
Inventarios inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7001	0.00				
Costos netos locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7001	1,700.00			7001	0.00
Inventarios de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7001	0.00	3000	0.00	3000	0.00
(1) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7001	0.00				
Inventarios inicial de materia prima	7001	0.00				
Costos netos locales de materia prima	7001	0.00			7001	0.00
Inventarios de materia prima	7001	0.00			7001	0.00
(1) Inventario final de materia prima	7001	0.00				
Inventarios inicial de productos en proceso	7001	0.00				
(1) Inventario final de productos en proceso	7001	0.00				
Inventarios inicial productos terminados	7001	0.00				
(1) Inventario final de productos terminados	7001	0.00				
Sumido, salidas y otros de remuneraciones que constituyen parte la gravedad del RDS	7101	20,115.20	7101	0.00	7101	0.00
Remuneraciones, indemnizaciones y otros remuneraciones que no constituyen parte la gravedad del RDS	7101	10,700.00	7101	0.00	7101	0.00
Agente y la representación (Incluye niveles de materia)	7101	1,000.00	7101	0.00	7101	0.00
Procesos de producción y gastos	7101	1,110.00	7101	0.00	7101	0.00
Remuneraciones y otros pagos a la actividad por servicios en Ecuador	7101	0.00	7101	0.00	7101	0.00
Arrendamientos	7101	20,000.00	7101	0.00	7101	0.00
Mantenimiento y reparaciones	7101	20,000.00	7101	0.00	7101	0.00
Construcción y mejoras	7101	1,000.00	7101	0.00	7101	0.00
Promoción y publicidad	7101	0.00	7101	0.00	7101	0.00
Sumidos, honorarios, materiales y repuestos	7101	1,000.00	7101	0.00	7101	0.00
Transporte	7101	10,000.00	7101	0.00	7101	0.00
Utilidad profesional	7101	0.00	7101	0.00	7101	0.00
Deudas	7101	0.00	7101	0.00	7101	0.00
Provisiones	7101	0.00	7101	0.00	7101	0.00
Para cambios monetarios	7101	0.00	7101	0.00	7101	0.00

La información reposita en la base de datos del SRI conforme la declaración realizada por el contribuyente

	CÓDIGO VERIFICADOR SRIDCC2018011709902	NÚMERO SERIAL 81170-038744	FECHA RECALCULACIÓN 23-03-2019	PÁGINA 3
--	--	--------------------------------------	--	--------------------

CONCILIACION TRIBUTARIA			
Base de cálculo de participaciones e indemnizaciones		765	1,291.22
(1) Participación e indemnizaciones		764	1,289.88
(2) Netos eventuales		765	1,291.22
(3) Gastos no deducibles locales		766	13,033.19
(4) Gastos no deducibles del exterior		387	9.98
(5) Gastos no deducibles para personas jurídicas		768	9.98
(6) Participación e indemnizaciones atribuidas e ingresos eventuales		389	9.98
(7) Acreditación por días frías de otros años		719	9.98
(8) Dedicaciones utilizadas		711	9.98
(9) Ajuste por precio de transferencia		719	9.98
IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO			
Retenidos sobre ingresos			
(1) Ingresos de ingresos otros registrados en su contabilidad		714	210,813.79
(2) Dedicaciones impuestos Únicos		715	214,348.82
Netos producidos / reducidos sobre ingresos			
(1) Ingresos de ingresos otros registrados en su contabilidad		716	9.98
(2) Dedicaciones impuestos Únicos		717	9.98
Deducción de derechos representativos de capital sujetos a impuesto a la renta otros registrados en su contabilidad			
(1) Ingresos en la adquisición de derechos representativos de capital desde el 21 de agosto de 2018		718	9.98
(2) Dedicaciones en la adquisición de derechos representativos de capital desde el 21 de agosto de 2018		719	9.98

RESUMEN DE LOS DATOS DE DEDUCCIONES TEMPORARIAS (IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO)			
		RENTAS BRUTAS	RENTAS NETAS
Deducciones temporarias en impuestos Únicos			
Deducción (1) y Reversión (4)		141,758	0.00
Deducción (2) y Reversión (3)		12,702	0.00
STADO UNIVALE		708	9.98
PERSONA SUJETA A ANOTACIÓN EN FONDOS SIMONET		708	9.98
(Contribuyente afectado en el año de 2018)		710	9.98

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD			
		IMPUESTO GRAVADO	COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES
ACTIVIDAD EMPRESARIAL			
Actividad empresarial (dentro o fuera de la actividad sujeta al impuesto único)		811	0.00
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL			

