

Optimization of production costs, liquidity and solvency in banana companies: Key strategies.

Optimización de costos de producción, liquidez y solvencia en empresas bananeras: Estrategias clave.

Autores:

Chusin-Cuzco, María Fabiola
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Cuenca– Ecuador



maria.chusin.89@est.ucacue.edu.ec



<https://orcid.org/0009-0004-5700-0543>

Peñaloza-López, Verónica Leonor
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Cuenca – Ecuador



lpenaloza@ucacue.edu.ec



<https://orcid.org/0000-0001-8172-5924>

Citación/como citar este artículo: Chusin, María Fabiola., (2023). Optimización de costos de producción, liquidez y solvencia en empresas bananeras: Estrategias clave. MQRInvestigar, 7(2), 1287-1303.

<https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.2.2023.1287-1303>

Fechas de recepción: 25-ABR-2023 aceptación: 25-MAY-2023 publicación: 15-JUN-2023



<https://orcid.org/0000-0002-8695-5005>

<http://mqrinvestigar.com/>

Resumen

La liquidez se refiere a la capacidad de una empresa para cumplir con sus deudas a corto plazo, considerando los plazos de vencimiento de dichas obligaciones. Por otro lado, la solvencia se relaciona con los activos disponibles para cumplir con las obligaciones de la empresa. En esta investigación, se aborda el problema del alto endeudamiento en Manobal Cía. Ltda., una empresa ubicada en Quevedo, causado por la variación en los costos de producción de banano, lo cual afecta su liquidez y solvencia. Con el objetivo de enfrentar esta problemática, se han diseñado estrategias de reducción de costos para mejorar la situación financiera de la empresa. El enfoque de la investigación es cualitativo y cuantitativo, de tipo no experimental, utilizando un método deductivo. Los resultados revelan que la entidad no ha implementado estrategias de control preventivo para mitigar el impacto negativo del COVID-19, lo cual ha afectado los costos en el proceso de producción durante la pandemia.

Palabras claves: liquidez; estrategias; reducción de costes; diseño estructural.

Abstract

Liquidity refers to a company's ability to meet its short-term debts, considering the maturities of such obligations. On the other hand, solvency is related to the assets available to meet the company's obligations. In this research, we address the problem of high indebtedness in Manobal Cía. Ltda., a company located in Quevedo, caused by the variation in banana production costs, which affects its liquidity and solvency. In order to address this problem, cost reduction strategies have been designed to improve the company's financial situation. The research approach is qualitative and quantitative, non-experimental, using a deductive method. The results reveal that the entity has not implemented preventive control strategies to mitigate the negative impact of COVID-19, which has affected costs in the production process during the pandemic.

Keywords: liquidity; strategies; cost reduction; structural design.

Introducción

En los últimos años, se ha observado un aumento en el consumo mundial de banano. Según el Congreso Internacional de Banano en el siglo XVII, se ha realizado un análisis del mercado global del banano para los años 2020-2021, que destaca que las exportaciones mundiales de banano por vía marítima alcanzaron un total de 20 millones de toneladas en el año 2020, lo que representa un incremento del 5% en comparación con el año anterior.

En América Latina, el principal exportador de banano es Ecuador, donde en 2019 se exportaron 322,75 millones de cajas de banano, y en el primer trimestre de 2020 se registraron aproximadamente 104,73 millones de cajas de banano, lo que supone un incremento del 9,92% en comparación con el mismo periodo del año anterior (Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador, 2021).

Es importante tener en cuenta que este mercado representa el 3% del mercado mundial, es decir, 24 millones de cajas. Por lo tanto, pequeñas cantidades de sobreoferta sobre la demanda pueden provocar una caída abrupta de los precios, como ocurrió en 2009 con la entrada de Colombia al mercado (Soto, 2011).

La FAO (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación) indica que los costos de producción son más elevados en América Latina debido a la mayor cantidad de fuerza de trabajo necesaria por unidad de producción, la falta de economías de escala en la postcosecha debido a la diversidad de empresas, la ineficiencia en la cadena de comercialización y distribución del producto y los costos más elevados asociados con el medio ambiente (Capa, 2017).

Además, es importante considerar factores externos al negocio, como la inflación, lo cual puede afectar el valor actual del mercado en los activos y pasivos. Por tanto, antes de utilizar ratios financieras, es necesario reestructurar las cuentas para ofrecer un análisis más completo y realista de la situación de la entidad (Nava, 2009).

En cuanto a Ecuador, la producción de banano ha experimentado un crecimiento del 2% y la superficie cosechada ha aumentado un 8% entre 2018 y 2019. En 2021, la superficie de plantación del banano del país fue de 167.893 hectáreas, con un 38,47% de la producción concentrada en la provincia de Los Ríos (Manjarrez et al., 2023).

