



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E
INFORMÁTICA

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA
OBTENCIÓN DE TÍTULO DE LICENCIADO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

VARIACIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS Y SU
INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA “SAN PEDRO”
DE SOTICO VERA SÁNCHEZ PERIODOS 2021 - 2022 ISLA DE
BEJUCAL

AUTOR:

SÁNCHEZ RODRIGUEZ ERWIN EDUARDO

DOCENTE TUTOR:

CPA. CAMPOS ROCAFUERTE HUGO FEDERICO

BABAHOYO – ECUADOR

2023

DEDICATORIA:

En primer lugar, dedico este Trabajo de Integración Curricular a Jehová por guiarme en cada aspecto de mi vida y darme fuerza, confianza y valor para superar las adversidades que se han presentado a lo largo de mi vida. A mi Madre, por brindarme su amor incondicional, por sus consejos y apoyarme en cada momento. A mi Padre, por su esfuerzo, constancia y dedicación, porque sin su ayuda no hubiera sido posible esta meta. A mis hermanos, por su cariño, comprensión y por estar siempre apoyándome. A mis compañeros y amigos que conocido en estos 4 años de etapa universitaria por compartir su conocimiento, amistad y alegrías. ¡Finalmente, muchas gracias a todos... Siuuuuuuuuuuuuuuuuuuuuuu!

AGRADECIMIENTO:

Agradezco a Jehová porque aún en medio de los problemas y dificultades de la vida, siempre he contado con su presencia, amor y su ayuda. Le agradezco al Sr. Sotico Vera Sánchez por su colaboración y darme la oportunidad de realizar el presente trabajo de titulación en su Finca. Del mismo modo le agradezco a mis familiares y amigos por motivarme a mejora cada día y porque cada uno de ellos aportó un granito de arena para el cumplimiento de esta meta. Agradezco a mi tutor Cpa. Hugo Campos por su paciencia y por la guía brindada para la ejecución de este Trabajo de Integración Curricular.

AUTORIZACIÓN DE AUTORÍA INTELECTUAL

El(a) estudiante/egresado(a) **SÁNCHEZ RODRIGUEZ ERWIN EDUARDO**, declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo de proyecto de integración curricular corresponde totalmente a la o el suscrita(o) y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mi derecho patrimonial y de titularidad a la Universidad Técnica de Babahoyo, según lo establece la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar “**VARIACIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN PEDRO DE SOTICO VERA SÁNCHEZ PERIODOS 2021 Y 2022 ISLA DE BEJUCAL**”

Autor(a):

SÁNCHEZ RODRÍGUEZ ERWIN EDUARDO

CL: 125002140-7

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Integración Curricular “**VARIACIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN PEDRO DE SOTICO VERA SÁNCHEZ PERIODOS 2021 Y 2022 ISLA DE BEJUCAL**”, nombrado por la Comisión de Titulación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y analizado en todas sus partes el Proyecto de Integración Curricular titulado: ““**VARIACIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN PEDRO DE SOTICO VERA SÁNCHEZ PERIODOS 2021 Y 2022 ISLA DE BEJUCAL**”, presentado por el(a) estudiante **SÁNCHEZ RODRIGUEZ ERWIN EDUARDO** como requisito previo a la aprobación de la investigación para optar al Título de LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, encontrándose apto para su sustentación

CPA. HUGO FEDERICO CAMPOS ROCAFUERTE, MSC. MAE.

C.I. 0907821698

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA:	I
AGRADECIMIENTO:.....	II
AUTORIZACIÓN DE AUTORÍA INTELECTUAL	III
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	IV
ÍNDICE DE TABLAS:	IX
ÍNDICE DE GRÁFICOS:	X
RESUMEN:.....	XI
ABSTRACT:.....	XII
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN:	1
1.1 Contextualización de la Situación Problemática.....	3
1.1.1 Contexto Internacional.....	3
1.1.1 Contexto Nacional	3
1.1.2 Contexto Local.....	4
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	5
1.2.1 Delimitación de Investigación por Contenido	5
1.3 JUSTIFICACIÓN:	5
1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN:.....	7
1.4.1 Objetivo General:.....	7
1.4.2 Objetivo Específicos:	7
1.5 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	7

1.6	ARTICULACIÓN DEL TEMA.....	7
2	CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO:.....	8
2.1	Antecedentes:.....	8
2.2	BASES TEÓRICAS:.....	11
2.2.1	Ingresos Financieros:.....	11
2.2.2	Factores de variación de los ingresos:.....	12
2.2.3	Rentabilidad.....	14
2.2.3.1	Importancia de la rentabilidad.....	14
2.2.4	Análisis de la relación entre ingresos y rentabilidad.....	15
2.2.5	Producción de Banano.....	15
2.2.5.1	Costo de Producción del Banano.....	16
2.2.5.2	El precio de la caja del banano.....	16
2.2.6	Venta del Banano a Nivel Internacional.....	17
2.2.7	Análisis financiero.....	18
2.2.8	Indicadores Financieros.....	18
2.2.9	Indicadores de Rentabilidad.....	19
2.2.9.1	Margen Bruto:.....	19
2.2.9.2	Margen Neto:.....	20
2.2.9.3	Rentabilidad del Activo.....	20
2.2.9.4	Rentabilidad del Patrimonio.....	20
	CAPÍTULO III. METODOLOGÍA.....	21
3.1.	Tipo y Diseño de Investigación.....	21

3.1.1 Investigación Exploratoria	21
3.1.2 Investigación descriptiva	21
3.1.3 Investigación No experimental.....	22
3.2. Operacionalización de variables.....	22
3.3. Población y muestra de investigación.	23
3.3.1. Población.....	23
3.3.2. Muestra.....	23
3.4. Técnicas e instrumentos de medición.....	24
3.4.1. Técnicas.....	24
3.4.2. Instrumentos	24
3.5. Recursos	25
3.5.1 Recursos humanos.....	25
3.5.2 Recursos económicos	25
3.6. Plan de Tabulación y Análisis	26
3.6.1 Base de Datos	26
3.6.2 Procesamiento y Análisis de los Datos	27
3.7. Aspectos éticos.....	35
CAPITULO IV	36
4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	36
4.1 Resultados Obtenidos de la Investigación.....	36
4.1.1 Análisis e interpretación de datos.....	45
4.1.1.1 Análisis Guía de Observación	45

4.1.1.2 Análisis de Entrevista #1: Propietario de la Finca San Pedro	45
4.1.1.3 Análisis de Entrevista #2: Secretaria de la Finca San Pedro	46
4.1.1.4 Análisis de Entrevista #3: Contador de la Finca San Pedro	47
4.1.1.5 Análisis de Entrevista #4: Administrador de la Finca San Pedro	47
4.1.1.6 Análisis General de las Entrevistas:	48
4.1.2 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS	49
4.2 DISCUSIÓN:	54
CAPITULO V	59
5.1 CONCLUSIONES	59
5.2 RECOMENDACIONES	60
REFERENCIAS	
ANEXOS	
Anexo 1: Ruc de la Empresa	
Anexo 2: Carta de Autorización	
Anexo 3: Estado de Situación Financiera 2021	
Anexo 4: Estado de Resultados 2021	
Anexo 5: Estado de Situación Financiera 2022	
Anexo 6: Estado de Resultados 2022	
Anexo 7: Matriz de Consistencia	
Anexo 8: Operacionalización de las variables	
Anexo 9: Guía de Observación	
Anexo 10: Guías de Entrevistas	

ÍNDICE DE TABLAS:

Tabla 1: <i>Operacionalización de las Variables</i>	22
Tabla 2: <i>Muestra</i>	23
Tabla 3: <i>Presupuesto</i>	26
Tabla 4: <i>Covarianza - Cajas Vendidas año 2021</i>	28
Tabla 5: <i>Desviaciones - Cajas Vendidas año 2021</i>	29
Tabla 6: <i>Covarianza - Cajas Vendidas 2022</i>	31
Tabla 7: <i>Desviaciones - Cajas Vendidas año 2022</i>	32
Tabla 8: <i>Guía de Observación</i>	36
Tabla 9: <i>Utilidad de los Periodos 2021 - 2022</i>	51
Tabla 10: <i>Rentabilidad Periodos 2021 - 2022</i>	51
Tabla 11: <i>Cálculo de Correlación de Ingresos y Rentabilidad</i>	52
Tabla 12: <i>Ingresos</i>	54
Tabla 13: <i>Gastos</i>	54
Tabla 14: <i>Costos de Venta</i>	55
Tabla 15: <i>Ingresos Financieros Periodos 2021 -2022</i>	55
Tabla 16: <i>Indicadores de Rentabilidad</i>	57

ÍNDICE DE GRÁFICOS:

Figura 1: <i>Correlación Lineal Año 2021</i>	30
Figura 2: <i>Correlación Lineal Año 2022</i>	33
Figura 3: <i>Campana de Gauss</i>	53
Figura 4: <i>Variación de Ingresos en los Periodos 2021 - 2022</i>	56

RESUMEN:

El Proyecto de Integración Curricular se centró en la identificación de los factores que causan variaciones en los ingresos financieros - operativos y su incidencia en la rentabilidad de la Finca San Pedro. La importancia de esta investigación se fundamenta en comprender los fenómenos que afectan las ganancias económicas de la finca durante los periodos 2021-2022. La metodología utilizada es de tipo exploratorio y descriptivo, empleando un enfoque de investigación mixto y un proceso deductivo. La población de estudio se compone de los documentos contables y financieros de la Finca San Pedro, y la muestra fue seleccionada mediante un muestreo no probabilístico. Las técnicas utilizadas fueron la observación directa y las entrevistas. La variable independiente del estudio fueron los ingresos financieros, mientras que la variable dependiente fue la rentabilidad. Los resultados obtenidos a través del análisis de tendencia lineal y el coeficiente de Pearson revelaron que la variación de los ingresos financieros afecta negativamente la rentabilidad de la Finca San Pedro. Por lo tanto, se recomienda mantener contratos de compraventa para contrarrestar estos efectos negativos.

Palabras Claves: Ingresos financieros, Factores, Incidencia, Variación, Rentabilidad

ABSTRACT:

The Curricular Integration Project focused on the identification of the factors that cause variations in the financial-operating income and its incidence on the profitability of Finca San Pedro. The importance of this research is based on understanding the phenomena that affect the economic profits of the farm during the periods 2021-2022. The methodology used is exploratory and descriptive, employing a mixed research approach and a deductive process. The study population is composed of the accounting and financial documents of Finca San Pedro, and the sample was selected through non-probabilistic sampling. The techniques used were direct observation and interviews. The independent variable of the study was financial income, while the dependent variable was profitability. The results obtained through linear trend analysis and Pearson's coefficient revealed that the variation in financial income negatively affects Finca San Pedro's profitability. Therefore, it is recommended to maintain sales contracts to counteract these negative effects.

Key words: Financial income, Factors, Incidence, Variation, Profitability

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN:

El Proyecto de Integración Curricular se realiza en la Finca San Pedro ubicada en la parroquia Isla de Bejucal del Cantón Baba, cuyo propietario es el Sr. señor Sotico Vera Sánchez con Ruc: #1200077244001 quien es un productor agrícola obligado a llevar contabilidad y cuenta con 20 hectáreas dedicadas al cultivo de banano y plátanos. El Proyecto busca determinar cómo influyen la variación de los ingresos operativos en los márgenes de beneficio de un productor de banano al finalizar el periodo fiscal. La ejecución de esta investigación consiste en analizar el efectivo recaudado por la Finca San Pedro en los periodos 2021 y 2022 para conocer su situación financiera y determinar las causas de las fluctuaciones de los ingresos, así mismo, evaluar mediante indicadores financieros los niveles de utilidad.

Además, el Proyecto de Integración Curricular se relaciona con la Línea de investigación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría (Rediseñada) denominada “Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control” y con la sublínea “Gestión, financiera, tributaria y compromiso social”, aquella que nos permite explorar y describir las gestiones involucradas dentro de la institución para determinar la incidencia de la variación de los ingresos en la productividad de la Institución estudiada.

En el Capítulo I se aborda la contextualización de la situación problemática en el Contexto Internacional, Nacional y Local. Se efectúa el planteamiento del problema y se detalla la delimitación de la misma, además de su debida justificación, dado que la relevancia de esta investigación se fundamenta en la identificación de factores que provocan alteraciones en las retribuciones económicas obtenidos por la Finca San Pedro al realizar sus actividades comerciales. Posteriormente, se define el objetivo general del estudio y luego se establecen los objetivos específicos que nos ayudan a cumplir la meta planteada.

En el Capítulo II se fundamenta el marco teórico donde se mencionan los antecedentes del estudio y las bases teóricas relevantes en términos contables como lo son los Ingresos Financieros, en términos generales son piezas claves para medir el desempeño económico de una empresa. Además, se aborda la temática de la rentabilidad y conoceremos cuales son los indicadores que nos ayudan a determinarla, pues una empresa siempre busca generar ganancias y por lo tanto ser productiva.

En el Capítulo III se detalla la metodología de investigación escogida, el estudio es de tipo exploratorio y descriptivo con un enfoque de investigación mixto que sigue un proceso deductivo, es decir, la investigación surge a partir del problema de variación de ingresos y busca encontrar las posibles causas y determinar los efectos en la rentabilidad. El diseño de la investigación descriptiva empleado al Trabajo de Integración Curricular permite el análisis y descripción de los fenómenos que provocaron alteraciones en los márgenes de beneficios obtenidos por la finca San Pedro. Por este motivo, las técnicas que se utilizan como medio para la recolección de información son la observación directa y las entrevistas.

En el Capítulo IV se mencionan los resultados obtenidos de la investigación acompañados de su respectivo análisis, los mismos que sirven de base para futuras investigaciones y contribuir al cuerpo de conocimientos en el área financiera. Además, se comprueba la hipótesis de investigación para dar respuesta a la problemática planteada. En el capítulo V se establecen las conclusiones y recomendaciones del Proyecto de Integración Curricular.

1.1 Contextualización de la Situación Problemática

1.1.1 Contexto Internacional

El contexto internacional de la variación del precio de las cajas de banano está influenciado por varios factores entre ellos resaltan las condiciones de mercado, dinámica de oferta y demanda, los costos de transporte y las políticas comerciales pueden contribuir a las fluctuaciones en los precios del banano. Chalen et al. (2023) afirma que “Uno de los principales factores que provocó alteraciones en la economía mundial fueron los enfrentamientos entre Rusia y Ucrania ocurridos en el año 2022” (pág. 3), los mismos que han causado problemáticas financieras especialmente en el mercado bananero que es esencial en la economía de América Latina.

Los conflictos internacionales han derivado consecuencias negativas para el sector bananero, por ejemplo, la disminución de las exportaciones de banano, variación en los ingresos financieros - operativos, cierre de mercados, aumento del desempleo y reducción de liquidez, tanto de grandes como de pequeños productores de esta fruta. Actualmente pocas investigaciones han abordado este problema en relación de los ingresos financieros y su incidencia en la rentabilidad desde el punto de vista de los pequeños productores de banano.

1.1.1 Contexto Nacional

Las principales fuentes de ingresos del Estado ecuatoriano provienen de exportaciones de productos agrícolas y sus derivados, el Ecuador es un referente de producción de banano y lidera las exportaciones de esta fruta en el mundo. Fresh Plaza (2023) refiere que “Los ingresos financieros del sector bananero en el año 2022 presentaron disminuciones debido a que se exportó aproximadamente un 12,5 % menos en volumen que en el 2021”, tal situación fue propiciada por conflictos entre los países Europeos que son los principales clientes del mercado ecuatoriano en el ámbito agrícola.

En nuestro país el sector bananero ha presentado cambios en sus ingresos, ocasionado por circunstancias externas como guerras, epidemias y fenómenos naturales que influyen al momento de definir el valor del producto y pueden afectar la rentabilidad de las empresas productoras de Banano. Actualmente, el precio de la caja de banano presenta variaciones por diversos factores, como las condiciones climáticas, la oferta y la demanda y las políticas gubernamentales. Cabe destacar que la Variación del precio de la caja de banano afecta tanto a los productores como a los consumidores de igual manera.

1.1.2 Contexto Local

La principal fuente de recursos financieros de la Finca San Pedro es obtenida por la venta de cajas de banano, el señor Sotico Vera Sánchez propietario de la Finca antes mencionada es un pequeño productor agrícola obligado a llevar contabilidad y cuenta con 20 hectáreas dedicadas a la plantación de banano, la producción de dicha fruta es comercializada de manera interna puesto que la finca no es una exportadora, por esta razón necesita de intermediarios para la venta de su producto y necesita acogerse a las disposiciones establecidas como las definiciones de precios.

En el año 2021 vendía sus frutos bajo un contrato donde se establecía un precio mínimo de \$4.50 por caja. Sin embargo, en el año 2022 no renovó dicho acuerdo y en ese año el precio de la caja de banano presentó variaciones por diversos factores, como las condiciones climáticas, los efectos de la oferta y la demanda y las políticas gubernamentales. En virtud de dichas problemáticas, vamos a analizar cómo afectan estas variaciones en los márgenes de beneficio de la finca.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

¿De qué manera influye la variación de Ingresos Financieros en la rentabilidad de la Finca San Pedro en los periodos 2021 - 2022?