La información reposita en la base de datos del SRI conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CODIGO VERIFICADOR	NUMERO SERIAL	FECHA RECALCULACIÓN	PAGINA
SRDEC2018011709902	8110-038744	23-03-2019	9

Libros de gastos profesionales			
		IMPUESTO GRAVADO	COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES
Gastos profesionales (dentro o fuera de la actividad sujeta al impuesto único)			
		812	0.00
		813	0.00
ANEXO			
Arrendo de bienes muebles	814	0.00	814
Arrendo de otros activos	815	0.00	815
Derechos autorales (dentro o fuera de la actividad sujeta al impuesto único)	816	0.00	816
Regalos	817	0.00	
Reembolsos financieros	818	0.00	
Distribución de utilidades de sociedades residentes o establecidas en Ecuador	819	0.00	
Distribución de utilidades de sociedades NO residentes o establecidas en Ecuador	820	0.00	
Ingresos de derechos representativos de capital no sujetos a impuesto a la renta otros (desde el 21 de agosto de 2018)	821	0.00	841
Otros ingresos no registrados en sus libros contables de otra actividad (dentro o fuera de la actividad sujeta al impuesto único)	822	13,037.39	842
Otros ingresos del exterior no registrados en sus libros contables de otra actividad	823	0.00	843
TOTAL	808	13,037.39	849
Actividad empresarial sujeta a impuesto a la renta otros (informativa)	871	0.00	872
Actividad no empresarial sujeta a impuesto a la renta otros (informativa)	873	0.00	876
Ingresos de derechos representativos de capital desde el 21 de agosto de 2018 sujeta a impuesto a la renta otros no registrados en su contabilidad (informativa)	875	0.00	878

INFORMACIÓN DE MEMBROS QUE REALIZAN EN EL LIBRO DE FISCAL COMO DEPENDIENTES A SU ACTIVIDAD ECONÓMICA			
Valor cobrado por servicios como intermediario (informativa)		877	0.00
Pago por miembros como intermediario (informativa)		878	0.00
Pago por miembros como intermediario (informativa)		879	0.00

RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS DE TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA	740	13,037.39
--	------------	------------------

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA			
		IMPUESTO GRAVADO	GASTOS DEDUCIBLES
Salarios, salarios, indemnizaciones y otros ingresos fiscales del trabajo en relación de dependencia		741	0.00
Neto imponible (Ingresos - gastos deducibles)		741 - 741	0.00
TOTAL BASE IMPONIBLE	740 + 740	740	13,037.39

OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES

OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES			
Gastos por deducción utilizada gastos personales por enfermedades incapacitantes, discapacidad o invalidez			
		771	140
Deducción de gastos personales			
		772	9.98
Gastos personales: educación, arte y cultura			
		773	9.98
Gastos personales: salud			
		774	9.98
Gastos personales: alimentación			
		775	9.98

La información reposita en la base de datos del SRI conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CODIGO VERIFICADOR	NUMERO SERIAL	FECHA RECALCULACIÓN	PAGINA
SRDEC2018011709902	8110-038744	23-03-2019	10

Salario generalista - ordinaria	776	0.00
Salario generalista - extraordinaria	777	0.00
TOTAL SALARIOS PERIÓDICOS	781	0.00
Beneficios por licencia médica	776	0.00
Beneficios por discapacidad		
Tipo de beneficiario	780	0.00
Identificación de la persona con discapacidad a quien beneficia (C.I. o pasaporte)	780	
Porcentaje de discapacidad	780	0.00
Monto de percepción	776	0.00
Porcentaje atribuido a la entidad contratante y a cargo de hecho por los servicios que le corresponden		
Número de identificación del trabajador beneficiario (C.I. o pasaporte)	776	
Monto de percepción	780	0.00
DETALLE DE SALARIOS PERIÓDICOS Y BENEFICIOS	781	0.00
OTROS INGRESOS QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD		
Ingresos por intereses, rivas y ganancias	VALOR IMPUESTO PAGADO	IMPUESTO
	007	0.00
Recepciones, regalías y prestaciones	008	0.00
Pensiones públicas		
Otros ingresos eventuales	002	0.00
Otros ingresos eventuales	004	0.00
TOTAL INGRESOS EVENTUALES	002	0.00
DETALLE DE BENEFICIOS PERIÓDICOS		
Detalle de venta sujeta con compra participativa (Información)	DESCUPOCIÓN	VALOR
	776	00
Detalles de otros beneficios con compra participativa (Información)	776	00
INFORMACIÓN SOBRE RENTAS NETOS REALIZADAS EN EL EJERCICIO FISCAL INFORMATIVO		
Valor de ventas de acciones del contribuyente realizadas en el ejercicio fiscal que se incluyen sujeta de impuestos básicos de ganancias de impuestos a la Plusvalía por venta de acciones (Corresponde el valor de la venta afectada no de la entidad generalista)	000	0.00