Por otra parte, la empresa Exportadora e Importadora Manobal Cía. Ltda. ha experimentado una reducción en el rendimiento de las exportaciones debido a los problemas asociados a la cadena logística, el incremento de merma y los costos altos de insumos como fertilizantes y empaques, transporte global y escasez de producción causadas por condiciones climáticas adversas. Estas dificultades han ejercido presión sobre los precios y los márgenes a lo largo de la cadena de valor, lo que ha afectado la capacidad de los productores de banano (Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador, 2021).

En este contexto, surge la pregunta: ¿Cómo mejorar la liquidez y solvencia de la empresa Exportadora e Importadora Manobal Cía. Ltda. ubicada en la ciudad de Quevedo?

Técnicas de reducción de costes basadas en la optimización de la gestión interna

Los costos indirectos de fabricación (CIF) se dividen en tres categorías: materiales indirectos, mano de obra indirecta y otros gastos indirectos. El análisis de los costos de producción de una empresa es esencial para medir su eficiencia, planificar operaciones y tomar decisiones a medio y largo plazo (Capa, 2017).

La gestión adecuada de los costos mediante un método confiable de control financiero es fundamental para alcanzar la rentabilidad de una empresa. Por tanto, las empresas en desarrollo buscan la optimización de recursos para conservar precios justos de sus bienes o servicios y obtener beneficios (Ortega et al., 2020).

Es importante destacar que los sistemas de contabilidad de costos deben proporcionar cifras agregadas que informen sobre los aumentos significativos de costos y los servicios que brindan mayor rentabilidad. Comprender y controlar los costos de una empresa es esencial para tomar decisiones estratégicas basadas en la optimización de la gestión interna.

Las principales técnicas utilizadas por las empresas para reducir costos son la reducción de costos directos y las técnicas de costo objetivo (Chacón, 2007).

En este sentido, se observa que las principales técnicas utilizadas por las empresas en la reducción de costes son las siguientes:

Reducción de costos directos

Material directo: cualquier material que sea parte integral de un producto y cuyo valor represente el costo unitario.

Mano de obra: son los salarios, prestaciones y aportes patronales de los trabajadores de las fábricas cuyas actividades están relacionadas con el proceso productivo y el trabajo no productivo, que se consideran mano de obra directa (operarios de producción).

Técnicas de costo objetivo

En la actualidad, el mecanismo de determinación de precios más utilizado es el Costo Objetivo.

Clientes: el precio debe verse desde el punto de vista del cliente porque influye en la demanda. Un precio demasiado elevado puede llevar al rechazo del producto y a la búsqueda de sustitutos.

Competidores: toda empresa debe estar al tanto del comportamiento de sus competidores, en caso de productos similares o sustitutos, su precio estará relacionado con el precio del competidor.

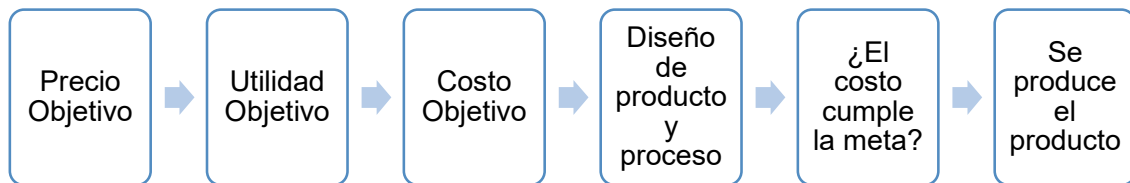
El tiempo y la fijación de precios: las decisiones de fijación en los precios son a corto plazo y tienden a durar menos de un año, incluida la fijación de precios a un orden especial y única, sin tener impacto a largo plazo.

El concepto de costo objetivo se originó en la compañía japonesa Toyota en 1959 y ha sido adoptado como una herramienta de planificación en la gestión de costos. Los gerentes de

Toyota analizan los costos desde el inicio del proceso de diseño, producción y distribución con el fin de lograr cifras satisfactorias para sus clientes y su empresa (Armela, 2017).

Figura 1

Modelo de Costo Objetivo



Nota. La figura muestra que la utilidad deseada se alcanza cuando se logra el margen de beneficio objetivo, y el precio deseado es igual al precio de mercado. Adaptado de: Armela (2017).

Como se puede observar, la ganancia objetiva se logra comprando, es decir, el precio que el mercado está dispuesto a pagar con el costo objetivo definido. Si esta utilidad es aceptable para la empresa, todos los esfuerzos se dirigen a llevar las operaciones al costo objetivo para lograr la viabilidad.