1.2.1 Delimitación de Investigación por Contenido

Campo: Contabilidad y Auditoría

Área: Área Financiera

Aspecto: Ingresos Financieros

Espacial: La investigación se realiza en la Finca “San Pedro” de Sotico Vera Sánchez ubicada en la parroquia Isla de Bejucal del Cantón Baba.

Temporal: El periodo para desarrollar el presente estudio es de Junio hasta Octubre de 2023 para lo cual se analiza la información financiera de los periodos 2021 - 2022.

1.3 JUSTIFICACIÓN:

El Proyecto de Integración Curricular se realiza con la finalidad de reconocer cómo influyen las variaciones de Ingresos Financieros en la rentabilidad de la Finca San Pedro. En el año 2022, la Finca presentó fluctuaciones en las ganancias provenientes de la venta de sus frutos con su principal cliente. Por esta razón, la importancia de este estudio radica en la determinación de los factores que ocasionan alteraciones en las retribuciones económicas obtenidas por la empresa al realizar sus actividades ordinarias. La ejecución del proyecto consiste en analizar el efectivo recibido por la Finca San Pedro en la comercialización de cajas de banano en los periodos 2021 y 2022 para conocer su situación financiera, determinar los factores que ocasionan variación en los ingresos y evaluar mediante indicadores financieros los niveles de rentabilidad.

La incidencia de los ingresos financieros en la productividad de las empresas en el sector agrícola, es un tema que ha generado interés en la actualidad por parte de los productores de

banano, debido a diversos factores internos y externos como lo son los cambios climáticos, conflictos internacionales, por aquello resulta factible indagar este ámbito financiero y reconocer las repercusiones que tienen estos elementos en la productividad de la empresa.

Para entender mejor el impacto de las variaciones del precio de la caja de banano en la rentabilidad de la Finca "San Pedro", es importante analizar los costos de producción y el volumen de producción. Porque si los costos de producción aumentan significativamente o el volumen de producción disminuye, la Finca podría tener dificultades para mantener su rentabilidad, incluso si el precio de la caja de banano se mantiene estable. Esta investigación es destacable por su aportación metodológica en la comparación de los periodos 2021 y 2022 de los ingresos financieros captados por la Finca San Pedro, puesto que para toda institución es fundamental contar con información detallada y actualizada sobre sus márgenes de beneficios es muy oportuno la ejecución de este estudio para tomar decisiones oportunas que beneficien el desenvolvimiento de la empresa dentro en el mercado bananero.

El proyecto de Integración curricular proporciona una experiencia de investigación significativa, permite el desarrollo de habilidades exploratorias, analíticas y de evaluación de indicadores financieros para proponer soluciones en el ámbito de la rentabilidad empresarial. Además, los resultados del estudio fomentan las bases para futuras investigaciones y contribuir al cuerpo de conocimientos en el área financiera. Los resultados de este trabajo investigativo benefician directamente a la Finca San Pedro, así como a otras fincas o haciendas que enfrentan problemáticas similares.

1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN:

1.4.1 Objetivo General:

Determinar la incidencia de la variación de los Ingresos Financieros en la rentabilidad de la Finca San Pedro en los periodos 2021 y 2022.

1.4.2 Objetivo Específicos:

- ✓ Identificar los ingresos de la Finca San Pedro en los periodos 2021 y 2022 para el reconocimiento de su situación financiera.
- ✓ Analizar las variaciones de ingresos en la Finca San Pedro en los periodos 2021 y 2022 para determinar su repercusión en la rentabilidad.
- ✓ Evaluar la incidencia de la variación de los ingresos financieros en la rentabilidad de la Finca San Pedro en los periodos 2021 y 2022, mediante la aplicación de indicadores financieros de rentabilidad para establecer conclusiones y recomendaciones pertinentes.

1.5 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

La variación de los ingresos financieros de tipo operativo influye significativamente en la rentabilidad de la Finca San Pedro.

1.6 ARTICULACIÓN DEL TEMA

La temática estudiada en mi proyecto de Integración Curricular presentó una relación directa con mi proyecto de Prácticas Pre-Profesionales titulado “Aplicación de Procesos Contables, Financieros y Tributarios en el sector Público y Privado adoptando modalidad en Línea”, porque al realizar mis prácticas en el GAD Isla de Bejucal comprendí la importancia y la conexión de los ingresos en una institución con la rentabilidad. A pesar de que el GAD Isla de Bejucal no tiene fines de lucro, es decir, no busca generar ganancias, de igual manera requiere de recursos monetarios para cubrir sus necesidades y cumplir sus obligaciones.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO:

2.1 Antecedentes:

Para fundamentar teóricamente el proyecto de investigación es necesario indagar y mencionar estudios que mantengan relación con el problema estudiado. Además, para mostrar los distintos resultados que han obtenido otros autores en los últimos años, resulta imprescindible la recopilación de información de estudios más relevantes que han sido previamente culminados, estos pueden ser en libros, tesis, artículos y otras fuentes. Existen trabajos realizados de varios investigadores que han abordado la temática acerca de la variación de los ingresos Financieros y su incidencia en la rentabilidad tal como se mencionan a continuación:

En la tesis de Yáñez (2015) titulada “Los Ingresos Económicos y la Rentabilidad en la Empresa Educrecer Cía. Ltda. Campus Ambato en el periodo 2014”. El objetivo del estudio fue Determinar los ingresos económicos y su rentabilidad en la empresa Educrecer Cía. Ltda. Campus Ambato en el año 2014. El estudio realizó investigaciones de campo y bibliográficas con un nivel exploratorio y descriptivo. La población de estudio estuvo constituida por el personal administrativo, es decir, administrador, contador y clientes existentes de la sucursal, la muestra que se consideró para la tesis fue igual a la población; por esta razón el investigador no necesito de algún muestreo. Para recolectar la información se empleó la técnica de entrevista y como instrumento un cuestionario. Los resultados del análisis indicaron que los ingresos económicos inciden en la rentabilidad de la empresa. En esta investigación se concluyó que la empresa registra ingresos económicos relativamente bajos debido a que no cuentan con un sistema adecuado de organización.

La investigación realizada por Yáñez (2015) sirve como base para el proyecto investigativo en la fundamentación teórica, del mismo modo, nos permite guiarnos al momento de seleccionar la muestra de la población, porque de igual forma que en la tesis antes mencionada la muestra que se considera para el estudio es igual a la población. Por esta razón, se utiliza la técnica de entrevista y como el instrumento de recolección de información se emplea el cuestionario. Cabe mencionar que los resultados obtenidos por Yáñez son esenciales tomarlos en cuenta al momento de establecer la hipótesis de nuestro proyecto.

Además, en el artículo de León et al. (2020) denominado “Incidencia de los Ingresos en la producción de banano, cantón Santa Rosa”. El objetivo del estudio fue determinar la incidencia de los ingresos en el consumo e inversión de los productores exportadores de banano del Cantón Santa Rosa. La metodología aplicada corresponde a una modelación econométrica de Regresión Lineal Múltiple y para recolectar la información se utilizó la técnica de encuesta y fue realizada a productores de la localidad. Los resultados del análisis indicaron que, al aumentar los ingresos por exportaciones de banano genera un incremento en los gastos de inversión y mayor consumo por parte de los trabajadores de las fincas de banano de la localidad. Las conclusiones del estudio detallan la relevancia del sector bananero y la focalización de políticas públicas e instrumentos comerciales que garanticen la protección del gremio que dependen familias, agricultores y sistema económico.

Ahora bien, el artículo titulado “Incidencia de los Ingresos en la producción de banano, cantón Santa Rosa”, nos ayuda a sustentar las repercusiones financieras que se originan por la inestabilidad de los ingresos percibido por una empresa. Por lo tanto, podremos evidenciar las consecuencias de este fenómeno y su relación con las variables de estudio, es decir, la variable independiente Ingresos y la variable dependiente en este caso hace referencia a la rentabilidad de la empresa. Por esta razón, resulta conveniente emplear las mismas técnicas de recolección de datos.

De igual manera, en concordancia con la Tesis de Flores (2021) denominada “Reconocimiento de Ingresos y Rentabilidad en las empresas operadoras de residuos sólidos - Lima Sur 2021”. Se planteó como objetivo de estudio determinar de qué manera el reconocimiento de ingresos se relaciona con la rentabilidad en las empresas operadoras de residuos sólidos en Lima Sur, 2021. El estudio realizó la investigación con un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental. La población estuvo constituida por 10 empresas operadoras de residuos sólidos, las personas que respondieron la encuesta fueron el gerente y contador de cada empresa. La muestra la conformaron los colaboradores que laboran en dichas empresas, es decir, un total de 20 personas. Para recolectar la información se empleó la técnica de entrevista y el instrumento utilizado fue un cuestionario de 15 preguntas. Los resultados del análisis indicaron que existió una relación positiva entre los ingresos y rentabilidad de las empresas operadoras de residuos sólidos. En esta investigación se concluyó que existe relación significativa entre el reconocimiento de ingresos y rentabilidad en las empresas operadoras de residuos sólidos – Lima Sur, 2021.

La tesis de Flores (2021) nos permite apoyarnos en la estructuración de los objetivos generales y específicos del estudio. Asimismo, sirve de guía para la formulación de la hipótesis del trabajo investigativo. En la sección metodológica, la implementación de la técnica de entrevista y la aplicación del instrumento de cuestionario conducen a la recolección de la información y se toma como referencia la tesis antes mencionada, se definió que para cada entrevista se aplique un cuestionario compuesto por 15 preguntas, de la misma manera se busca precisar la calidad de la información obtenida. Respecto a los resultados obtenidos, influyen al momento de redactar las conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación.

2.2 BASES TEÓRICAS:

2.2.1 Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros de acuerdo con Lalangui et al. (2018) se originan de las operaciones ejecutadas por la empresa con el mundo exterior y da lugar a alteraciones positivas en el patrimonio neto de la misma. Cuando una empresa vende sus productos o presta servicios a un cliente, el precio pagado por el comprador es el ingreso obtenido por la entidad. Ciertamente, este dinero o ganancias pueden ser utilizadas por las empresas para pagar salarios a los empleados, para pagar las cosas que produjeron gastos, para pagar las deudas que han recibido, para dar ganancias a los dueños de la empresa, para ahorrar, para pagar las cosas nuevas.

En cambio, la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 15) denominada ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con los clientes, los define como la entrada de efectivo sin impuestos durante un periodo de tiempo y facilita el incremento del capital o patrimonio y que no se encuentren relacionados (Ordoñez y Ordoñez, 2018). Los ingresos son los recursos derivados de las actividades económicas que realiza una empresa o una empresa dentro de un sector determinado o varias al mismo tiempo, y que le permiten financiar procesos operativos y administrativos para asegurar la sostenibilidad.

En conclusión, los ingresos son las fuentes de dinero percibidos por la realización de actividades empresariales o la prestación de servicios, de igual manera, se refieren al incremento de los recursos económicos que son obtenidos por una compañía al vender sus productos u ofrecer un servicio, incluso forman parte de los estados financieros y los vemos reflejados en la cuenta ingresos por ventas en el estado de resultado integral y pueden incidir en la rentabilidad y en el desenvolvimiento de una empresa.

2.2.2 Factores de variación de los ingresos:

Los factores más relevantes que influyen en la variación de los ingresos según Trujillo et al. (2021) son los siguientes:

- **Oferta y demanda:**

La demanda nos brinda información sobre bienes y servicios requeridos por un grupo de personas en un mercado determinado, en el cual influyen los intereses, las necesidades y las tendencias (Arbóleda, 2021). No obstante, la oferta hace referencia a los bienes y servicios disponibles en el mercado que los socios comerciales pueden adquirir a cambio de dinero. En definitiva, cuando la demanda excede la oferta, el precio aumenta. En cambio, cuando la oferta excede la demanda el precio disminuye.

- **Variación de precio internacional:**

En primer lugar, los precios internacionales hacen referencia a los valores monetarios que se deben desembolsar tanto en exportación como en la importación de productos. Los criterios más relevantes para fijar precios internacionales, se encuentran: los precios de los competidores, los costes de fabricación, adaptación, logísticos, y de promoción, de igual manera incluir criterios de demanda como poder adquisitivo, tipos de cambio y posicionamiento. (Trujillo et al., 2021). En otras palabras, para ingresar con éxito a los mercados internacionales, es necesario desarrollar una estrategia de precios adecuada.

- **Costos altos de producción:**

Los costos de producción se refieren a todos los gastos directos e indirectos que se incurren por la fabricación y venta de un producto o servicio. Es importante valorar la eficiencia de los procesos en la obtención de los recursos necesarios y la fabricación de los productos o servicios, con el fin de identificar oportunidades para reducir los costos y mejorar la rentabilidad. Normalmente los costos de producción incluyen materias primas y suministros,

costo de mano de obra, tanto directa como indirectos. En definitiva, el costo de producción aumenta si se decide incrementar la cantidad de bienes elaborados. (Herrera, 2022, pág. 6)

- **Efectos del clima:**

El cambio climático puede tener un impacto negativo en el cultivo de plátanos en varios países productores y exportadores importantes. Los plátanos son muy cultivados en regiones tropicales y subtropicales, y tienen una proporción sustancial de calorías asequibles, diversidad alimentaria e ingresos. Se ha demostrado que el cambio climático afecta la producción de plátanos de varias maneras (Milbort, 2020, pág. 2) En pocas palabras, los efectos del clima en la rentabilidad de la bananera son significativos. Debido a que las condiciones climáticas, más habituales como las sequías o inundaciones pueden afectar significativamente la producción de cultivos agrícolas.

- **Índice de productividad:**

Fontalvo et al. (2018) menciona que la productividad “es conocida como la relación existente entre el volumen total de producción y los recursos utilizados para alcanzar dicho nivel de producción, es decir la razón entre las salidas y las entradas” (pág. 4). El índice de productividad puede calcularse mediante diferentes fórmulas, en concordancia del contexto y de los objetivos específicos de medición.

Por ello, el objetivo de utilizar el índice de productividad es identificar áreas de mejora en los procesos de producción y optimizar el uso de los recursos disponibles. Es importante destacar que el índice de productividad debe ser utilizado de manera integral, en relación con todos los factores que influyen en la producción. En resumen, el índice de productividad es una medida relativa que permite evaluar la eficiencia y eficacia de los procesos.

2.2.3 Rentabilidad

La rentabilidad según Aguirre et al. (2020), “permite que bajo su análisis financiero se tenga una valoración a una empresa sobre la capacidad que tiene para generar beneficios y así financiar sus operaciones” (pág. 2). Por lo tanto, contar con un análisis de la situación de la empresa permite a los directivos tomar buenas decisiones, en cambio una mala decisión ocasiona serios problemas, los cuales se ven afectados en el desarrollo económico y financiero de la empresa.

Asimismo, en un estudio realizado por Villasmil et al. (2020) definen la rentabilidad como “un término aplicable a toda acción económica donde se movilizan una serie de recursos ya sean humanos, materiales, o financieros para la obtención de resultados esperados”. Respecto a la importancia de la rentabilidad como un indicador esencial para las empresas, la utilidad debe ser considerada como una medida que muestra el éxito de la organización, es decir, los resultados derivados del uso del dinero, ya sea a corto o largo plazo.

2.2.3.1 Importancia de la rentabilidad

Arrieta y Villanueva (2019) sostienen que “en un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones” (pág. 23). Entonces, la rentabilidad es un factor crítico para el éxito y la sostenibilidad de una empresa, dado que determina su capacidad para generar beneficios económicos y mantener una operación eficiente. Por ello, para garantizar la sostenibilidad económica de una finca a largo plazo resulta fundamental el análisis de la rentabilidad. De modo que, si una finca no es rentable, corre el riesgo de incurrir en pérdidas financieras que, con el tiempo, pueden afectar gravemente su viabilidad y continuidad. En cambio, una rentabilidad adecuada permite a los pequeños productores de banano reinvertir en su negocio y aumentar sus ganancias.

2.2.4 Análisis de la relación entre ingresos y rentabilidad

La relación entre ingresos y rentabilidad resulta un aspecto clave en la gestión financiera y el análisis empresarial. Como hemos dicho antes, los ingresos son el dinero que una empresa genera a través de sus actividades comerciales, principalmente a través de la venta de bienes y servicios (Yáñez, 2015). Conforme a ello, si existe un aumento en los ingresos y los costos se mantienen constantes, generalmente origina una mejora en la rentabilidad. Esto se debe a que mayores ingresos implican una mayor base para calcular las ganancias netas.

Por el contrario, si los ingresos presentan alteraciones negativas, es decir, disminuyen a tal punto que son insuficientes para cubrir los costos de producción, podemos indicar que la institución no resulta rentable. Cabe señalar que el rendimiento empresarial respecto a los ingresos y la rentabilidad es uno de los aspectos fundamentales a representar en cualquier análisis, por lo tanto, es de gran importancia para la propia empresa, institución o entidad y justamente para terceros interesados en la misma, principalmente los accionistas que resultan piezas claves para el financiamiento externo.