RESUMEN IMPOSITIVO

RESUMEN IMPOSITIVO	
Base imponible general	011 10,027.00
Fuente imponible sujeta	010 1,000.00
Impuesto pagado	007 0.00
(*) Saldo del ejercicio anterior de pago, antes de rebaja por aplicación del decreto ejecutivo 210 (Transferir al campo 077 de la declaración del ejercicio anterior)	002 0.00
(*) Análisis determinativo del ejercicio fiscal de liquidación, sujeción generalista, segundo tanto y saldo del anticipo	004 0.00
(*) Saldo saldo del anticipo - Decreto Ejecutivo No. 210	005 0.00

La información reposita en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

	CODIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECALIDADACIÓN	PÁGINA
	SRI022019011709902	01707030744	23-03-2019	11

(*) Análisis repositivo correspondiente al ejercicio fiscal declarado	005	0.00
(*) Impuesto a la renta sujeta a mayor de anticipo	007	1,000.00
(*) Crédito tributario generalista por anticipo	002	0.00
(*) Saldo del anticipo por materia de pago	004	0.00
(*) Retenciones en la fuente que se realizaron en el ejercicio fiscal de liquidación a las de retención de dependientes y directivos a las de retención sujeta al impuesto sobre	005	1,000.00
(*) Retenciones en la fuente que se realizaron en el ejercicio fiscal de liquidación de dependientes	006	0.00
(*) Crédito tributario por retenciones	007	0.00
(*) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario	008	0.00
(*) Análisis de impuesto a la renta pagado por dependientes jubilados	009	0.00
(*) Crédito tributario de otros generadores	009	0.00
(*) Crédito tributario por IED en empresas familiares (Banco Banco SIFI) que no ha sido utilizado en declaración a la fecha de la presente declaración	010	0.00
(*) Sumatoria, reducción y rebaja del impuesto a la renta por leyes especiales	011	0.00
(*) Crédito tributario por leyes especiales	012	0.00
IMPUESTO A LA RENTA UNICO POR PAGAR	007	0.00
IMPUESTO A LA RENTA A FAVOR	002	0.00
Análisis del sector bancario		
(*) Impuesto a la Renta Única	007	0.00
(*) Crédito tributario para la liquidación del impuesto a la Renta Única	002	0.00
Sector productivo/cultivo de palma aceitera		
(*) Impuesto a la Renta Única	007	0.00
(*) Crédito tributario para la liquidación del impuesto a la Renta Única	002	0.00
Utilidad de la explotación de derechos representativa de capital		
(*) Impuesto a la Renta Única	007	0.00
(*) Crédito tributario para la liquidación del impuesto a la Renta Única	002	0.00
IMPUESTO A LA RENTA UNICO POR PAGAR	007	0.00
IMPUESTO A LA RENTA A FAVOR	002	0.00
IMPUESTO A LA RENTA UNICO POR PAGAR	007	0.00
Análisis de retenciones a la renta por otros años		
Análisis retenciones otros años correspondientes en el ejercicio	009	0.00
(*) Exoneraciones y rebajas de anticipo	001	0.00
(*) Otros conceptos	002	0.00
IMPUESTO DETERMINADO POR EL CONTRIBUYENTE PARA EL PRÓXIMO AÑO	001	0.00
Análisis a pagar		
Primeros pagos	011	0.00
Segundo tanto	012	0.00
Saldo a liquidar en declaración por otros años	013	0.00

TOTALES

La información reposita en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

	CODIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECALIDADACIÓN	PÁGINA
	SRI022019011709902	01707030744	23-03-2019	12

VALORES A PAGAR	
Pago previo	342 0.00
Detalle de imputación al pago (para fines de control contable)	
Impuesto	341 0.00
Multa	342 0.00
Multa	355 0.00
VALORES A PAGAR (suma de imputación al pago en declaraciones consolidadas)	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR	342 0.00
Impuesto por mes	342 0.00
Multa	342 0.00
TOTAL PAGAND	342 0.00

CÓDIGO VERIFICADOR	La información reproja en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente		FECHA RECALIDAD	PÁGINA
	NÚMERO SERIAL			
SPRDEC201801170982	87170-031744		23-01-2018	13