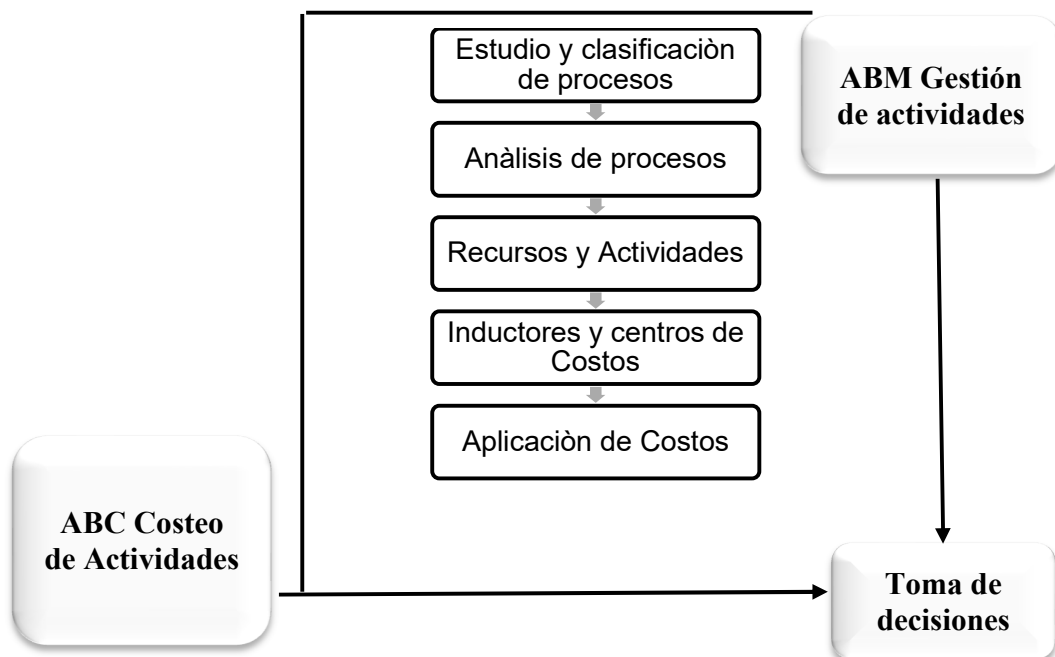
Gestión de Costos en base a la metodología ABC/ ABM

El sistema de costos ABC fue desarrollado para calcular los costos de manera más precisa y para lograr objetivos específicos de costeo lo cual se centra en la gestión. Posteriormente, surgió la necesidad de que las empresas controlen sus costos, lo que llevó al desarrollo de ABM como método constante en la evolución y adaptación en las nuevas tecnologías y lograr satisfacer la necesidad del cliente (Córdova et al., 2022).

Según Rodríguez (2018), el sistema de costeo ABC es una mejora significativa en comparación con los sistemas de costeo tradicionales. Esto se debe a que no solo ayuda a mejorar la precisión del costo, sino que también permite a las empresas administrar sus actividades e identificar aquellas que no generan valor. La metodología ABC/ABM se basa en dos

enfoques: el eje vertical (ABC), que proporciona información en un momento dado, y el eje horizontal (ABM), que revela las causas y resultados de los costos.

Figura 2
Guía de Costeo ABC/ABM



Nota. La figura 2 es una guía que se orienta interpreta el orden sistemático del costeo ABM para obtener viabilidad y mayor competitividad en el mercado.

Los objetivos de la empresa se logran mediante dos subsistemas: ABM operativo y ABM estratégico. La ABM operativa implica acciones que aumentan la eficiencia de la organización, reducen costos y utilizan de manera efectiva los activos, lo que conduce a un aumento de los ingresos. Por otro lado, el ABM estratégico se enfoca en la combinación de actividades para minimizar los costos asociados.

Los objetivos del ABM incluyen: a) optimizar los recursos y proporcionar valor agregado a la empresa, b) administrar los costos de manera estratégica, c) identificar la capacidad ociosa y eliminar cualquier fuerza ociosa que cause pérdidas operativas para la empresa, d) eliminar el desperdicio que reduce significativamente las utilidades y la estabilidad de la empresa, e) desarrollar una ventaja competitiva en el mercado aprovechando las fortalezas de la empresa, y f) apoyar la estrategia de fijación de precios centrándose en los costos como base para la fijación de precios (Rodríguez, 2018).

Análisis e interpretación de las razones de liquidez, solvencia en las empresas de producción

La definición de análisis financiero, según Hernández (2007) consiste en una técnica que evalúa el comportamiento operativo de una empresa, que permite diagnosticar su situación actual y predecir acontecimientos futuros con el fin de alcanzar objetivos preestablecidos. Esta técnica se basa en la interpretación de hechos financieros y utiliza diversas técnicas para tomar decisiones adecuadas con base en la información de los estados financieros y verificar la capacidad de la empresa para endeudarse e inversión.