2.2.5 Producción de Banano

Ecuador es un importante exportador de banano, pero tiene la productividad más baja en comparación con sus principales competidores; al igual que Colombia, Costa Rica, Guatemala y otros, la mayor parte de la fruta se vende a través de contratos entre productores y exportadores (León et al., 2023). La producción de banano se considera una buena actividad económica en los países de bajos ingresos, un alimento que contribuye no solo a la seguridad alimentaria de millones de familias como alimento básico, sino también a los ingresos y el empleo y los cultivos comerciales. El Ministerio de Comercio Exterior (2017) declaró que la actividad bananera en el Ecuador se concentra en tres provincias de la costa que son El Oro, Guayas y Los Ríos, las mismas que van del 41%, 34% y 16% de los productores.

2.2.5.1 Costo de Producción del Banano

El reconocimiento del costo de producción es esencial en toda finca bananera porque un productor tiene que hacer desembolsos financieros para cubrir los costes que intervienen directamente en el cultivo de la fruta como son la compra de materias primas, insumos, mano de obra y también cubrir los costos indirectos como el mantenimiento de los sistemas e instalaciones, equipos y personal administrativo, los cuales integran los costos fijos de la finca, por lo tanto, no dependen del volumen de la producción, sino que procuran aumentar la producción para ser más eficientes.

En cambio, los costos variables de producción según Santamaría (2021) “prácticamente se reconocen como: cosecha de la fruta, manejo post cosecha en la planta empacadora, transporte y embarque, son costos que tienen una relación directa con la producción”(pág. 29), debido a que entre más racimos de banano sean producidos, cosechados y procesados, más cajas deben fabricarse, por esta razón incrementan los insumos usados, así como también los jornales de mano de obra necesarios para el procesamiento de la fruta.

2.2.5.2 El precio de la caja del banano.

Desde 1997, el precio por caja está regulado por la Ley de Producción y Comercialización de Banano. Desde entonces, todos los años, el gobierno, a través del Ministerio de Agricultura, ha convocado a representantes de productores y exportadores para determinar el precio oficial de sustentación de una caja de banano (Macaroff et al., 2022).

De acuerdo con el Ministerio de Agricultura y Ganadería (2022) por medio de un acuerdo ministerial el 29 de octubre de 2021 se estableció un precio de caja de banano en USD 6.25 dólares, en un período comprendido entre el 01 de enero de 2022 y 31 de diciembre de 2022. Sin embargo, en el año 2022 sucedieron varios factores que incidieron directamente en

la definición del precio de la caja de banano, por esta razón no se pudo cumplir con el precio que ya había fijado previamente.

Aunque Ecuador es el mayor productor de banano del mundo, el sector bananero ha enfrentado serios desafíos últimamente, como la globalización y la implementación de la Ley de Producción y Comercio de Banano (Chusín, 2023). En los últimos años, una de las principales preocupaciones de los fabricantes y exportadores ecuatorianos ha sido el aumento de la producción derivado del aumento de la competencia mundial

2.2.6 Venta del Banano a Nivel Internacional

De acuerdo a un informe del periódico digital Primicias.ec (2022) “Rusia es un mercado importante para el banano ecuatoriano, porque representa el 25% de sus ingresos por concepto de exportaciones, según la Corporación de Gremios Exportadores de Ecuador”. Además, las exportaciones de banano ecuatoriano hacia la Unión Europea presentaron una disminución correspondiente al 15% en volumen entre enero y julio de 2022 en comparación al mismo período de 2021. De igual modo, las exportaciones de banano hacia Estados Unidos registraron una disminución del 18%.

Asimismo, Ramos (2022) afirma que “Rusia fue el destino de casi el 20% de las cajas de banano que Ecuador exportó durante 2021”. Como consecuencia, una de las principales repercusiones de la invasión de Rusia a Ucrania es la disminución del dinamismo comercial de Ecuador con el país más grande del mundo. Debido a que dicho país Europeo es uno de los más representativos del mercado ecuatoriano. Con respecto a las exportaciones tradicionales comprendidas por demás productos agrícolas, podemos señalar que aumentaron 24,6 % de enero a octubre de 2022 respecto del 2021. Esto se explica porque hay un aumento en el costo de los productos. Muchos de estos estuvieron asociados con los efectos de la guerra como el aumento, por ejemplo, de la energía, del costo de los fletes y de las materias primas. En cambio,

las exportaciones de banano y plátano bajaron 6,5 % en el 2022 respecto del 2021. Cabe destacar que el precio del banano cayó algunos meses a nivel internacional sobre todo por la guerra, esto fue uno de los principales motivos que desencadenó el paro nacional, por estas razones en algunas bananeras hasta se desechaba la fruta por falta de un comprador.

2.2.7 Análisis financiero

Molina et al. (2018) sostiene que “El análisis financiero es fundamental en cualquier tipo de negocio, ya sea comercio, industria, servicios, etc., este análisis nos permite conocer la situación real y actual de la información económica y financiera.” (pág. 2). El análisis financiero es importante para los gerentes y líderes que son los encargados de tomar decisiones importantes para el desarrollo de la empresa, debido a que este análisis nos permite saber si funciona de manera óptima y logra alcanzar las metas de la organización. Los estados financieros proporcionan la información necesaria para utilizar los ratios financieros, los cuales son herramientas importantes para realizar un análisis integral de una empresa. Hay muchos de ellos, y cada uno apunta a un objetivo específico.

En este sentido, Imaicela et al. (2019) señala que “el análisis mediante indicadores financieros permite establecer comparaciones que revelan condiciones o tendencias difíciles de determinar con la simple observación de la evolución de las partidas implicadas en el cálculo de un indicador”. (pág. 3)

2.2.8 Indicadores Financieros

Los indicadores financieros son “instrumentos que facilitan el estudio y análisis de la situación financiera de una institución para establecer relaciones entre las cuentas que conforman los informes anuales.” (Imaicela et al., 2019, pág.3). Ciertamente los ratios financieros son considerados aliados estratégicos y son esenciales para todas las instituciones o

empresas que desean conocer y evaluar su situación financiera mediante la información proporcionada en los estados contables para la toma de decisiones oportunas.

De igual manera, Ecorfan (2017) destaca que los indicadores financieros son herramientas que le permiten a dueños de empresas, realizar un análisis financiero de la situación de la misma en un período determinado. Cabe resaltar que medir el desempeño económico a través de los ratios financieros es de vital importancia para encontrar debilidades y fortalezas dentro de la institución, dado que la información obtenida les permite a los altos directivos de una empresa tomar decisiones oportunas.

2.2.9 Indicadores de Rentabilidad

Según Molina et al. (2018) “La rentabilidad son las ganancias obtenidas después de los gastos, obtenida al aumentar los ingresos, al vender o al reducir el costo de producción o la prestación de servicios” (pág. 2). Este concepto es uno de los más importantes en todo el mundo, puesto que todo negocio busca ser rentable pues quiere generar ganancias. A continuación, se detalla la clasificación de los Ratios de rentabilidad.

2.2.9.1 Margen Bruto:

El margen bruto hace referencia a las ganancias reportadas por las actividades ordinarias de la empresa. El margen bruto, por tanto, es aquel mide y evalúa la rentabilidad derivada de la venta de un bien o la prestación de un servicio. De igual manera el margen bruto representa la utilidad obtenida al restar de los ingresos por ventas los costos de venta y demás gastos relacionados a la producción sin considerar los impuestos. (Molina et al., 2018)

$$\text{Margen bruto} = (\text{Beneficio bruto}) / \text{Ventas}$$

2.2.9.2 Margen Neto:

El margen neto de rentabilidad hace referencia a la utilidad neta sobre las ventas netas. La utilidad neta es igual a las ventas netas menos el costo de los bienes vendidos, menos los gastos operativos, menos la provisión para impuesto de renta, más otros ingresos menos otros gastos. Este indicador por separado no muestra la rentabilidad (Villasmil et al., 2020). Por lo tanto, el beneficio del margen neto es aquel que muestra la capacidad de la organización para convertir los ingresos en ganancias. En otras palabras, te permite saber si el precio está bien controlado. Cabe mencionar que, para calcular el margen neto se realiza la siguiente operación matemática:

$$\text{Margen neto de utilidad} = (\text{Utilidad neta}) / (\text{Ventas Netas})$$

2.2.9.3 Rentabilidad del Activo

La Rentabilidad del Activo (ROA) es uno de los ratios económicos más importantes, consiste en la relación entre el beneficio obtenido en un determinado período y los activos globales de una empresa. (León et al., 2020). La fórmula de para calcular la rentabilidad del activo es la siguiente:

$$\text{ROA} = (\text{EBIT} - \text{Impuestos}) / (\text{Activos totales}) = (\text{Beneficio Neto} + \text{Intereses}) / (\text{Activos totales})$$

2.2.9.4 Rentabilidad del Patrimonio

El ROE se usa ampliamente para comparar la rentabilidad de las empresas en la misma industria; sin embargo, la comparación de empresas de diferentes sectores puede llevar a conclusiones erróneas, ya que el retorno de la comparación difiere de muchos sectores que son específicos de la diversidad. Entonces, para reconocer cual es la rentabilidad del patrimonio de una institución requerimos aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{ROE} = (\text{beneficio neto}) / (\text{fondos propios})$$

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA.

3.1. Tipo y Diseño de Investigación.

3.1.1 Investigación Exploratoria

De acuerdo con la metodología de Gallardo (2017), existen estudios exploratorios, descriptivos, correlacionales y explicativos. El Proyecto de Integración Curricular se realizó con diferentes tipos de investigación donde resaltamos la investigación descriptiva y exploratoria, de igual manera se aplicó el diseño No Experimental con un enfoque de métodos mixtos, dado que se emplearon métodos cuantitativos para tener mayor precisión al momento de recopilar y examinar la información financiera de la Finca San Pedro y se complementó con los métodos cualitativos al momento de recolectar los datos mediante entrevistas acerca de las características, causas o fenómenos que ocasionan variaciones de ingresos.

El estudio fue de tipo exploratorio porque se conoció la situación financiera de un pequeño productor de banano cuya problemática había sido poco abordada, por ello se empleó un enfoque de investigación cuantitativo y un proceso deductivo debido a que los datos recolectados fueron analizados numéricamente, de igual manera mediante el área estadística comprobamos la hipótesis presentada en este estudio con la aplicación de métodos descriptivos y exploratorios.

3.1.2 Investigación descriptiva

Se utilizó la investigación descriptiva para la identificación de las causas de la variación de Ingresos Financieros - Operativos y el análisis de su impacto en la rentabilidad porque permitieron implementar recomendaciones que sirven para contrarrestar las dificultades existentes. El diseño de la investigación descriptiva empleado al Trabajo de Integración Curricular permitió el análisis y descripción de los fenómenos que provocaron alteraciones en los márgenes de beneficios obtenidos por la finca San Pedro.

3.1.3 Investigación No experimental

El Trabajo de Integración Curricular incluyó una investigación de tipo No Experimental debido a que las variables no van a ser trabajadas o manipuladas, los datos que utilizaremos ya están dados y se van a aplicar fórmulas de indicadores Financieros con base en los resultados obtenidos al finalizar los períodos 2021 – 2022, para sacar conclusiones positivas o negativas que contribuyan con el desarrollo del trabajo. La información contable y financiera se obtuvieron del personal que labora en el departamento Financiero de la Finca San Pedro.

3.2. Operacionalización de variables.

Tema: Variación de los Ingresos Financieros y su incidencia en la Rentabilidad de la Finca “San Pedro” de Sotico Vera Sánchez periodos 2021 - 2022 Isla de Bejucal

- **Variable Independiente:** Ingresos Financieros
- **Variable dependiente:** La Rentabilidad
- **Instrumentos:** Guía de Observación y Guía de Entrevistas

Tabla 1:

Operacionalización de las Variables

Variab les	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítem/Instrumento
Independiente Ingresos Financieros	Son las fuentes de dinero percibidos por la realización de actividades empresariales.	Contratos	Cajas de Banano vendidas	Revisión Documental
		Estados Financieros	Ingresos percibidos	Revisión Documental
Dependiente La Rentabilidad	La rentabilidad determina la capacidad para generar beneficios económicos.	Estados Financieros	Ratios Financieros	Fórmulas Financieras
		Estados Financieros	Indicador de Rentabilidad	Fórmulas Financieras

Elaborado por: Erwin Sánchez

3.3. Población y muestra de investigación.

3.3.1. Población.

El Instituto Nacional de Estadística (2018) define a la población como “el conjunto de elementos que se quiere investigar, estos elementos pueden ser objetos, acontecimientos, situaciones o grupo de personas”. En concordancia con esta definición, la población a estudiar en el Proyecto de Integración curricular corresponde a los documentos contables y financieros de la Finca San Pedro, debido a que en la documentación se ven reflejados las variaciones de ingresos que se van a estudiar. De igual manera, con motivo de obtener información cualitativa de manera precisa se realizó una entrevista al personal encargado del manejo de la documentación financiera de la Finca San Pedro.

3.3.2. Muestra.

Se utilizó el muestreo no probabilístico, mediante la técnica del muestreo deliberado. En función de que el estudio se realizó en consideración a los periodos 2021 - 2022, la muestra de investigación corresponde a los registros financieros de la finca San Pedro correspondiente a los periodos estudiados. Además, se complementó la información con una entrevista al personal que labora en la Finca San Pedro, los mismos que se detallan a continuación:

Tabla 2:

Muestra

Cantidad	Cargo
1	Propietario
1	Secretaria
1	Contador
1	Administrador
4	Total

Elaborado por: Erwin Sánchez

3.4. Técnicas e instrumentos de medición.

3.4.1. Técnicas

Las técnicas que hemos definido como medio para la recolección de información son la observación directa, entrevista y el muestreo no probabilístico, las mismas que fueron aplicadas al personal encargado de la parte contable de la Finca San Pedro.

- ❖ **Observación Directa:** Se ejecutó a las instalaciones y a los registros financieros manejados por la finca San Pedro mediante el instrumento denominada guía de observación
- ❖ **Entrevistas:** Se aplicó a las personas encargadas del manejo de la parte contable y financiera de la Finca San Pedro para reunir y recopilar información pertinente para la toma de decisiones y análisis de resultados.
- ❖ **Muestreo No Probabilístico - Deliberado:** Se implementó para seleccionar la muestra de los documentos financieros, mediante la selección por juicio del investigador para escoger la documentación que aporte a la problemática abordada, por ejemplo, las facturas, contratos, libros diarios y estados financieros.

3.4.2. Instrumentos

Los instrumentos utilizados para la recolección de la información fueron:

- **Guía de Observación:**

Es una herramienta que nos permitió la revisión de documentos escritos y tener un análisis más amplio de la problemática desde otra perspectiva, por esta razón se aplicó a la documentación financiera. Con ella vamos realizar un proceso de recopilación y recepción de datos e información sobre los hechos y eventos que afectaron a los ingresos financieros.

- **Cuestionario:**

La guía de entrevista también denominado cuestionario contenía una lista de preguntas abiertas y cerradas conformadas en relación a las variables independiente y dependiente de la investigación, las mismas que nos dieron las pautas para abordar los temas más relevantes referentes a la problemática estudiada, por lo tanto, nos ayudaron a reunir la información necesaria de manera efectiva y a utilizar la técnica de entrevista al personal seleccionado.

- **Documentos Financieros:**

Los documentos financieros de la Finca San Pedro fueron el instrumento utilizado para recopilar la información cuantitativa sobre las variaciones de ingresos, por ello se utilizó el muestreo deliberado para escoger únicamente la documentación financiera correspondiente a los periodos 2021 y 2022.

3.5. Recursos

3.5.1 Recursos humanos

- ✓ **Supervisor o asesor de tesis:** La asesoría del Proyecto de Integración Curricular estuvo a cargo del Cpa. Hugo Campos Rocafuerte
- ✓ **Participantes de investigación:** Estuvo compuesta por las personas que laboran en la Finca San Pedro en área financiera y contable a quienes se le aplicó la entrevista.

3.5.2 Recursos económicos

- ✓ **Papelería y suministros de oficina:** Se utilizó papel, bolígrafos, carpetas, cuadernos, entre otros materiales básicos necesarios para tomar notas y organizar documentos.
- ✓ **Impresiones y fotocopias:** Se realizaron impresiones del Perfil del trabajo de integración curricular, cuestionario de entrevista y de la guía de observación,
- ✓ **Computadora e internet:** Se empleó los recursos tecnológicos de computadora e internet para planeación y ejecución del trabajo investigativo.

- ✓ **Herramientas especializadas:** Se utilizaron las herramientas de Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint) y las técnicas estadísticas del Coeficiente de Pearson.
- ✓ **Transporte y gastos relacionados:** Corresponde a los gastos de transporte y alimentación necesarios para ir a la Finca San Pedro y posteriormente entrevistar a los colaboradores de la misma.