Por otro lado, De La Hoz et al. (2008) destacan que los indicadores financieros son el resultado de la prioridad financiera tradicional y permiten conocer la rentabilidad, liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento y rendimiento de la empresa para tomar decisiones financieras.

En resumen, la gestión empresarial se basa en la utilización de herramientas y técnicas actualizadas para analizar el desempeño financiero de la empresa de manera eficiente, tomando decisiones acertadas y efectivas basadas en información financiera útil, adecuada, oportuna y confiable para lograr los objetivos, mantenerse en el mercado y tener éxito en la actividad productiva.

Diagnóstico de liquidez y solvencia

Existen diversas interpretaciones sobre el concepto de liquidez y solvencia en la literatura financiera. Algunos autores se enfocan principalmente en la liquidez, mientras que otros dan más importancia a la solvencia. Por ejemplo, algunos autores definen la liquidez como la capacidad de una empresa para mantener efectivo y cumplir con sus deudas a corto plazo, mientras que, la solvencia hace énfasis a la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a largo plazo, incluso si los activos no son líquidos.

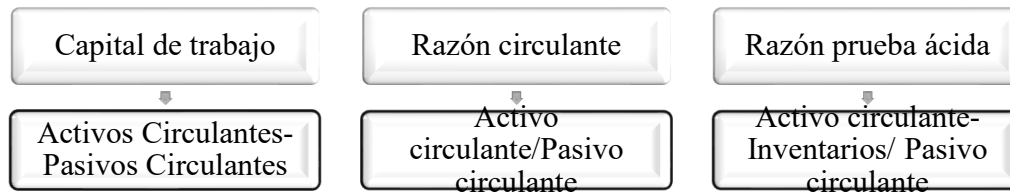
En contraste, Morelos et al. (2012) consideran que la liquidez se mide por la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo en el momento en que vencen. Según estos autores, la liquidez está relacionada con la solvencia financiera general de la empresa y su capacidad para pagar sus deudas.

Por lo tanto, es importante destacar que para una empresa ser solvente, debe estar dispuesta a liquidar sus pasivos a su vencimiento, y demostrar que está en capacidad de mantener una trayectoria financiera saludable en el futuro (Nava, 2009). La solvencia refleja la posesión de bienes que la entidad puede utilizar para pagar sus deudas, aunque si estos bienes no pueden ser convertidos en efectivo fácilmente, la empresa puede no tener liquidez.

Una empresa con liquidez es solvente, pero no siempre una empresa solvente es líquida (Yaguache et al., 2019). Por lo tanto, es importante que las empresas mantengan tanto la liquidez como la solvencia para garantizar su estabilidad financiera y cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo.

Figura 3

Indicadores de Liquidez



Nota. La figura 3 muestra que el capital de trabajo de una empresa se compone de todos los recursos que se asigna diariamente para llevar a cabo la actividad productiva, incluidos los activos circulantes y pasivos circulantes. La diferencia entre ambos se conoce como capital de trabajo neto.

▪ Indicadores de endeudamiento y rentabilidad

Antes de tomar la decisión de solicitar financiamiento, es necesario que el gerente financiero realice una revisión exhaustiva de la capacidad de pago de la empresa. De esta manera, se determina el máximo volumen de endeudamiento en el que puede incurrir sin afectar su estabilidad financiera.

Es importante destacar que el nivel de endeudamiento de una empresa refleja el monto de dinero que terceros aportan para generar beneficios en una actividad productiva. Los acreedores aportan dinero a la empresa con el objetivo de obtener beneficios, y el nivel de deuda de la empresa está determinado por el importe de dinero que se ha recibido de estos terceros (Yaguache et al., 2019).

El análisis financiero se considera como herramienta clave para determinar el nivel de endeudamiento de una empresa, así como su capacidad para hacer frente a las obligaciones con terceros a corto y largo plazo. Este análisis se basa en el cálculo y aplicación de los indicadores financieros que miden la capacidad de la compañía para obtener financiación y evaluar si puede ser financiada por accionistas o acreedores (Armela, 2017).

Entre los indicadores de endeudamiento más destacados se encuentran la razón deuda, la razón pasivo circulante y pasivo total, la razón pasiva a largo plazo y pasivo total y la razón cobertura de intereses. Además, el análisis financiero también permite determinar el nivel de rentabilidad de la empresa, evaluando su eficiencia en el uso de los activos y la conveniencia de efectuar inversiones.

La rentabilidad es aquel valor porcentual que mide la eficiencia de las operaciones e inversiones de una empresa. Mediante el análisis financiero se pueden calcular indicadores de rentabilidad como el rendimiento sobre las ventas, el rendimiento sobre los activos y el rendimiento sobre el capital aportado por los propietarios (Morillo, 2018). **Análisis financiero y sus técnicas**

El gerente financiero cuenta con diversas técnicas para realizar un análisis financiero en la organización y profundizar en la interpretación de las cifras arrojadas por los indicadores financieros. De esta manera, podrá responder a cualquier pregunta que surja después de calcularlos. Entre las técnicas analíticas más utilizadas se encuentran las siguientes:

- Análisis comparativo
- Análisis Dupont

Para analizar en detalle qué factores generan la rentabilidad de una empresa se hace uso de la fórmula Dupont, que descompone la rentabilidad financiera en tres variables: el margen de beneficio neto, la rotación de activos y el multiplicador de capital.

El margen neto indica la capacidad de la empresa para convertir sus ingresos en beneficios y evalúa si está siendo eficiente en el control de sus costos. Este indicador se calcula dividiendo el beneficio neto o utilidad neta entre las ventas totales.

La rotación de activos mide la eficiencia con la que una empresa administra de sus activos para generar ingresos por ventas.

El multiplicador de capital representa el apalancamiento financiero de una empresa, es decir, la medida en que utiliza la deuda para financiar sus inversiones. Este indicador se calcula dividiendo los activos totales por los recursos propios de la empresa (Morillo, 2018).

Material y métodos

En esta investigación se utilizó un paradigma interpretativo y un enfoque mixto cualitativo y cuantitativo. El tipo de investigación fue no experimental, ya que se analizaron las variables de estudio existentes en la unidad de análisis, en particular, la liquidez y solvencia de la empresa. El alcance de la investigación fue descriptivo, con el objetivo de conocer y medir la información necesaria para analizar las variables de estudio, y explicativo, para analizar las causas que afectan la rentabilidad de la entidad.

El método utilizado fue el deductivo, que permitió obtener información detallada de los documentos contables y de costos de la empresa Exportadora e Importadora Manobal Cía. Ltda. El periodo de tiempo considerado fue transversal y la unidad de estudio fue la empresa mencionada.

La población de estudio se conformó por 10 trabajadores de la empresa, incluyendo jefes departamentales y administrativos, quienes proporcionaron información sobre el departamento de contabilidad, costos y producción de la empresa. Debido a que la población no superó el límite de 100 personas, no se aplicó muestreo.

La encuesta es la técnica que se utilizó en la investigación para recolectar datos sobre diversos aspectos de la unidad de análisis, tales como la liquidez, solvencia y costos de producción. En el caso de la empresa bananera, la encuesta se constituyó en una herramienta eficaz para levantar información clave de su estructura interna, sus procesos productivos, información detallada acerca de las finanzas de la empresa, los costos y gastos de producción, así como la eficacia de sus prácticas financieras y contables. Con esta información, fue posible analizar en profundidad los patrones de comportamiento de los recursos de la empresa y determinar las medidas necesarias para optimizar sus costos y rentabilidad.

Resultados

En esta sección se presentan los principales resultados obtenidos en la fase de diagnóstico.

Liquidez y Solvencia: La liquidez es la capacidad empresarial para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo, en cuanto a la solvencia se refiere a su capacidad para saldar sus deudas a largo plazo. Según los resultados del diagnóstico realizado, el 75% de los jefes departamentales y el personal administrativo encuestados coinciden en que la empresa utiliza indicadores financieros para monitorear la liquidez y la solvencia y evaluar su desempeño económico.

Endeudamiento: El endeudamiento representa la capacidad máxima que una empresa puede asumir en deudas sin afectar su solvencia financiera a largo plazo. El 63% del personal encuestado indica que la empresa no cuenta con capacidad de endeudamiento. Este resultado sugiere que, si la empresa opta por acceder a nuevas fuentes de financiamiento, podría estar en riesgo su estabilidad financiera, lo cual se confirma mediante los indicadores de liquidez y solvencia, tal como lo reportan los trabajadores consultados en la tabla 1.

Tabla 1

Capacidad endeudamiento

Medir liquidez y solvencia	Capacidad endeudamiento	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Definitivamente si	Si	2	33.333	33.333	33.333
	No	4	66.667	66.667	100.000
	desconoce	1	100.000	100.000	100.000
Definitivamente no	No	1	100.000	100.000	100.000
	Total	8	100.000		

Nota: La tabla muestra la relación entre la pregunta 1 y 6 de la encuesta, las cuales se refieren a la medición de la liquidez y solvencia, así como a la capacidad de endeudamiento de la empresa.