Tabla 3:*Presupuesto*

Variación de los Ingresos Financieros y su incidencia en la Rentabilidad de la Finca “San Pedro” de Sotico Vera Sánchez periodos 2021 - 2022 Isla de Bejucal.			
Descripción	Cantidad	Precio Unitario	Total
Internet	3 Meses	\$ 28,00	\$ 84,00
Memoria USB	1 Unidad	\$ 9,00	\$ 9,00
Lapiceros	2 Unidades	\$ 0,45	\$ 0,90
Impresiones	100 Hojas	\$ 0,35	\$ 35,00
Remas de Papel	1 Unidad	\$ 5,00	\$ 5,00
Anillados	5 Unidades	\$ 2,00	\$ 10,00
Alimentación	10 Días	\$ 3,00	\$ 30,00
Transporte	10 Días	\$ 4,00	\$ 40,00
Imprevistos	5%	-	\$ 10,70
Total, Inversión Inicial			\$ 224,60

3.6. Plan de Tabulación y Análisis

3.6.1 Base de Datos

La recopilación de la información se realizó con una guía de observación y entrevistas en persona, las cuales se llevaron a cabo dentro de las instalaciones de la Finca San Pedro, donde se procedió a tomar apuntes y a grabar las conversaciones para capturar toda la información relevante, posteriormente se digitalizó la información en Excel para realizar el Análisis de Tendencia Lineal para medir la correlación de las variables mediante el coeficiente

de Pearson que se aplicó a los datos de las cajas vendidas en los periodos 2021 y 2022 en concordancia al precio de venta y los ingresos percibidos.

3.6.2 Procesamiento y Análisis de los Datos

En primer lugar, recolectamos la información con las técnicas definidas en este estudio, después preparamos los datos obtenidos para eliminar las incoherencias y desechamos la información poco valiosa de la entrevista para mantener el consenso de los datos. Posteriormente la información que fue depurada se digitalizó en Excel para tener una mayor comprensión de la investigación ejecutada, de igual manera se procedió a realizar el análisis e interpretación de los resultados obtenidos. Entonces, los procesos seguidos para el procesamiento de la información se detallan a continuación:

- 1. Análisis de los datos recopilados en las diversas técnicas e instrumentos utilizados:** Se analizaron los datos obtenidos a través de la observación directa y las entrevistas, con el objetivo de identificar la relación entre las variables de estudio.
- 2. Determinar si la información obtenida aportó a la problemática de la investigación:** Se evaluó la relevancia de la información recolectada y se determinó si aportaba al análisis de la problemática planteada en el Proyecto de Integración Curricular.
- 3. Valoración de los datos cuantitativos obtenidos con la ayuda del coeficiente de correlación de Pearson:** Se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson para evaluar la relación entre las variables cuantitativas recopiladas, lo cual permitió cuantificar la fuerza y dirección de esta relación.
- 4. Interpretación de la información alcanzada para correlacionar las variables investigadas y dar conclusiones:** La interpretación de los datos se ejecutó con el objetivo de obtener una comprensión más profunda de la problemática abordada en la investigación y brindar las conclusiones pertinentes.

COEFICIENTE DE CORRELACIÓN AÑO 2021

Para determinar la relación de las variables Ingresos Financieros y Rentabilidad en función a las Cajas vendidas se aplicó el coeficiente de Pearson, para ello calculamos

$$Cov. (x, y) = \frac{\sum(Xi-\mu)*(Yi-\mu)}{n} \text{ y las desviaciones estándar } \sqrt{Var. (X) * Var. (Y)}$$

Tabla 4:

Covarianza - Cajas Vendidas año 2021

Mes	Cajas (X)	Precio	Ingresos (Y)	(X-μ)	(Y-μ)	$\frac{\sum(Xi-\mu) * (Yi-\mu)}{n}$
Enero	6533	\$ 4,50	\$ 29.398,50	-1,17	-1.114,81	1.300,61
Febrero	6460	\$ 4,50	\$ 29.070,00	-74,17	-1.443,31	107.045,37
Marzo	6531	\$ 4,50	\$ 29.389,50	-3,17	-1.123,81	3.558,73
Abril	6423	\$ 5,20	\$ 33.399,60	-111,17	2.886,29	-320.859,42
Mayo	6304	\$ 5,20	\$ 32.780,80	-230,17	2.267,49	-521.901,00
Junio	6294	\$ 5,20	\$ 32.728,80	-240,17	2.215,49	-532.087,25
Julio	6492	\$ 4,50	\$ 29.214,00	-42,17	-1.299,31	54.787,50
Agosto	6459	\$ 4,50	\$ 29.065,50	-75,17	-1.447,81	108.826,93
Septiembre	6570	\$ 4,50	\$ 29.565,00	35,83	-948,31	-33.981,05
Octubre	6825	\$ 4,50	\$ 30.712,50	290,83	199,19	57.931,58
Noviembre	6732	\$ 4,50	\$ 30.294,00	197,83	-219,31	-43.386,50
Diciembre	6787	\$ 4,50	\$ 30.541,50	252,83	28,19	7.127,79
TOTAL	78410	\$ 4,50	\$ 366.162,40	-	-	-1.111.636,72
MEDIA (μ)	6534,17	\$ 4,68	\$ 30.513,31		COV. (X, Y)	-92.636,39

Nota: Información obtenida de los registros internos de la Finca San Pedro.

Elaborado por: Erwin Sánchez

Tabla 5:*Desviaciones - Cajas Vendidas año 2021*

Mes	Cajas (X)	Ingresos (Y)	(X-μ)	(Y-μ)	$\frac{\Sigma (Xi-\mu)^2}{n}$	$\frac{\Sigma (Yi-\mu)^2}{n}$
Enero	6533	\$ 29.398,50	-1,17	-1.114,81	1,36	1.242.797,62
Febrero	6460	\$ 29.070,00	-74,17	-1.443,31	5.500,69	2.083.138,95
Marzo	6531	\$ 29.389,50	-3,17	-1.123,81	10,03	1.262.945,17
Abril	6423	\$ 33.399,60	-111,17	2.886,29	12.358,03	8.330.679,59
Mayo	6304	\$ 32.780,80	-230,17	2.267,49	52.976,69	5.141.518,46
Junio	6294	\$ 32.728,80	-240,17	2.215,49	57.680,03	4.908.403,33
Julio	6492	\$ 29.214,00	-42,17	-1.299,31	1.778,03	1.688.202,15
Agosto	6459	\$ 29.065,50	-75,17	-1.447,81	5.650,03	2.096.148,97
Septiembre	6570	\$ 29.565,00	35,83	-948,31	1.284,03	899.288,70
Octubre	6825	\$ 30.712,50	290,83	199,19	84.584,03	39.677,32
Noviembre	6732	\$ 30.294,00	197,83	-219,31	39.138,03	48.096,15
Diciembre	6787	\$ 30.541,50	252,83	28,19	63.924,69	794,77
Total	78410	366.162,40	-	-	324.885,67	27.741.691,15
Varianza: $\sigma^2 = \frac{\Sigma (Xi-\mu)^2}{n}$					27.073,81	2.311.807,60
Desviación Estándar: $\sqrt{(\sigma^2)}$					164,54	1.520,46

Nota: Información obtenida de los registros internos de la Finca San Pedro.

Elaborado por: Erwin Sánchez

Fórmula:

$$\text{Coef. Pearson} = \frac{\text{Cov.}(X, Y)}{\sqrt{\text{Var.}(X) * \text{Var.}(Y)}}$$

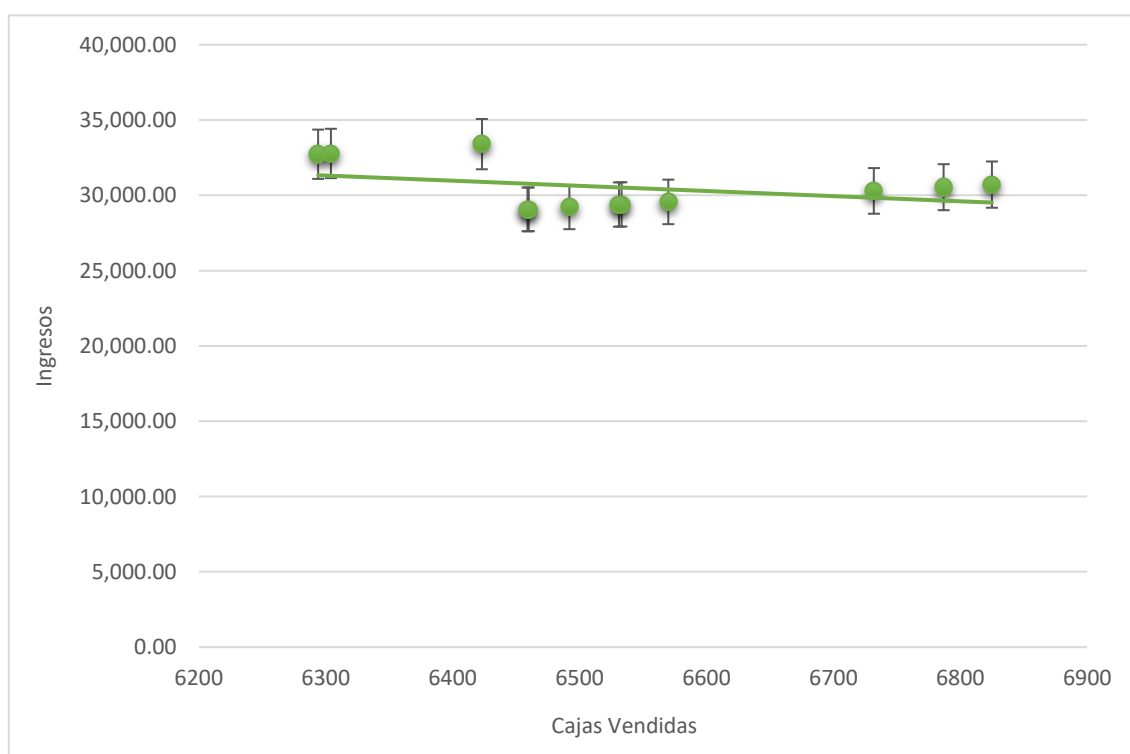
$$\text{Coef. Pearson} = \frac{-92.636,39}{\sqrt{(27.073,81) * (2.311.807,60)}}$$

$$\text{Coef. Pearson} = \frac{-92.636,39}{\sqrt{62.589.429.329,5679}}$$

$$\text{Coef. Pearson} = -0.37$$

Figura 1:

Correlación Lineal Año 2021



Elaborado por: Erwin Sánchez.

COEFICIENTE DE CORRELACIÓN AÑO 2022

Tabla 6:

Covarianza - Cajas Vendidas 2022

Mes	Cajas (X)	Precio	Ingresos (Y)	(X- μ)	(Y- μ)	$\frac{\Sigma(Xi-\mu) * (Yi-\mu)}{n}$
Enero	6031	\$6,25	\$ 37.693,75	870,92	18.456,52	16.074.093,05
Febrero	5497	\$3,50	\$ 19.239,50	336,92	2,27	765,64
Marzo	5136	\$3,30	\$ 16.948,17	-24,08	-2.289,06	55.128,13
Abril	4149	\$2,47	\$ 10.248,03	-1.011,08	-8.989,20	9.088.827,77
Mayo	4206	\$2,45	\$ 10.304,70	-954,08	-8.932,53	8.522.375,61
Junio	4227	\$2,79	\$ 11.793,33	-933,08	-7.443,90	6.945.776,69
Julio	5011	\$3,00	\$ 15.033,00	-149,08	-4.204,23	626.780,25
Agosto	5114	\$3,10	\$ 15.853,40	-46,08	-3.383,83	155.938,05
Septiembre	5213	\$3,25	\$ 16.942,25	52,92	-2.294,98	-121.442,56
Octubre	5505	\$3,50	\$ 19.267,50	344,92	30,27	10.441,49
Noviembre	5719	\$4,50	\$ 25.735,50	558,92	6.498,27	3.631.992,80
Diciembre	6113	\$5,20	\$ 31.787,60	952,92	12.550,37	11.959.459,13
TOTAL	61921	\$43,31	\$ 230.846,73	-	-	56.950.136,07
MEDIA (μ)	5160,08	\$3,61	19.237,23	COV. (X, Y)		4.745.844,67

Nota: Información obtenida de los registros internos de la Finca San Pedro.

Elaborado por: Erwin Sánchez

Tabla 7:*Desviaciones - Cajas Vendidas año 2022*

Mes	Cajas (X)	Ingresos (Y)	(X-μ)	(Y-μ)	$\frac{\Sigma (Xi-\mu)^2}{n}$	$\frac{\Sigma (Yi-\mu)^2}{n}$
Enero	6031	\$ 29.398,50	870,92	18.456,52	758.495,84	340.643.222,79
Febrero	5497	\$ 29.070,00	336,92	2,27	113.512,84	5,16
Marzo	5136	\$ 29.389,50	-24,08	-2.289,06	580,01	5.239.784,24
Abril	4149	\$ 33.399,60	-1.011,08	-8.989,20	1.022.289,51	80.805.671,69
Mayo	4206	\$ 32.780,80	-954,08	-8.932,53	910.275,01	79.790.047,54
Junio	4227	\$ 32.728,80	-933,08	-7.443,90	870.644,51	55.411.609,99
Julio	5011	\$ 29.214,00	-149,08	-4.204,23	22.225,84	17.675.528,87
Agosto	5114	\$ 29.065,50	-46,08	-3.383,83	2.123,67	11.450.288,55
Septiembre	5213	\$ 29.565,00	52,92	-2.294,98	2.800,17	5.266.921,73
Octubre	5505	\$ 30.712,50	344,92	30,27	118.967,51	916,42
Noviembre	5719	\$ 30.294,00	558,92	6.498,27	312.387,84	42.227.545,48
Diciembre	6113	\$ 30.541,50	952,92	12.550,37	908.050,17	157.511.849,89
Total	61921	366.162,40	-	-	5.042.352,92	796.023.392,36
Varianza: $\sigma^2 = \frac{\Sigma (Xi-\mu)^2}{n}$					420.196,08	66.335.282,70
Desviación Estándar: $\sqrt{(\sigma^2)}$					648,23	8144,65

Nota: Información obtenida de los registros internos de la Finca San Pedro.

Elaborado por: Erwin Sánchez

Fórmula:

$$\text{Coef. Pearson} = \frac{\text{Cov. (X, Y)}}{\sqrt{\text{Var. (X)} * \text{Var. (Y)}}$$

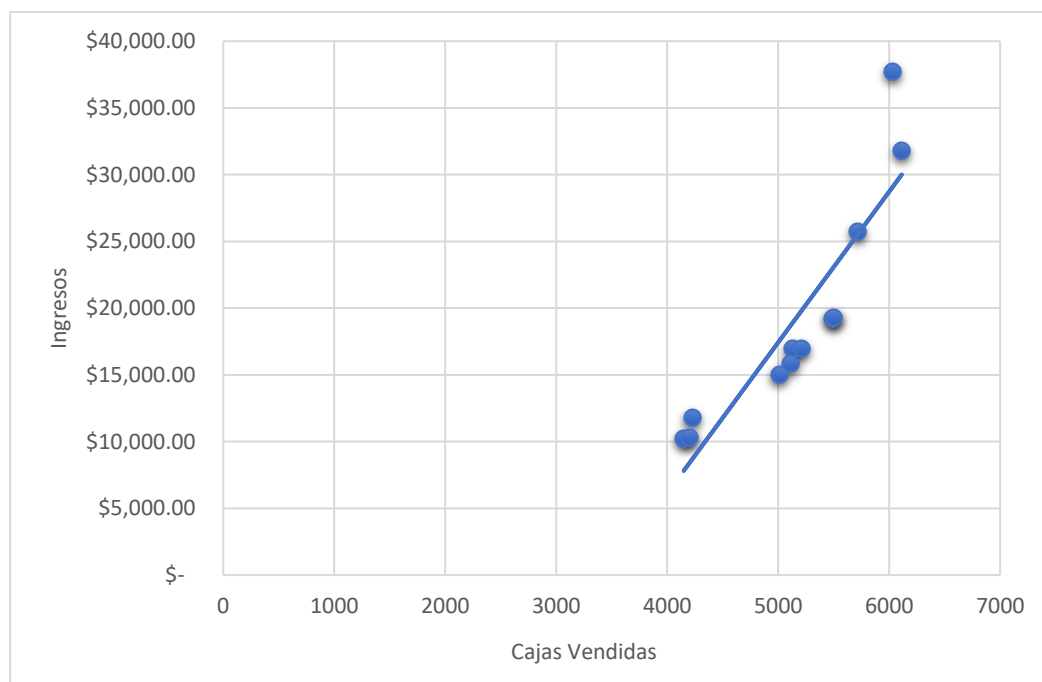
$$\text{Coef. Pearson} = \frac{4.745.844,67}{\sqrt{(420.196,08) * (66.335.282,70)}}$$

$$\text{Coef. Pearson} = \frac{4.745.844,67}{\sqrt{27.873.825.515.379}}$$

$$\text{Coef. Pearson} = 0.90$$

Figura 2:

Correlación Lineal Año 2022



Elaborado por: Erwin Sánchez

Análisis del Coeficiente de Correlación: Año 2021

El coeficiente de Correlación en el año 2021 es igual a -0.37 , lo que significa que los datos indican una relación negativa moderada entre los indicadores de las variables de estudio Ingresos Financieros y Rentabilidad en función a las Cajas vendidas debido a que la mayor parte del año se vendió la Producción bajo un mismo Precio de \$ 4.50, ahora bien durante la época de menor producción que corresponde a los meses de Abril a Junio se vendió la cosecha a \$ 5.20, por ello independientemente de cuantas cajas se produjeran y se vendieran el precio no cambió en mayor medida debido a que existía un contrato que regulaba el precio de venta. La cantidad media de cajas que se elaboraron en 2021 corresponden a 6.534 y los ingresos promedios correspondieron a \$ 30.513,53. Entonces, podemos indicar que mantener un contrato de compraventa en este año no afectó a los márgenes de beneficio de la Finca.

Análisis del Coeficiente de Correlación: Año 2022

El coeficiente de Correlación en el año 2022 es igual a 0.90 , lo que significa que existió una correlación fuerte entre los indicadores de las variables de estudio Ingresos Financieros y Rentabilidad en función a las Cajas vendidas, en razón de que la Producción del año se vendió bajo las condiciones de Mercado, pero al no existir un precio fijo de venta los valores oscilaron entre \$ 2.47 y \$ 6.25, por ello se redujo la cantidad de ingresos percibidos. Además, que la cantidad media de cajas que se elaboraron en el año 2022 corresponden a 5.160 y los ingresos promedios correspondieron a \$ 19.237,23, es decir, una reducción de \$ 11.276,30. Como demuestra la investigación, no mantener un contrato de compraventa durante el año 2022 afectó la rentabilidad de la Finca en función de la disminución de los ingresos percibidos.

3.7. Aspectos éticos.

El aporte del Proyecto de Integración Curricular en nuestros valores se ve reflejado en el ámbito académico y en el comportamiento como futuros profesionales, al momento de presentar la información financiera de manera ordenada, concisa y precisa. En conformidad a los principios, deberes y normas dignas de un profesional contable como lo son la integridad, objetividad, confidencialidad, competencia y diligencia profesional.

Del mismo modo, los valores éticos son esenciales para que exista un ambiente de colaboración y confianza en la investigación, los principios y valores morales, son piezas claves para la cultura organizacional de la máxima autoridad de la Finca San Pedro, la cual será encargada de emitir las pautas de ética para el buen comportamiento y manejo de información delicada. En relación a la propiedad intelectual, nos aseguramos de citar correctamente los datos obtenidos de diversos autores durante la revisión del marco teórico.

En el Proyecto de Integración Curricular se utilizó las normas APA (7ma edición) para evitar el plagio y respaldar la propiedad intelectual de los autores. Esto demuestra nuestro compromiso con el respeto y reconocimiento del trabajo de otros investigadores. En resumen, el Proyecto de Integración Curricular nos ha brindado una base sólida para desarrollar nuestros valores y principios éticos en el ámbito académico y profesional. A través del rigor en la presentación de la información financiera, el establecimiento de pautas éticas y el respeto a la propiedad intelectual, estamos preparados para ser profesionales responsables y éticos en nuestra futura carrera

CAPITULO IV

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados Obtenidos de la Investigación

Los resultados obtenidos con base en la guía de observación, entrevistas y muestreo no probabilístico – deliberado se detallan a continuación:

Tabla 8:*Guía de Observación*

N°	ASPECTOS A EVALUAR	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	Las ventas de las cajas de banano se realizan al contado	X		Durante el año 2021
2	Las ventas de las cajas de banano se realizan a Crédito	X		Se cancelan a los 8 días
3	La Finca cuenta con un sistema para registrar los ingresos	X		
4	Se registran las ventas de cajas de banano	X		
5	La Finca vende el rechazo de las cajas de banano		X	Se los da a el ganado
6	Existe actualmente un contrato de compraventa para la producción de banano		X	Desde el 2022 no existe un acuerdo.
7	Los ingresos financieros disminuyeron en el año 2022	X		
8	En el contrato se establecía el precio mínimo de venta.	X		Un precio mínimo de \$4.50
9	Existió un cambio significativo en el precio de venta de cajas de banano del 2021 al 2022	X		Ha subido hasta los \$10 y disminuyó a menos de \$3
10	Ha disminuido la producción de racimos de banano	X		En la época invernal
11	Se realizan retenciones en las ventas de cajas de banano	X		Es agente de retención
12	Han existido incrementos en los costos de producción	X		Debido a plagas
13	Se realiza un análisis de variación de ingresos en la Finca		X	
14	Se realiza un análisis de rentabilidad al finalizar el periodo.		X	
15	Existió un incremento en la utilidad en el año 2022		X	

Nota: Guía de Observación aplicada a los documentos financieros de la Finca San Pedro

Fuente: Cuestionario elaborado por el investigador

ENTREVISTA #1: DIRIGIDA AL PROPIETARIO DE LA FINCA SAN PEDRO:**1) ¿Cómo inició su negocio familiar?**

En los años 70 inicié mis actividades en la agricultura porque compré a crédito y pagando intereses unas cuadras de terreno en la parroquia Isla de Bejucal para empezar a sembrar banano, con el paso del tiempo pagué el crédito y me inscribí en el MAGAP.

2) ¿Cuál es la principal fuente de ingresos en su negocio?

La principal fuente de ingresos de mi negocio es la comercialización de cajas de banano que realizo a crédito y al contado en relación de la época del año.

3) ¿Qué variedades de banano produce?

Únicamente se produce el banano (Musa spp) variedad Gran William

4) ¿Cuántas cajas de banano se producen semanalmente?

La finca cuenta con 20 hectáreas y se producen entre 70 a 90 cajas de banano por hectárea, normalmente cuando se realiza la cosecha 2 veces se producen unas 1600 cajas semanales

5) ¿Cuánto le cuesta a su empresa producir una caja de Banano?

Aproximadamente 4 dólares cuestan producir una caja de banano en la Finca

6) ¿A qué precio se vendió la cosecha del 2021?

Se vendía bajo contrato a un precio mínimo de \$4.50 hasta \$ 5.20

7) ¿A qué precio se vendió la cosecha del 2022?

Se vendió la cosecha a \$ 6.25 pero solo se recibió la mitad de la remuneración, debido a los conflictos internacionales.

8) ¿De qué manera los conflictos internacionales afectan los ingresos?

Los pagos en las ventas de cajas de banano se recibieron atrasados y solo se recibió el 50% del precio establecido.

9) ¿Cuáles son los principales inconvenientes que presenta en su actividad comercial?

Los principales inconvenientes en mi Finca fueron la venta del banano y el desperdicio de la fruta durante el año 2022 por la guerra de Rusia y Ucrania.

10) ¿Quién es su principal cliente?

Es la Exportadora y Comercializadora Aguirre Mariscal Expoagmar S.A

11) ¿Cuáles fueron las principales causas de la variación de precios?

En el año 2022 no firme contrato con la exportadora Expoagmar S.A porque no me pareció conveniente el precio del contrato

12) ¿Alcanza usted a satisfacer sus necesidades con los ingresos de acuerdo al precio de banano?

Normalmente con los ingresos que recibo de mi Finca satisfago mis necesidades básicas y me doy un pequeño lujo de vez en cuando.

13) ¿Qué efectos tuvo las condiciones climáticas en su producción?

En la época invernal la producción disminuyo debido al frio.

14) ¿Cuál es la rentabilidad de su negocio?

La verdad no conozco cual es mi rentabilidad, nosotros no hacemos esos cálculos.

15) ¿Cuáles son sus principales gastos financieros?

Los gastos de fumigación que se realizan de 19 a 20 ciclos al año.

ENTREVISTA DIRIGIDA A LA SECRETARIA DE LA FINCA SAN PEDRO:**1) ¿Qué problemas ha generado la variaciones de precio del banano?**

La variación de precios ha generado inestabilidad en las remuneraciones percibidas en la finca.

2) ¿Cómo se venden las cajas de Banano?

Durante el año 2021 se vendía bajo contratos a crédito con un plazo de pago de 8 a 15 días. En el año 2022 se empezó a vender al contado.

3) ¿Quién es el principal comprador de la Finca?

Es la Exportadora y Comercializadora Aguirre Mariscal Expoagmar S.A

4) ¿La ventas de caja de banano se realizan al contado?

Desde el año 2022 se realiza la venta al contado

5) ¿Existe un acuerdo actualmente que regule el precio mínimo de la caja de banano?

Actualmente no existe un contrato que regule el precio mínimo por caja, sin embargo, se vende al mismo cliente a las condiciones de mercado.

6) ¿De cuantos trabajadores fijos dispone la Finca?

La empresa cuenta con 10 trabajadores fijos y 11 trabajadores eventuales.

7) ¿Afectó la inestabilidad del precio del banano en las remuneraciones de los colaboradores?

No, en todo momento se respetaron las remuneraciones de los trabajadores.

8) ¿Quién es el responsable del Área administrativa de la Finca?

Es la Srta. Gloria Vera Cercado

9) ¿Cuáles son las actividades administrativas de la Finca?

Recursos humanos: La contratación, capacitación y supervisión del personal.

Gestión de suministros: Compra de fertilizantes, pesticidas, equipos y materiales de embalaje.

Gestión Financiera: Realizar presupuestos y revisión de cuentas por cobrar y por pagar

10) ¿Quién es el responsable del Área Operativa de la Finca?

Es el Sr. Jorge Coello Vera

11) ¿Cuáles son las actividades operativas de la Finca?

Riego y fertilización, Control de malezas, Deshije, Enfunde, Apuntalamiento y enzunche de plantas, Riego Subfoliar.

12) ¿Considera usted que es necesario evaluar la rentabilidad de la Finca?

Considero que si es necesario evaluar la rentabilidad para conocer la utilidad al finalizar el año.

13) ¿Cree usted que se debe analizar la situación financiera de la Finca?

Si, porque no se ha realizado un análisis a esta finca.

14) ¿Cuáles son los riesgos a los que está expuesto el negocio?

Los posibles riesgos son las plagas como la sigatoka y las condiciones climáticas como los vientos fuertes, inundaciones y sequias.

15) ¿Tienen planes de contingencia para los posibles riesgos?

No existen planes de contingencia

ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA FINCA SAN PEDRO:**1) ¿Ha realizado un análisis de la situación financiera de la empresa?**

Al finalizar cada año fiscal se realiza un análisis de ingresos y gastos

2) ¿Dentro de la empresa existe una estabilidad financiera?

Actualmente no se encuentra una estabilidad financiera debido a que no existen acuerdos que regulen el precio de caja de banano entre la Finca San Pedro y la exportadora.

3) ¿Con que frecuencia analiza los indicadores financieros?

Una vez por año se revisa las utilidades obtenidas por la Finca.

4) ¿Cuáles ratios financieros ha revisado?

Únicamente los ratios de rentabilidad antes de presentar la declaración de Impuestos

5) ¿Con que frecuencia revisa los estados financieros?

Se revisan al finalizar cada mes

6) ¿Cómo ha afectado los conflictos internacionales a la utilidad de la Finca?

Las guerras ocasionaron problemas en la comercialización de la fruta internacionalmente en el periodo 2022 por ello las utilidades cayeron considerablemente

7) ¿De qué manera ha incidido la variación de ingresos en la utilidad de la Finca?

La utilidad de la finca en el periodo 2022 disminuyó en comparación con el periodo 2021

8) ¿Qué efectos tuvo las condiciones climáticas en la productividad?

Se produjeron racimos con menor calidad en comparación a años anteriores, porque pesaban menos y se maduraban muy rápido.

9) ¿Cuál fue el nivel de rentabilidad en el año 2021?

Las ganancias del año 2021 fueron de \$ 53.429.91

10) ¿Cuál fue el nivel de rentabilidad en el año 2022 en comparación con el año 2021?

Las ganancias disminuyeron en \$32.936.06

11) ¿A cuánto ascendieron las ventas de cajas de banano?

Las ventas en el año 2021 ascendieron a \$ 366.162,40, en cambio en el año 2022 solo alcanzamos ingresos por ventas de \$230.846,73

12) ¿Cuáles son sus principales costos de Producción?

Los costos de mano de obra, cosecha, manejo post cosecha, transporte, riego y drenaje, fumigación y los de fertilización.

13) ¿Cuáles son los principales gastos administrativos?

Pago de servicios básicos

14) ¿Cuáles son los principales gastos operativos?

Son las de actividades de Fumigación, fertilización, riego, cosecha, empaque y embalaje

15) ¿Cómo ha incidido los márgenes de beneficio en el desenvolvimiento de la empresa?

Los márgenes de beneficio son bajos, esto puede llevar a dificultades financieras y limitaciones en el crecimiento y desarrollo de la bananera.

ENTREVISTA DIRIGIDA AL ADMINISTRADOR DE LA FINCA SAN PEDRO:**1) ¿Qué tipo de caja de banano producen?**

Se produce el banano (Musa spp) variedad Gran William

2) ¿Cuántas cajas de banano se producen mensualmente?

Se producen aproximadamente 6000 cajas mensuales

3) ¿En qué meses se producen más cajas de banano?

En los meses de Octubre a Diciembre

4) ¿En qué meses se produce la menor cantidad de cajas de banano?

En los meses Abril a Junio

5) ¿Cuál fue el precio de venta más alto en el año 2022?

El precio más alto fue de \$ 6.25 por caja

6) ¿Cuál fue el precio mínimo de venta en el año 2022?

El precio mínimo fue de \$ 2.47 por caja.

7) ¿De qué manera afecta la inestabilidad del precio de la caja de banano en la actividad agrícola?

Afectó las actividades de cosecha de la fruta y se redujo los días de corte de dos a solo un día a la semana porque no resultaba conveniente producir tanto para vender tan barato la caja de banano, por esta razón se vieron afectadas las demás actividades como el deshoje, enfunde y destallado.

8) ¿Cuáles fueron las principales consecuencias de los conflictos internacionales en la Finca?

Existió inestabilidad en el precio de la caja de banano y los pagos acordados con la exportadora se atrasaron, por ello la cosecha de banano solo se realizaba una vez a la semana.

9) ¿Cuáles son las principales plagas que afectan el banano?

La sigatoka amarilla es la plaga que se presenta cada año en la finca

10) ¿Cada que tiempo realizan la asistencia técnica del control de las plagas?

Se realizan ciclos de fumigación para control de plagas 1 vez al mes

11) ¿Cómo ha afectado las plagas en la productividad de la Finca?

A finales del 2022 los racimos cosechados presentaron efectos de la sigatoka amarilla, como la pérdida de peso y la maduración temprana de la fruta. Actualmente, se ha mantenido controladas las plagas.

12) ¿Cómo afectan las condiciones climáticas en la producción de racimos de banano?

Las fuertes lluvias ocasionaron inundaciones en algunas zonas de la finca y dificulta la cosecha y la producción del banano.

13) ¿Tiene usted estructurado un plan estratégico de desarrollo de la Finca?

No contamos con planes estratégicos

14) ¿La empresa ha crecido en los últimos años?

No, en los últimos años la Finca se ha mantenido un poco estable a pesar de las dificultades.

15) ¿Cómo visualiza a la Finca en 5 años?

Dentro de 5 Años espero que sea más productiva y genere más empleo en esta parroquia.

Muestreo no probabilístico – deliberado

El Muestreo no probabilístico permitió seleccionar los documentos que detallaban las variaciones de ingresos en la Finca San Pedro, en este estudio se analizó los Estados de Resultados de los periodos 2021 y 2022.

4.1.1 Análisis e interpretación de datos

4.1.1.1 Análisis Guía de Observación

Con respecto a la guía de observación, la Finca San Pedro cumple con la mayoría de los aspectos evaluados. Sin embargo, se pudo apreciar que existen áreas de mejora como, por ejemplo, la falta de un contrato de compraventa actualmente, la reducción de la producción durante la época invernal ocasionados por factores externos como las condiciones climáticas y las plagas que fueron uno de los principales causas de la disminución de los ingresos financieros en el año 2022.

4.1.1.2 Análisis de Entrevista #1: Propietario de la Finca San Pedro

Dentro del análisis, podemos indicar que la principal fuente de ingresos de la empresa es la comercialización de cajas de banano, tanto a crédito como al contado y su principal cliente es la Exportadora y Comercializadora Aguirre Mariscal Expoagmar S.A. La finca San Pedro posee 20 hectáreas de terreno donde cultivan la variedad de banano Gran William y cada semana se producen entre 70 y 90 cajas de banano por hectárea, normalmente se elaboran 1600 cajas semanales. Aproximadamente, el costo de producción de una caja de banano es de \$4. En el año 2021, se vendió la cosecha a un precio promedio de \$ 4.68, en cambio en el año 2022, la cosecha se vendió a \$6.25, pero solo se recibió la mitad de la remuneración debido a conflictos internacionales.

En el año 2022 el Propietario de la Finca San Pedro decidió no renovar contrato con su principal cliente Expoagmar S.A, por ello ocurrieron las variaciones de ingresos financieros

además que los principales inconvenientes suscitados en la actividad comercial fueron la venta del banano y el desperdicio de fruta. Los principales gastos financieros son los realizados en fumigación, que se llevan a cabo de 19 a 20 ciclos al año. El propietario de la Finca destaca que ha podido satisfacer sus necesidades básicas con los ingresos obtenidos.