Endeudamiento financiero: Se entiende por capacidad de endeudamiento el acceso al crédito que ofrecen las instituciones financieras con el fin de mantener la funcionalidad de la empresa, pero puede convertirse en un problema si supera el nivel de ingresos destinados al

pago de dicha deuda. Los resultados obtenidos indican que el 62% de los encuestados están al tanto del nivel de endeudamiento contraído por la empresa para cubrir los costos indirectos ocasionados por la pandemia.

Capacidad de pago: La capacidad de generación de ingresos o flujos propios es fundamental para cualquier deudor, ya que le permite hacer frente a sus obligaciones financieras. En este sentido, el 75% de los participantes de la encuesta indica tener conocimiento acerca de la capacidad de pago que tiene la empresa, la cual se ha visto afectada por la pandemia COVID-19.

Estrategias de control: La evaluación del desempeño empresarial es una etapa crucial del proceso administrativo, ya que permite identificar áreas de mejora y aplicar medidas correctivas. No obstante, según los resultados de la encuesta, el 63% de los funcionarios consultados señala que no se establecieron estrategias de control preventivo para mitigar el impacto negativo del COVID19 en la empresa. Como resultado, los accionistas decidieron reducir el personal en las áreas de producción y operaciones. Este escenario destaca la importancia de implementar medidas preventivas para asegurar la continuidad de la empresa ante situaciones adversas y garantizar su sostenibilidad a largo plazo.

Productividad: La productividad es una medida económica que calcula la inversión en el proceso productivo, teniendo en cuenta factores como el trabajo, capital y tiempo para fabricar o elaborar un producto. Sin embargo, de acuerdo con los resultados de la encuesta, el 38% de los encuestados indicó que la empresa no mide la productividad del personal. Esto puede dificultar la detección de áreas de mejora, plantear nuevas estrategias para reducir costos y tomar decisiones de producción informadas, lo que podría llevar a una improvisación perjudicial para la empresa.

Gastos de operación: los desembolsos son costos regulares que una organización incurre para apoyar el crecimiento de sus actividades comerciales. No obstante, el 88% de los encuestados indica que la empresa ha incurrido en gastos adicionales debido a las dificultades para transportar sus productos debido a las medidas restrictivas de movilidad y tránsito impuestas por el gobierno nacional.

Costos de producción: los costos de producción son el conjunto de gastos en materiales, esfuerzos y procesos involucrados en la obtención de un producto o servicio. A pesar de su importancia, los resultados del diagnóstico muestran que, el 63% de los encuestados afirma que no hay un control adecuado de los costos indirectos de producción. Esta situación impide una gestión efectiva, control y reducción de los costos indirectos de fabricación, lo que dificulta la obtención de resultados favorables en los costos de producción y en los resultados finales (ver tabla 2).

Tabla 2

Control de costos

Costos de producción	Control de costos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Si	Si	2	33.333	33.333	33.333



Control de costos

Costos de producción	Control de costos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
No	No	4	66.667	66.667	100.000
	Total	6	100.000		
	Si	1	50.000	50.000	50.000
	No	1	50.000	50.000	100.000
	Total	8	100.000		

Nota: En la tabla 2 se logra observar la relación de la pregunta 15 y 18 de la encuesta que hace referencia a las estrategias de control de costos y la determinación de costos de producción.

Materia prima: La materia prima es un conjunto de elementos naturales o productos terminados de otras industrias que se utilizan para la elaboración de un nuevo producto. Al preguntar a los empleados si ha habido incrementos en los costos de la materia prima en los últimos años, el 63% respondió afirmativamente. Entre los productos que han sufrido incrementos en el precio se encuentran el aura, los fertilizantes y los herbicidas.

Para comprobar la hipótesis de este estudio se aplicó el estadígrafo ANOVA (ver tabla 3). Obteniendo como resultado un valor de $p=0.433$, lo cual determina que en la presente investigación se acepta la hipótesis afirmativa, H_1 : El diseño estrategias de reducción de costos estructurales permitirá mejorar la liquidez y solvencia en la empresa Exp e Imp Manobal C. Ltda.

Tabla 3

ANOVA - Medir liquidez y solvencia.

Casos	Suma de Cuadrados	gl	Cuadrado Medio	F	p
Control de costos	0.408	1	0.408	0.707	0.433
Residuales	3.467	6	0.578		

Nota. Suma de Cuadrados Tipo III

Discusión

Las investigaciones relacionadas con los problemas de costos de producción, liquidez y solvencia en empresas bananeras son de gran importancia, ya que este sector económico es uno de los principales generadores de empleo y riqueza en muchos países.