4.1.1.3 Análisis de Entrevista #2: Secretaria de la Finca San Pedro

Durante el año 2021, las cajas de banano se vendían bajo contratos a crédito con un plazo de pago de 8 a 15 días. Sin embargo, desde el año 2022, las ventas se realizan al contado porque actualmente no existe un contrato que regule el precio mínimo por caja y se vende al mismo cliente bajo las condiciones de mercado. La Finca San Pedro cuenta con 10 trabajadores fijos y 11 trabajadores eventuales. La Srta. Gloria Vera Cercado es la responsable del área administrativa de la finca. Las actividades administrativas de la finca incluyen los procesos de contratación, capacitación y supervisión del personal, también se realiza la gestión de suministros como la compra de fertilizantes, pesticidas, equipos y materiales de embalaje.

El Sr. Jorge Coello Vera es el responsable del área operativa de la finca. Las actividades operativas de la finca incluyen riego y fertilización, control de malezas, deshije, enfunde, apuntalamiento y enzunche de plantas, y riego Subfoliar. A pesar de la inestabilidad de los ingresos, en ningún momento las remuneraciones de los colaboradores fueron afectadas. Actualmente, no existen planes de contingencia para hacer frente a los posibles riesgos. Entonces se debe analizar la situación financiera de la finca, ya que no se ha realizado un análisis hasta ahora.

4.1.1.4 Análisis de Entrevista #3: Contador de la Finca San Pedro

En la Finca San Pedro se realiza un análisis de ingresos y gastos al finalizar cada año fiscal, lo que indica que se lleva a cabo un seguimiento y evaluación de la situación financiera de la empresa. Actualmente no existe una estabilidad financiera debido a la falta de acuerdos que regulen el precio de venta de la caja de banano entre la Finca San Pedro y su principal comprador. Cabe destacar que los indicadores financieros se revisan una vez por año, sin embargo, solo se revisan los ratios de rentabilidad antes de presentar la declaración de impuestos, lo que indica que hay una atención limitada a otros indicadores financieros que podrían proporcionar una visión más completa de la situación financiera.

Los estados financieros son revisados por el contador al finalizar cada mes, es decir, se mantiene un control financiero regular dentro de la Finca. Los conflictos internacionales han afectado la utilidad de la finca debido a problemas en la comercialización de la fruta. Las condiciones climáticas han afectado la productividad de la finca, porque los racimos cosechados eran de menor calidad en comparación con años anteriores. Las ventas de cajas de banano ascendieron a \$366,162.40 en el año 2021 y las ganancias de la finca fueron de \$53,429.91, mientras que en el año 2022 solo alcanzaron ingresos por ventas de \$230,846.73, por esta razón las ganancias disminuyeron en \$32,936.06 en comparación con el año 2021.

4.1.1.5 Análisis de Entrevista #4: Administrador de la Finca San Pedro

La Finca San Pedro produce aproximadamente 6000 cajas de banano mensuales de la variedad Gran William (*Musa spp*). El periodo de mayor producción ocurre en los meses de octubre a diciembre. En cambio, en el transcurso de abril a junio se elaboran la menor cantidad de cajas de banano. En el año 2022 el precio más alto de venta fue de \$6.25 y el precio mínimo fue de \$2.47 por caja. La inestabilidad del precio de la caja de banano afectó las actividades agrícolas de deshoje, enfunde y destallado porque se redujo los días de cosecha. Los conflictos

internacionales generaron inestabilidad en el precio de venta y retrasos en los pagos acordados con la exportadora, lo que limitó la frecuencia de cosecha a solo una vez a la semana.

La principal plaga que afectó al banano es la sigatoka amarilla, especialmente en el último trimestre de 2022, por ello se produce la maduración temprana y pérdida de peso de los racimos cosechados. Actualmente, se ha logrado mantenerlas controladas. Sin embargo, las condiciones climáticas, como las fuertes lluvias e inundaciones, también han afectado la producción de la finca.

4.1.1.6 Análisis General de las Entrevistas:

La Finca San Pedro se dedica a la producción y comercialización de banano, principalmente a través de la venta de cajas de banano a la Exportadora y Comercializadora Aguirre Mariscal Expoagmar S.A. La finca produce en promedio 80 cajas de banano por hectárea, con un costo de producción de aproximadamente \$4 por caja. En el año 2021, se vendió la cosecha bajo contrato a un precio promedio de \$ 4.68 por caja, mientras que, en el año 2022, se vendió a \$6.25 por caja, pero solo se recibió la mitad de la remuneración debido a conflictos internacionales.

La entrevista con la secretaria de la finca revela que las ventas de banano se realizan al contado desde el año 2022, ya que no existió un contrato que regule el precio mínimo por caja. La finca cuenta con 10 trabajadores fijos y 11 trabajadores eventuales, con responsabilidades administrativas y operativas respectivamente. A pesar de la inestabilidad de los ingresos, las remuneraciones de los colaboradores no han sido afectadas.

El contador de la finca señala que se realiza un análisis de ingresos y gastos al finalizar cada año fiscal, pero la falta de acuerdos sobre el precio de venta del banano ha generado una falta de estabilidad financiera. Los indicadores financieros se revisan anualmente y solo se prestan atención a los ratios de rentabilidad antes de presentar la declaración de impuestos. Los

estados financieros se revisan mensualmente, lo que indica una práctica regular de control financiero.

El administrador de la finca informa que se producen aproximadamente 6000 cajas de banano al mes, con una variedad de Gran William. El precio de venta ha oscilado entre \$2.47 y \$6.25 por caja, lo que ha afectado las actividades agrícolas como la cosecha, el deshoje, el enfunde y el destallado. Los conflictos internacionales han generado inestabilidad en el precio de venta y retrasos en los pagos acordados con la exportadora.

En general, la finca San Pedro ha enfrentado desafíos relacionados con los precios del banano, los conflictos internacionales y las condiciones climáticas. Aunque no existen planes de contingencia, se reconoce la importancia de evaluar la rentabilidad y analizar la situación financiera de la finca. El objetivo a largo plazo es aumentar la productividad y generar más empleo en la parroquia Isla de Bejucal en un período de cinco años.

4.1.2 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

- **Variable Independiente:** Ingresos Financieros
- **Variable Dependiente:** Rentabilidad

1. Modelo Lógico

H₀: La variación de los ingresos financieros de tipo operativo no influye significativamente en la rentabilidad de la Finca San Pedro.

H₁: La variación de los ingresos financieros de tipo operativo influye significativamente en la rentabilidad de la Finca San Pedro.

2. Nivel de confianza

Se realizó la prueba de hipótesis con un nivel de confianza del 95% con un nivel de significancia del 5% como margen de error, entonces $\alpha = 0,05$

3. Modelo Estadístico

En el Proyecto de Integración Curricular se realizó un análisis de correlación lineal con la aplicación del coeficiente de Pearson con la siguiente formula:

$$\text{Coef. Pearson} = \frac{\text{Cov.}(X, Y)}{\sqrt{\text{Var.}(X) * \text{Var.}(Y)}}$$

El modelo estadístico en función a el número de datos en este estudio corresponde a la Distribución T Student.

$$T = \frac{r\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r^2}} =$$

4. Regla de Decisión: $Gf = n - 2$

Gf: Grados de Libertad

n= 2 años \rightarrow 24 meses

$$Gf = 24 - 2 = 22$$

Con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5% que de acuerdo a la tabla T – Student es igual a 2.07, por esta razón la regla de decisión es:

- No se rechaza H_0 y se rechaza H_1 , si $t = 2,07$
- Se rechaza H_0 y se rechaza H_1 , si $t \neq 2,07$

5. Cálculo y toma de decisión

Tabla 9:

Utilidad de los Periodos 2021 - 2022

AÑOS	INGRESOS	UTILIDAD	%
2021	\$366.162,40	\$53.429,91	15%
2022	\$230.846,73	\$25.434,26	11%

Nota: Información obtenida de los registros internos de la Finca San Pedro.

Elaborado por: Erwin Sánchez

Tabla 10:

Rentabilidad Periodos 2021 - 2022

MESES	%	RENTABILIDAD 2021	%	RENTABILIDAD 2022
Enero	8%	\$4.289,8199	16%	\$4.153,0268
Febrero	8%	\$4.241,8853	8%	\$2.119,7721
Marzo	8%	\$4.288,5067	7%	\$1.867,3176
Abril	9%	\$4.873,6592	4%	\$1.129,1087
Mayo	9%	\$4.783,3641	4%	\$1.135,3525
Junio	9%	\$4.775,7763	5%	\$1.299,3670
Julio	8%	\$4.262,8978	7%	\$1.656,3078
Agosto	8%	\$4.241,2287	7%	\$1.746,6979
Septiembre	8%	\$4.314,1156	7%	\$1.866,6654
Octubre	8%	\$4.481,5584	8%	\$2.122,8571
Noviembre	8%	\$4.420,4910	11%	\$2.835,4892
Diciembre	8%	\$4.456,6061	14%	\$3.502,2982
Total	100%	\$53.429,91	100%	\$25.434,26

Nota: Información obtenida de los registros internos de la Finca San Pedro.

Tabla 11:*Cálculo de Correlación de Ingresos y Rentabilidad*

Años	Ingresos	Rentabilidad	(X-μ)	(Y-μ)	$\Sigma(Xi-\mu) * (Yi-\mu)$	$(X-\mu)^2$	$(Y-\mu)^2$
					n	n	n
2021	29.398,50	4.289,82	4.523,23	1.003,81	4.540.478,65	20.459.628,48	1.007.640,31
2021	29.070,00	4.241,89	4.194,73	955,88	4.009.653,24	17.595.777,25	913.703,27
2021	29.389,50	4.288,51	4.514,23	1.002,50	4.525.515,90	20.378.291,30	1.005.005,47
2021	33.399,60	4.873,66	8.524,33	1.587,65	13.533.674,16	72.664.237,47	2.520.639,35
2021	32.780,80	4.783,36	7.905,53	1.497,36	11.837.404,17	62.497.437,52	2.242.078,13
2021	32.728,80	4.775,78	7.853,53	1.489,77	11.699.950,39	61.677.966,18	2.219.412,34
2021	29.214,00	4.262,90	4.338,73	976,89	4.238.467,04	18.824.596,09	954.315,45
2021	29.065,50	4.241,23	4.190,23	955,22	4.002.600,32	17.558.044,91	912.448,36
2021	29.565,00	4.314,12	4.689,73	1.028,11	4.821.553,49	21.993.587,01	1.057.007,12
2021	30.712,50	4.481,56	5.837,23	1.195,55	6.978.710,73	34.073.278,39	1.429.343,05
2021	30.294,00	4.420,49	5.418,73	1.134,48	6.147.464,67	29.362.657,39	1.287.053,87
2021	30.541,50	4.456,61	5.666,23	1.170,60	6.632.886,12	32.106.186,02	1.370.302,23
2022	37.693,75	4.153,03	12.818,48	867,02	11.113.876,51	164.313.482,92	751.723,16
2022	19.239,50	2.119,77	-5.635,77	-1.166,23	6.572.629,74	31.761.880,01	1.360.104,05
2022	16.948,17	1.867,32	-7.927,10	-1.418,69	11.246.090,08	62.838.881,38	2.012.679,72
2022	10.248,03	1.129,11	-14.627,24	-2.156,90	31.549.464,75	213.956.089,07	4.652.210,32
2022	10.304,70	1.135,35	-14.570,57	-2.150,65	31.336.257,69	212.301.449,41	4.625.314,85
2022	11.793,33	1.299,37	-13.081,94	-1.986,64	25.989.101,81	171.137.099,66	3.946.738,69
2022	15.033,00	1.656,31	-9.842,27	-1.629,70	16.039.936,94	96.870.237,74	2.655.919,74
2022	15.853,40	1.746,70	-9.021,87	-1.539,31	13.887.443,79	81.394.100,71	2.369.472,64
2022	16.942,25	1.866,67	-7.933,02	-1.419,34	11.259.663,07	62.932.773,27	2.014.530,84
2022	19.267,50	2.122,86	-5.607,77	-1.163,15	6.522.675,27	31.447.061,01	1.352.917,93
2022	25.735,50	2.835,49	860,23	-450,52	-387.549,94	739.999,24	202.966,36
2022	31.787,60	3.502,30	6.912,33	216,29	1.495.076,32	47.780.334,83	46.781,87
Total	597.006,43	78.864,17	COV. (X, Y)		10.399.709,37	66.111.044,89	1.787.929,55

Elaborado por: Erwin Sánchez

$$\text{Coef. Pearson} = \frac{10.399.709,37}{\sqrt{66.111.044,89 * 1.787.929,55}} = 0.96$$

Prueba T - Correlación:

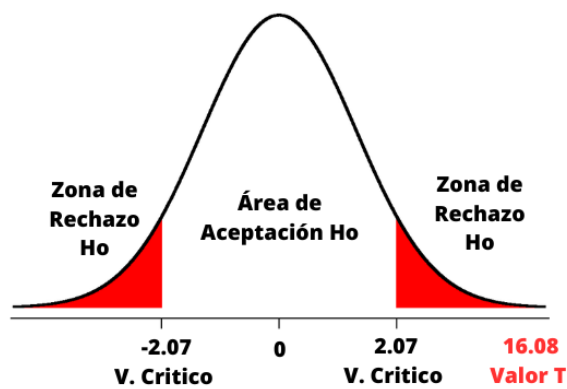
$$t = \frac{r\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

$$t = \frac{0.96\sqrt{24-2}}{\sqrt{1-0.96^2}}$$

$$t = 16.08$$

Figura 3:

Campana de Gauss



Dado que el valor t calculado es mayor al valor crítico 2.07, es decir, está en la zona de rechazo de la Hipótesis Nula (H0), entonces se acepta la Hipótesis alternativa (H1). Por esta razón, podemos concluir que la variación de los ingresos financieros de tipo operativo influye significativamente en la rentabilidad de la Finca San Pedro.

4.2 DISCUSIÓN:

- Para conocer la situación financiera de la Finca San Pedro se identificaron sus ingresos, gastos y costos en los periodos 2021 y 2022.

Tabla 12:

Ingresos

INGRESOS	PERIODO 2021	PERIODO 2022
Ingresos de actividades ordinarias	\$ 366.162,40	\$ 230.846,73
TOTAL	\$ 366.162,40	\$ 230.846,73

Tabla 13:

Gastos

GASTOS	PERIODO 2021	PERIODO 2022
Mano de obra	\$ 30.916,90	\$ 29.926,66
Honorarios y otros pagos	\$ 207.599,00	\$ 112.020,72
Honorarios profesionales	\$ 350,00	\$ 2.438,31
Mantenimiento y reparaciones	\$ 735,76	\$ 1.287,13
Combustibles y lubricantes	\$ 9.512,35	\$ 9.178,42
Promoción y publicidad	-	-
Depreciaciones	\$ -49.347,96	\$ -54.332,45
Insumos agrícolas	\$ 21.650,32	\$ 19.476,07
Suministros, materiales y repuestos	\$ 15.305,54	\$ 24.525,92
Servicio de transporte	\$ 880,00	\$ 1.155,00
Iva que se carga al gasto	\$ 3.294,32	\$ 2.528,39
Servicios básicos	\$ 1.848,36	\$ 560,02
Beneficios sociales	\$ 2.576,41	\$ 2.493,89
Aporte patronal	\$ 3.539,99	\$ 3.426,60
Intereses con instituciones financieras	-	\$ 2,25
Pagos por otros bienes	\$ 10.256,15	\$ 5.959,36
Pagos por otros servicios	\$ 19.275,25	\$ 13.051,12
TOTAL	\$ 278.392,38	\$ 173.697,41

Tabla 14:*Costos de Venta*

COSTOS	PERIODO 2021	PERIODO 2022
Inventario inicial	\$ 600,00	\$ 750,00
Suministros y materiales	\$ 31.516,90	\$ 30.676,66
(-) Inventario final	\$ 7.205,60	\$ 4.200,00
TOTAL	\$ 24.911,30	\$ 27.226,66

- **Para determinar la repercusión en la rentabilidad en la Finca San Pedro se analizaron las variaciones de ingresos financieros en los periodos 2021 y 2022**

Tabla 15:*Ingresos Financieros Periodos 2021 -2022*

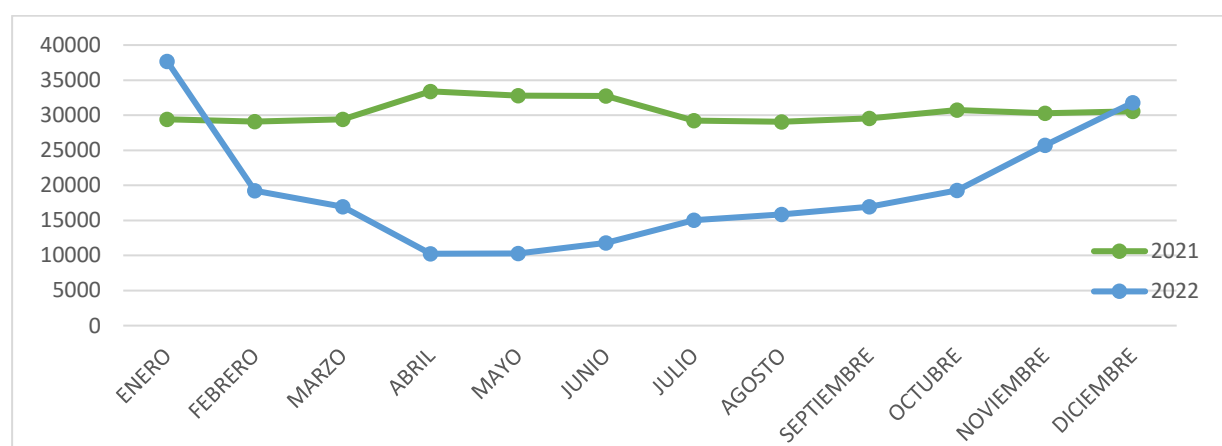
MES	PERIODO 2021	PERIODO 2022	DIFERENCIA (\$)	%
Enero	\$29.398,50	\$37.693,75	\$8.295,25	28%
Febrero	\$29.070,00	\$19.239,50	\$-9.830,50	-34%
Marzo	\$29.389,50	\$16.948,17	\$-12.441,33	-42%
Abril	\$33.399,60	\$10.248,03	\$-23.151,57	-69%
Mayo	\$32.780,80	\$10.304,70	\$-22.476,10	-69%
Junio	\$32.728,80	\$11.793,33	\$-20.935,47	-64%
Julio	\$29.214,00	\$15.033,00	\$-14.181,00	-49%
Agosto	\$29.065,50	\$15.853,40	\$-13.212,10	-45%
Septiembre	\$29.565,00	\$16.942,25	\$-12.622,75	-43%
Octubre	\$30.712,50	\$19.267,50	\$-11.445,00	-37%
Noviembre	\$30.294,00	\$25.735,50	\$-4.558,50	-15%
Diciembre	\$30.541,50	\$31.787,60	\$1.246,10	4%
TOTAL	\$366.162,40	\$230.846,73	\$-135.315,67	-37%

Nota: Información obtenida de los registros internos de la Finca San Pedro.

En el periodo 2021, los ingresos oscilaron entre \$29.065,50 y \$33.399,60, en los meses de Abril, Mayo y Junio se obtuvo la mayor cantidad de ingresos. En cambio, en el periodo 2022, se registró una disminución drástica en los ingresos, con valores que oscilaron entre \$10.248,03 y \$37.693,75, ahora los meses de Abril, Mayo y Junio fueron los que presentaron la menor cantidad de ingresos percibidos. En conclusión, la tabla de variación de ingresos muestra una tendencia irregular en los ingresos de la empresa durante el periodo 2022, con fuertes fluctuaciones y una disminución significativa en los ingresos totales acumulados en comparación con el año anterior.

Figura 4:

Variación de Ingresos en los Periodos 2021 - 2022



El grafico muestra un patrón de crecimiento en los primeros meses del periodo 2022, con ingresos que aumentan gradualmente desde los \$10.304,70 hasta alcanzar su punto máximo en \$37.693,75. Sin embargo, a partir de ese punto, los ingresos comienzan a disminuir nuevamente, hasta llegar al valor mínimo de \$10.248,03.

- La aplicación de indicadores financieros permitió evaluar la incidencia de la variación de los ingresos en la rentabilidad de la Finca San Pedro en los periodos 2021 y 2022.

Tabla 16:*Indicadores de Rentabilidad*

INDICADOR	FÓRMULA	PERIODO 2021	PERIODO 2022
Margen Bruto	$\frac{Utilidad\ Bruta}{Ventas}$	$\frac{341.251,10}{366.162,40} = 0,93$	$\frac{203.620,07}{230.846,73} = 0,88$
Margen Neto	$\frac{Utilidad\ Neta}{Ventas}$	$\frac{53.491,29}{366.162,40} = 0,15$	$\frac{25.434,26}{230.846,73} = 0,11$
Margen Operacional	$\frac{Utilidad\ Operacional}{Ventas}$	$\frac{62.858,72}{366.162,40} = 0,17$	$\frac{29.922,66}{230.846,73} = 0,13$
Rentabilidad del Activo	$\frac{Utilidad\ Neta}{Total\ de\ Activos}$	$\frac{53.491,29}{286.568,86} = 0,19$	$\frac{25.434,26}{276.731,51} = 0,09$
Rentabilidad del Patrimonio	$\frac{Utilidad\ Neta}{Total\ de\ Patrimonio}$	$\frac{53.491,29}{283.363,36} = 0,19$	$\frac{25.434,26}{274.526,01} = 0,09$

Nota: Información obtenida de los Estados Financieros de la Finca San Pedro.

Elaborado por: Erwin Sánchez

Margen Bruto: En el año 2021 el margen de beneficio bruto fue del 93% sobre los ingresos totales, es decir, la finca San Pedro generó un nivel alto de ganancia en relación con sus ventas de cajas de banano. Sin embargo, durante el año 2022 el margen de beneficio bruto fue del 88%, es decir, se redujo un 5% en comparación con el año anterior, debido a la disminución de la producción de racimos de banano acompañados de la variación del precio de venta por no mantener un acuerdo escrito.

Margen Neto: Durante el año 2021 el margen neto de beneficio correspondió a un 15% en relación a los ingresos por ventas y la utilidad neta, es decir, se obtuvo un resultado favorable. En cambio, en el año 2022 el margen neto fue de 11%, aunque sigue considerándose un resultado favorable cabe destacar que existió una disminución del 4% en comparación con el periodo 2021.

Margen Operacional: El beneficio operativo de la Finca San Pedro en el año 2021 fue del 17% lo que significa que, por cada dólar en ventas, la Finca obtuvo un beneficio operativo de 0.17 centavos. Por el contrario, en el año 2022 existió un deterioro del 4% en la eficiencia operativa, porque el margen operativo correspondió al 13%, por lo tanto, por cada dólar de ventas la finca obtuvo un beneficio de 0.13 centavos.

Rentabilidad del Activo: El beneficio obtenido por la Finca San Pedro en el año 2021 fue del 19% en concordancia con el total de activos, esto indica que se utilizaron eficientemente los recursos de la empresa para generar ganancias. Ahora bien, en el año 2022 el indicador de Rentabilidad del Activo correspondió al 9%, lo que significa una reducción del 10% en beneficios del total de activos en comparación con el periodo anterior.

Rentabilidad del Patrimonio: El margen de beneficio de la Finca San Pedro correspondió a 19% en relación al capital de la empresa, esto significa una eficiencia en el uso del patrimonio para generar utilidades. Sin embargo, en el año 2022 el indicador de rentabilidad del patrimonio fue de 9%, es decir, existió una disminución del 10% en las ganancias obtenidas en concordancia con el capital de la Finca.

CAPITULO V

5.1 CONCLUSIONES

El Proyecto de Integración Curricular tuvo como objetivo determinar la incidencia de la variación de los Ingresos Financieros en la rentabilidad de la Finca San Pedro en los periodos 2021 y 2022, una vez culminado el trabajo se obtuvieron las siguientes conclusiones:

- En virtud de lo estudiado, concluimos que la Finca San Pedro obtiene sus ingresos financieros a través de la venta de cajas de banano. En el año 2021, los ingresos por ventas alcanzaron los \$366,162.40, mientras que en el año 2022 fueron de \$230,846.73, lo que representa una disminución del 37% o \$135,315.67 menos en comparación con el año anterior.
- Dentro del análisis de la variaciones de Ingresos, se observó una fluctuación significativa en los ingresos financieros operativos de la finca San Pedro entre los periodos 2021 y 2022. Estos cambios se deben a la inestabilidad en el precio del banano durante el 2022, ya que se vendió la cosecha sin un acuerdo por escrito, además de una reducción en la producción causada por la plaga de la sigatoka amarilla y las condiciones climáticas.
- Con respecto a la rentabilidad, la finca San Pedro experimentó una disminución en sus márgenes de beneficio: margen bruto, margen neto, margen operacional, ROA y ROE durante el año 2022. Aunque los resultados aún son favorables, se observa una disminución del 4 al 10% en los indicadores de rentabilidad.

5.2 RECOMENDACIONES

- ✓ **Diversificar las fuentes de ingresos:** Se recomienda a la finca San Pedro cultivar otros productos, como el plátano, para reducir su dependencia del banano y protegerse contra fluctuaciones de precios y condiciones climáticas adversas. Además, se sugiere examinar los gastos operativos y buscar alternativas más económicas o eficientes para aumentar la rentabilidad.

- ✓ **Establecer contratos de compraventa:** Mantener contratos de compra con su principal cliente, Expoagmar S.A, ayudará a la finca San Pedro a asegurar un precio estable y justo, reduciendo el riesgo de variaciones de precios y generando estabilidad en los ingresos financieros. Estos acuerdos pueden incluir cláusulas de protección ante desastres naturales u otras circunstancias imprevistas.

- ✓ **Implementar medidas de control de plagas:** La plaga de la sigatoka amarilla y las condiciones climáticas adversas afectaron negativamente la producción de la finca San Pedro. Es necesario implementar medidas efectivas de control de plagas y monitorear de cerca las condiciones climáticas. Esto implica el uso de productos fitosanitarios adecuados, técnicas de manejo integrado de plagas y prácticas agrícolas sostenibles para optimizar la producción y mitigar los efectos del clima.

REFERENCIAS

1. Aguirre, C., Barona, C., & Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: Análisis empírico en una empresa Industrial - [Revista De Investigación Valor Contable, Universidad Peruana Unión]. 2. Obtenido de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396
2. Arbóleda, M. (2021). Breve introducción a los conceptos de oferta, demanda y mercado. *Icesi Economics*, 15. Obtenido de <https://www.icesi.edu.co/departamentos/images/depa...-demanda-mercado.pdf>
3. Arrieta, M., & Villanueva, J. (2019). *La importancia de medir la rentabilidad económica y financiera en las empresas comerciales de la ciudad trujillo - Perú [Trabajo de investigación, Universidad Central del Norte]*. Repositorio.upn.edu.pe. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11537/15148>
4. Chalen, I., Nieves, P., & Marco, S. (2023). Guerra Rusia-Ucrania: Incidencia en los cobros de las exportaciones bananeras. *Polo del Conocimiento*, 3-4. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/download/5301/12968>
5. Chusín, A. L. (2023). *Factores que afectan la competitividad de las exportaciones de banano - Ambato [Proyecto de Investigación, Universidad Técnica de Ambato]*. Obtenido de Repositorio.uta.edu.ec: [https://repositorio.uta.edu.ec: https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/37963](https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/37963)
6. Ecorfan. (2017). Revista de Negocios & Pymes. *Ecorfan- Spain*, 3(10), 12. Obtenido de https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol3num10/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V3_N10.pdf
7. Flores, M. (2021). *Reconocimiento de Ingresos y Rentabilidad en las empresas operadoras de residuos sólidos - Lima Sur 2021 - Perú [Tesis. Universidad Peruana de las Américas]*. Repositorio.ulasamericas.edu.pe, Lima. Obtenido de

http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2658/1.TESIS%20FINAL_%20FLORES%20HUYHUA%20MELANY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

8. Fontalvo, T., De la Hoz, E., & Morelos, J. (2018). *La productividad y sus factores: incidencia en el mejoramiento organizacional - [Tesis, Universidad de Cartagena]*. Scielo.org.co. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/diem/v16n1/1692-8563-diem-16-01-00047.pdf>
9. Fresh Plaza. (2023). Las exportaciones de banana de Ecuador descienden un 12,16% en 2022. *Fresh Plaza*. Obtenido de <https://www.freshplaza.es/article/9498779/las-exportaciones-de-banana-de-ecuador-descienden-un-12-16-en-2022/>
10. Gallardo, & Eliana. (2017). *Metodología de la Investigación - Huancayo [Manual autoformativo interactivo, Universidad Continental]*. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf
11. Herrera, M. (2022). *Costos de producción para mejorar la rentabilidad de la empresa delicias del norte Lsd juntos Sac, Chota 2021 - Chota [Tesis, Universidad Señor de Sipán]*. Repositorio.uss.edu.pe. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12802/9976>
12. Imaicela, R., Curimilma, O., & López, K. (2019). Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las empresas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.pdf>
13. Instituto Nacional de Estadísticas. (2018). Obtenido de <https://www.ine.gov.cl/ine-educ/definiciones-estadisticas/poblacion/que-es-poblacion>
14. Lalangui, M., Eras, R., & Burgos, J. (2018). *Costos de producción: estimación y proyección de ingresos*. Redes 2017.

15. León, J., Espinosa, M., Carvajal, H., & Quezada, J. (2023). Análisis de la producción y comercialización de banano en la Provincia del Oro en el periodo 2018-2022. *Revista Multidisciplinar*, 6.
16. León, L., Baquero, E., & Villa, J. (2020). Incidencia de los Ingresos en la producción de banano, cantón Santa Rosa. *Enlace Universitario*, 2-9. Obtenido de <https://enlace.ueb.edu.ec/index.php/enlaceuniversitario/article/view/123/175>
17. Macaroff, A., Herrera, S., Chuquimarca, S., Ávila, V., Orozco, H., Polo, P., . . . Llerena, M. (2022). *Estado de Banano en Ecuador, acumulación, desigualdad y derechos laborales*. Quito: Akroty-estudio creativo.
18. Milbort, T. (2020). *Efectos del cambio climático en la productividad del banano orgánico en el Valle del Chira – Sullana - Piura - [Trabajo de investigación de Máster en Agronegocios, Universidad de Piura]*. Piura.udep.edu.pe. Obtenido de <https://hdl.handle.net/11042/4772>
19. Ministerio de Agricultura y Ganadería. (29 de Octubre de 2022). Acuerdo Ministerial 057. Quito: Ministerio de Agricultura y Ganadería. Obtenido de <https://www.agricultura.gob.ec/wp-content/uploads/2021/10/057-2021oct.pdf>
20. Ministerio de Comercio Exterior. (2017). *Informe sector bananero ecuatoriano*. Quito: Ministerio de Comercio Exterior.
21. Molina, L., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. 5(1), 3. Obtenido de <https://doi.org/10.24133/sigma.v5i01.1202>
22. Ordoñez, I., & Ordoñez, K. (2018). *Diseño de Control Interno para ingresos y egresos por servicios prestados de la sociedad QNS en la ciudad de Guayaquil - [Tesis, Universidad de*

Guayaquil]. Repositorio Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37286>

23. Primicias.ec. (17 de Septiembre de 2022). *Primicias.ec*. Obtenido de <https://www.primicias.ec/noticias/economia/banano-ecuatoriano-recuperacion-exportaciones-rusia/>

24. Ramos, X. (29 de Diciembre de 2022). Dinamismo comercial entre Ecuador y Rusia está en declive debido al conflicto de ese país con Ucrania, el banano es uno de los principales productos de exportación afectados. *El Universo*.

25. Santamaría, J. (2021). *Análisis económico de los costos de producción de banano orgánico de una finca en república dominicana - Turrialba*[Tesis de Maestría, Centro Agronómico Tropical de Investigación y Enseñanza]. Obtenido de <https://repositorio.catie.ac.cr/handle/11554/11146>

26. Trujillo, D., Pereira, S., & Torres, G. (2021). Factores que afectan la variación de los ingresos FOB por exportación de banano y plátano ecuatoriano. *Economía y Negocios UTE*, 9. Obtenido de <https://doi.org/10.29019/eyn.v12i1.902>

27. Villasmil, M., Reyes, J., & Socorro, C. (2020). Tipos de rentabilidad: consecuencias de una eficiente gestión estratégica de costos en empresas manufactureras del plástico. Dspace.tdea.edu.co. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/1074>

28. Yáñez, J. (2015). *Los Ingresos Económicos y la Rentabilidad en la Empresa Edurecer Cia. Ltda. Campus Ambato en el periodo 2014 - [Tesis, Universidad Técnica de Ambato]*. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/18272>

ANEXO #1: RUC DE LA EMPRESA

SRI en línea

🏠 > RUC > Consulta

Consulta de RUC

RUC: 1200077244001 Razón social: VERA SANCHEZ SOTICO

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO** CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS.

Contribuyente fantasma: NO Contribuyente con transacciones inexistentes: NO

PERSONA NATURAL	GENERAL	
SI	SI	NO
1990-01-10	2019-05-17	

[Ocultar establecimientos](#)

Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001		LOS RIOS / BABA / ISLA DE BEJUCAL / S/N	ABIERTO

Establecimientos adicionales:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
002		LOS RIOS / BABA / ISLA DE BEJUCAL / S/N	ABIERTO

[Nueva consulta](#)

ANEXO #2: CARTA DE AUTORIZACIÓN

CARTA DE AUTORIZACIÓN:

Isla de Bejucal, 19 de Septiembre del 2023

Señores.