En particular, se ha encontrado una similitud en cuanto a los problemas de liquidez y solvencia que asumen los agricultores como consecuencia del desconocimiento de la capacidad de endeudamiento y control de costos de producción que afectan su rentabilidad. Esto ha sido señalado en distintos estudios, como los realizados por Nava (2009), Armela



(2017), Morillo (2018) y Tieperman y Porporato (2021), quienes concuerdan en la necesidad de que las empresas bananeras tengan un adecuado control de costos de producción. Esto implica un seguimiento detallado y una evaluación constante de los gastos que se realizan en todas las etapas del proceso productivo, desde la siembra hasta la comercialización del producto final.

Asimismo, se destaca la importancia de tener una adecuada planificación financiera, ya que esto permite conocer la capacidad de endeudamiento de la empresa y el nivel de endeudamiento que puede ser manejado sin afectar la rentabilidad del negocio. En este sentido, es necesario que los agricultores estén conscientes de los riesgos y beneficios que implica la financiación de terceros, ya que esto puede tener consecuencias negativas en la liquidez y solvencia de la empresa.

La discusión sobre la importancia del control de costos en la producción bananera se ha abordado en diversas investigaciones. Según Armela (2017), la identificación de costos indirectos y directos es fundamental para la precisión y funcionalidad de la producción. Los costos indirectos, aquellos que no se pueden establecer con precisión, dificultan la determinación del uso de los recursos necesarios en la producción de banano. Por lo tanto, el control de costos se vuelve esencial para mejorar la rentabilidad de la empresa.

Morillo (2018) menciona que el análisis financiero permite evaluar la eficiencia de la entidad a través de la aplicación de indicadores financieros que muestran cómo se gestionan de manera eficiente los recursos disponibles obtenidos de las actividades productivas. El control de costos mejora la solvencia de la empresa y, por ende, su rentabilidad.

En este sentido, Tieperman y Porporato (2021) indican que el sistema de costeo basado en actividades es una metodología eficaz que mide con alta precisión los costos y el desempeño de los recursos y actividades de una organización. En la actividad bananera, el costeo ABC permite el reconocimiento de actividades como objeto de asignación a los elementos de costos y la distribución óptima de los recursos. Esto es de gran utilidad para la producción bananera, ya que permite la distribución eficiente de los costos que afectan a la producción.

Conclusiones

Una empresa bananera puede aplicar el análisis de costos para identificar los costos indirectos de fabricación (CIF) en sus procesos de producción. Al conocer las tres categorías de CIF: materiales indirectos, mano de obra indirecta y otros gastos indirectos, puede monitorear de cerca el costo total de producción, estableciendo una estrategia para reducir los costos de manera eficiente. Además, puede llevar un registro de los costos indirectos relacionados con la producción, como el mantenimiento y el suministro de la maquinaria agrícola y el costo del transporte, entre otros.

La técnica de costo objetivo puede ser una herramienta útil para las empresas bananeras que buscan fijar precios competitivos para sus productos y, al mismo tiempo, maximizar su rentabilidad. Al utilizar esta técnica, la empresa puede analizar a los clientes, la competencia y los tiempos para establecer un precio objetivo que sea viable en el mercado. Además, puede

utilizar el sistema ABC/ABM para identificar y controlar los costos de producción relacionados con cada actividad, lo que le permitirá ajustar sus precios y mejorar su rentabilidad en el futuro.

La empresa Exportadora e Importadora Manobal Cía. Ltda monitorea la liquidez y la solvencia a través del uso de indicadores financieros, lo que demuestra una buena gestión financiera por parte de la organización. Sin embargo, es importante considerar que la falta de capacidad de endeudamiento y la disminución de la capacidad de pago debido a la pandemia COVID-19 podrían afectar la estabilidad financiera a largo plazo.

La falta de estrategias de control preventivo para mitigar el impacto de la pandemia COVID-19 en la empresa Exportadora e Importadora Manobal Cía. Ltda., llevó a la reducción de personal en las áreas de producción y operaciones. Por lo tanto, es necesario que se implemente medidas preventivas para garantizar su sostenibilidad bajo situaciones adversas. La falta de control adecuado de los costos indirectos de producción dificulta la gestión efectiva, lo que puede afectar los resultados finales en los costos de producción. Es fundamental que la empresa implemente un control riguroso de los costos indirectos de producción para reducir los costos y mejorar su liquidez y solvencia.

Las estrategias planteadas en este estudio para la Exportadora e Importadora Manobal Cía. Ltda son fundamentales para mejorar su eficiencia en la producción.

La selección adecuada del terreno, la materia prima y la implementación de tecnologías y prácticas eficientes son herramientas clave para mejorar la producción y reducir los costos directos e indirectos. Además, la gestión de inventarios, la mejora en la gestión de la cadena de suministro y la implementación de alianzas estratégicas pueden ser útiles para optimizar los costos y mejorar la rentabilidad.

Por otro lado, es importante destacar que estas estrategias también pueden generar beneficios adicionales, como la mejora de la calidad del producto, la satisfacción del cliente y la reducción del impacto ambiental. En consecuencia, la implementación de estas estrategias puede contribuir significativamente al éxito y la sostenibilidad de la empresa.

Referencias bibliográficas

Armela-Blanco, L. (2017). El costeo objetivo en el proceso de planeación. *Cofin Habana*, 11(2), 192-205.

Asociación de exportadores de banano del Ecuador. (s.f). Recuperado el 10 de enero de 2023, de <https://www.aebe.com.ec>

Capa-Benites, L. (2017). Metodología para el registro de los costos de producción del banano orgánico con enfoque ambiental en Machala, provincia de El Oro, Ecuador. *Repositorio de Tesis - UNMSM*. Obtenido de <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/20.500.12672/6122>

- Chacón, G. (2007). La contabilidad de costos, los sistemas de control de gestión y la rentabilidad empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 10, 29-45. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25701504>
- Chacón, G., Bustos, C., & Rojas, E. (2006). Los Procesos de Producción y la Contabilidad de Costos. *Actualidad Contable Faces*, 9(12), 16-26. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25701203>
- Córdova Jaramillo, J., Zapata Sanchez, P., y Narváez Zurita, C. I. (2022). Reingeniería de costos como instrumento de gestión y control de la empresa Palmaplast Cía. Ltda. *Revista Universidad y Sociedad*, 14, 650-664. Obtenido de <https://n9.cl/oik4u>
- De La Hoz, B., Ferrer, M. A., y De La Hoz, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales*. Obtenido de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008&lng=es&tlng=es.
- Elizalde-Marín, L. (2019). Gestión Estratégica para el apalancamiento de la contabilidad de costos en organizaciones. *Revista Observatorio de la Economía*, 1-11. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/03/contabilidad-costos-empresariales.html>
- González, M., & Tamez, X. (2017). *Análisis de la evolución histórica de la Contabilidad*. Obtenido de Eumed: <https://www.eumed.net/libros-gratis/actas/2017/desarrollo-empresarial/54-evolucion-historica-de-la-contabilidad-de-costos.pdf>
- Hernández, J. D. (2007). Factores de innovación en negocios de artesanía de México. 16(2), *Gestión y Política Pública*, 16, 353-379. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=13316204>
- Manjarrez-Fuentes, N., Muñoz Heredia, C., Guerra Herrera, K., y Egas Loor, M. A. (2023). Costos de producción y comercialización en la industria bananera en la zona norte, cantón Quevedo-Ecuador. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, Asunción, Paraguay*, 4(1), 736-649. doi:<https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.292>
- Morelos-Gómez, J., Fontalvo Herrera, T. J., y De la Hoz Granadillo, E. (2012). Análisis de los indicadores financieros en las sociedades portuarias de Colombia. *Entramado*, 8(1), 14-26. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=265424601002>
- Morillo Moreno, M. (2018). Estructuración, control y reducción de costos en Venezuela. *Universidad y Sociedad*, 10(2), 273-284. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000200273
- Nava Rosillón, N. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 14, 606-628. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29012059009>

Ortega-Cárdenas, W., Narváez Zurita, C., Ormazza Andrade, J., y Erazo Álvarez, J. (2020). Sistema de costeo basado en actividades ABC/ABM para la industria minería caso Promine Cía. Ltda. *Dominio de las ciencias*, 6(1), 369-395. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1153>

Rodríguez Acosta, A. (2018). El costeo basado en actividades: una tendencia actual. *Cofin Habana*, 204-213. Recuperado el 18 de 05 de 2023, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000200014&lng=es&tlng=es.

Soto, M. (2011). Situación y avances tecnológicos en la producción bananera. *Revista Brasileira De Fruticultura*, 33, 13-28. doi:<https://doi.org/10.1590/S0100-29452011000500004>

Tiepermann-Recalde, J., y Porporato, M. (2021). Costos Basados en las Actividades (ABC): aplicación de una herramienta para la gestión estratégica en empresas de servicios. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 17(32). doi:<https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v17i32.3448>

Yaguache-Aguilar, M., Higuerey Gómez, Á., y Inga Llanez, E. (2019). Incentivos fiscales, liquidez y solvencia en las empresas del Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 2, 361-373. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?>

Para una mayor guía se recomienda visitar el sitio de: <https://apastyle.apa.org/style-grammar-guidelines/references>

Conflicto de intereses:

Los autores declaran que no existe conflicto de interés posible.

Financiamiento:

No existió asistencia financiera de partes externas al presente artículo.

Agradecimiento:

N/A

Nota:

El artículo no es producto de una publicación anterior.