Universidad Técnica de Babahoyo

Facultad de Administración Finanzas e Informática

Asunto: **AUTORIZACION PARA LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR CON EL TEMA: "VARIACIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN PEDRO DE SOTICO VERA SÁNCHEZ PERIODOS 2021 - 2022 ISLA DE BEJUCAL".**

Por medio del presente yo **SOTICO VERA SÁNCHEZ**, con Numero de Cedula 120007724-4 Representante legal de la empresa "Finca San Pedro", dejó expresa autorización a el estudiante Sr. **SÁNCHEZ RODRÍGUEZ ERWIN EDUARDO**, con Numero de Cedula 125002140-7, para que recepte e interprete la Información financiera de la Institución para la ejecución de su Proyecto de Integración Curricular titulado: **VARIACIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA "SAN PEDRO" DE SOTICO VERA SÁNCHEZ PERIODOS 2021 - 2022 ISLA DE BEJUCAL.**

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, el portador del documento puede hacer uso de la información conveniente a sus intereses académicos, sin que esto ocasione perjuicio a la empresa.

Atentamente:

Sotico Vera S.

Sr. Sotico Vera Sánchez

Ci: 120007724-

FINCA "SAN PEDRO"
De: Sotico Vera
Ruc: #1200077244001

ANEXO #3: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021

VERA SANCHEZ SOTICO ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DE 2021

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTES		13.487,01
311 BANCOS	2.620,00	
332 INVENTARIO	7.205,60	
328 CREDITO TRIBUTARIO	3.661,41	
ACTIVO NO CORRIENTE		273.081,85
ACTIVO FIJO		56.952,54
353 MUEBLE Y ENSERES	620,00	
356 EQUIPO DE COMPUTO	420,50	
351 INMUEBLES	10.000,00	
354 MAQUINARIA, EQUIPO Y INSTALACIONES	17.025,00	
357 VEHICULO, EQUIPOS DE TRANSPORTE	77.485,00	
360 OTRAS PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS	750,00	
361 DEPRECIACIONES DE PROPIEDADES, PLANTAS Y EQ	(49.347,96)	
FIJO NO DEPRECIABLE		216.129,31
350 TERRENO	180.629,31	
370 PLANTACIONES	35.500,00	
TOTAL ACTIVO		286.568,86
PASIVO		
PASIVO CORRIENTES		3.205,50
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
513 CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	3.205,50	
526 15% PARTICIPACIONES TRABAJADORES	-	
525 22% IMPUESTO A LA RENTA	-	
TOTAL PASIVO		3.205,50
PATRIMONIO		
598 PATRIMONIO	283.363,36	
TOTAL DEL PATRIMONIO		283.363,36
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		286.568,86


 TELMO PAZMINO MIRANDA
 CONTADOR
 RUC. 120533495001


 VERA SANCHEZ SOTICO
 PROPIETARIA
FINCA "SAN PEDRO"
De: Sotico Vera
Ruc: #1200077244001

ANEXO #4: ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 2021

VERA SANCHEZ SOTICO ESTADO DE RESULTADOS INTERGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021		
RUBROS		
CODIGO	INGRESOS	366.162,40
	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	366.162,40
6021	VENTAS	366.162,40
	COSTO DE VENTA	24.911,30
7010	INVENTARIO INICIAL	600,00
7011	SUMINISTROS Y MATERIALES	31.516,90
7041	INVENTARIO FINAL	7.205,60
	UTILIDAD BRUTA EN VENTA	341.251,10
	GASTOS OPERACIONALES	278.392,38
7131	MANO DE OBRA	30.916,90
7171	HONORARIOS Y OTROS PAGOS	207.599,00
7162	HONORARIOS PROFESIONALES	350,00
7191	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	735,76
7201	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	9.512,35
7211	PROMOCION Y PUBLICIDAD	-
7491	DEPRECIACIONES	-49.347,96
	INSUMOS AGRICOLAS	21.650,32
7221	SUMINISTROS, MATERIALES Y REPUESTOS	15.305,54
7231	SERVICIO DE TRANSPORTE	880,00
7481	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	3.294,32
7582	SERVICIOS BASICOS	1.848,36
7141	BENEFICIOS SOCIALES	2.576,41
7151	APORTE PATRONAL	3.539,99
7601	PAGOS POR OTROS BIENES	10.256,15
7591	PAGOS POR OTROS SERVICIOS	19.275,25
	UTILIDAD EN EL EJERCICIO	62.858,72
	15% DE UTILIDAD A TRABAJADORES	9.428,81
	UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	53.429,91


 TELMO PAZMINO MIRANDA
 CONTADOR
 1205334954
 REG. NAC. 050165

Sotico Vera S.
 VERA SANCHEZ SOTICO
 PROPIETARIO
FINCA "SAN PEDRO"
De: Sotico Vera
Ruc: #1200077244001

ANEXO #5: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2022

VERA SANCHEZ SOTICO ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTES		8.634,15
311 BANCOS	2.120,00	
332 INVENTARIO	4.200,00	
328 CREDITO TRIBUTARIO	2.314,15	
ACTIVO NO CORRIENTE		268.097,36
ACTIVO FIJO		51.968,05
353 MUEBLE Y ENSERES	620,00	
356 EQUIPO DE COMPUTO	420,50	
351 INMUEBLES	10.000,00	
354 MAQUINARIA, EQUIPO Y INSTALACIONES	17.025,00	
357 VEHICULO, EQUIPOS DE TRANSPORTE	77.485,00	
360 OTRAS PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS	750,00	
361 DEPRECIACIONES DE PROPIEDADES, PLANTAS Y EQ	(54.332,45)	
FIJO NO DEPRECIABLE		216.129,31
350 TERRENO	180.629,31	
370 PLANTACIONES	35.500,00	
TOTAL ACTIVO		276.731,51
PASIVO		
PASIVO CORRIENTES		2.205,50
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
513 CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	2.205,50	
526 15% PARTICIPACIONES TRABAJADORES	-	
525 22% IMPUESTO A LA RENTA	-	
TOTAL PASIVO		2.205,50
PATRIMONIO		
598 PATRIMONIO	274.526,01	
TOTAL DEL PATRIMONIO		274.526,01
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		276.731,51


 TELMO PAZMINO MIRANDA
 CONTADOR
 RUC. 120533495001

Sotico Vera S.
 VERA SANCHEZ SOTICO
 PROPIETARIA
FINCA "SAN PEDRO"
De: Sotico Vera
Ruc: #1200077244001

ANEXO #6: ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 2022

VERA SANCHEZ SOTICO ESTADO DE RESULTADOS INTERGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022		
RUBROS		
CODIGO	INGRESOS	230.846,73
	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	230.846,73
6021	VENTAS	230.846,73
	COSTO DE VENTA	27.226,66
7010	INVENTARIO INICIAL	750,00
7011	SUMINISTROS Y MATERIALES	30.676,66
7041	INVENTARIO FINAL	4.200,00
	UTILIDAD BRUTA EN VENTA	203.620,07
	GASTOS OPERACIONALES	173.697,41
7131	MANO DE OBRA	29.926,66
7171	HONORARIOS Y OTROS PAGOS	112.020,72
7162	HONORARIOS PROFESIONALES	2.438,31
7191	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.287,13
7201	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	9.178,42
7211	PROMOCION Y PUBLICIDAD	-
7491	DEPRECIACIONES	-54.332,45
	INSUMOS AGRICOLAS	19.476,07
7221	SUMINISTROS, MATERIALES Y REPUESTOS	24.525,92
7231	SERVICIO DE TRANSPORTE	1.155,00
7481	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	2.528,39
7582	SERVICIOS BASICOS	560,02
7141	BENEFICIOS SOCIALES	2.493,89
7151	APORTE PATRONAL	3.426,60
7341	INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,25
7601	PAGOS POR OTROS BIENES	5.959,36
7591	PAGOS POR OTROS SERVICIOS	13.051,12
	UTILIDAD EN EL EJERCICIO	29.922,66
	15% DE UTILIDAD A TRABAJADORES	4.488,40
	UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	25.434,26


 TELMO PAZMIÑO MIRANDA
 CONTADOR
 1205334954
 REG. NAC. 050165


 VERA SANCHEZ SOTICO
 PROPIETARIO

INCA "SAN PEDRO"
De: Sotico Vera
 RUC: #1200077244001

ANEXO #7: MATRIZ DE CONSISTENCIA:

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN	RESULTADOS	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES		
Variación de los Ingresos Financieros y su incidencia en la Rentabilidad de la Finca San Pedro de Sotico Vera Sánchez periodos 2021 y 2022 Isla de Bejucal	¿De qué manera influye la variación de Ingresos Financieros en la rentabilidad de la Finca San Pedro en los periodos 2021 - 2022?	GENERAL: Determinar la incidencia de la variación de los Ingresos Financieros en la rentabilidad de la Finca San Pedro.	La variación de los ingresos financieros de tipo operativo influye significativamente en la rentabilidad de la Finca San Pedro.	Independiente Ingresos Financieros	Contratos	Tipos de Investigación. Exploratoria y Descriptiva	Población. La población a estudiar en el Proyecto de Integración curricular corresponde a los documentos contables y financieros de la Finca San Pedro.	Técnicas: Observación Directa Entrevista	En virtud de lo estudiado, concluimos que la Finca San Pedro obtiene sus ingresos financieros a partir de la comercialización de cajas de banano	La Finca San Pedro ha experimentado una disminución de \$135.315,67 en sus ingresos durante el año 2022, esto representa una reducción del 37% en comparación con el año anterior.	Se recomienda considerar el cultivo de otros productos como el plátano para diversificar la fuente de ingresos, además se sugiere examinar los gastos operativos para buscar alternativas más económicas o eficientes que permitan incrementar los márgenes de rentabilidad.		
		ESPECÍFICOS: Identificar los ingresos de la Finca San Pedro en los periodos 2021 y 2022 para conocer su situación financiera.		Dependiente La Rentabilidad	Estados Financieros							Diseño de Investigación. No experimental	Muestra: Corresponde a los registros financieros de la finca San Pedro correspondiente a los periodos estudiados.
						Analizar las Variaciones de ingresos en la Finca San Pedro en los periodos 2021 y 2022 para determinar su repercusión en la rentabilidad.	Indicadores de Rentabilidad	Unidad de Estudio La finca San Pedro propiedad del Sr. Sotico Vera Sánchez					
		Evaluar la incidencia de la variación de los ingresos financieros en la rentabilidad de la Finca San Pedro en los periodos 2021 y 2022, mediante la aplicación de indicadores financieros de rentabilidad para establecer conclusiones y recomendaciones pertinentes.											

ANEXO #8: OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM/INSTRUMENTO
Independiente Ingresos Financieros	Son las fuentes de dinero percibidos por la realización de actividades empresariales.	Contratos	Cajas de Banano vendidas	Revisión Documental
		Estados Financieros	Ingresos percibidos	Revisión Documental
Dependiente La Rentabilidad	La rentabilidad determina la capacidad para generar beneficios económicos.	Estados Financieros	Ratios Financieros	Fórmulas Financieras
		Estados Financieros	Indicador de Rentabilidad	Fórmulas Financieras

ANEXO #9: GUIA DE OBSERVACIÓN:

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO				
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA				
PROYECTO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR				
GUÍA DE OBSERVACIÓN:				
NOMBRE DE LA EMPRESA:			FINCA SAN PEDRO	
NOMBRE DEL OBSERVADOR:			ERWIN SÁNCHEZ RODRIGUEZ	
ÁREA A EVALUAR:			ÁREA FINANCIERA	
N°	ASPECTOS A EVALUAR	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	Las ventas de las cajas de banano se realizan al contado			
2	Las ventas de las cajas de banano se realizan a Crédito			
3	La Finca cuenta con un sistema para registrar los ingresos			
4	Se registran las ventas de cajas de banano			
5	La Finca vende el rechazo de las cajas de banano			
6	Existe actualmente un contrato de compraventa para la producción de banano			
7	Los ingresos financieros disminuyeron en el año 2022			
8	En el contrato se establecía el precio mínimo de venta.			
9	Existió un cambio significativo en el precio de venta de cajas de banano del 2021 al 2022			
10	Ha disminuido la producción de racimos de banano			
11	Se realizan retenciones en las ventas de cajas de banano			
12	Han existido incrementos en los costos de producción			
13	Se realiza un análisis de variación de ingresos en la Finca			
14	Se realiza un análisis de rentabilidad al finalizar el periodo.			
15	Existió un incremento en la utilidad en el año 2022			

ANEXO #10: GUIA DE ENTREVISTAS:

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
PROYECTO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

GUÍA DE ENTREVISTA

TEMA: VARIACIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN PEDRO DE SOTICO VERA SÁNCHEZ PERIODOS 2021 Y 2022 ISLA DE BEJUCAL

ENTREVISTA DIRIGIDA A: PROPIETARIO DE LA FINCA SAN PEDRO

- 1. ¿Cómo inicio su negocio familiar?**
- 2. ¿Cuál es la principal fuente de ingresos en su negocio?**
- 3. ¿Qué variedades de banano produce?**
- 4. ¿Cuántas cajas de banano se producen semanalmente?**
- 5. ¿Cuánto le cuesta a su empresa producir una caja de Banano?**
- 6. ¿A qué precio se vendió la cosecha del 2021?**
- 7. ¿A qué precio se vendió la cosecha del 2022?**
- 8. ¿De qué manera los conflictos internacionales afectan los ingresos?**
- 9. ¿Cuáles son los principales inconvenientes que presenta en su actividad comercial?**
- 10. ¿Quién es su principal cliente?**
- 11. ¿Cuáles fueron las principales causas de la variación de precios?**
- 12. ¿Alcanza usted a satisfacer sus necesidades con los ingresos de acuerdo al precio de banano?**
- 13. ¿Qué efectos tuvo las condiciones climáticas en su producción?**
- 14. ¿Cuál es la rentabilidad de su negocio?**
- 15. ¿Cuáles son sus principales gastos financieros?**

Entrevistador:

.....

Entrevistado:

.....

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
PROYECTO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

GUÍA DE ENTREVISTA

TEMA: VARIACIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN PEDRO DE SOTICO VERA SÁNCHEZ PERIODOS 2021 Y 2022 ISLA DE BEJUCAL

ENTREVISTA DIRIGIDA A: SECRETARIA DE LA FINCA SAN PEDRO

1. ¿Qué problemas ha generado la variaciones de precio del banano?
2. ¿Cómo se venden las cajas de Banano?
3. ¿Quién es el principal comprador de la Finca?
4. ¿La ventas de caja de banano se realizan al contado?
5. ¿Existe un acuerdo actualmente que regule el precio mínimo de la caja de banano?
6. ¿De cuantos trabajadores fijos dispone la Finca?
7. ¿Afectó la inestabilidad del precio del banano en las remuneraciones de los colaboradores?
8. ¿Quién es el responsable del Área administrativa de la Finca?
9. ¿Cuáles son las actividades administrativas de la Finca?
10. ¿Quién es el responsable del Área Operativa de la Finca?
11. ¿Cuáles son las actividades operativas de la Finca?
12. ¿Considera usted que es necesario evaluar la rentabilidad de la Finca?
13. ¿Cree usted que se debe analizar la situación financiera de la Finca?
14. ¿Cuáles son los riesgos a los que está expuesto el negocio?
15. ¿Tienen planes de contingencia para los posibles riesgos?

Entrevistador:

.....

Entrevistado:

.....

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
PROYECTO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

GUÍA DE ENTREVISTA

TEMA: VARIACIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN PEDRO DE SOTICO VERA SÁNCHEZ PERIODOS 2021 Y 2022 ISLA DE BEJUCAL

ENTREVISTA DIRIGIDA A: CONTADOR DE LA FINCA SAN PEDRO

1. **¿Ha realizado un análisis de la situación financiera de la empresa?**
2. **¿Dentro de la empresa existe una estabilidad financiera?**
3. **¿Con que frecuencia analiza los indicadores financieros?**
4. **¿Cuáles ratios financieros ha revisado?**
5. **¿Con que frecuencia revisa los estados financieros?**
6. **¿Cómo ha afectado los conflictos internacionales a la utilidad de la Finca?**
7. **¿De qué manera ha incidido la variación de ingresos financieros en la utilidad de la Finca?**
8. **¿Qué efectos tuvo las condiciones climáticas en la productividad?**
9. **¿Cuál fue el nivel de rentabilidad en el año 2021?**
10. **¿Cuál fue el nivel de rentabilidad en el año 2022 en comparación con el año 2021?**
11. **¿A cuánto ascendieron las ventas de cajas de banano?**
12. **¿Cuáles son sus principales costos de Producción?**
13. **¿Cuáles son los principales gastos administrativos?**
14. **¿Cuáles son los principales gastos operativos?**
15. **¿Cómo ha incidido los márgenes de beneficio en el desenvolvimiento de la empresa?**

Entrevistador:

.....

Entrevistado:

.....

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
PROYECTO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

GUÍA DE ENTREVISTA

TEMA: VARIACIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN PEDRO DE SOTICO VERA SÁNCHEZ PERIODOS 2021 Y 2022 ISLA DE BEJUCAL

ENTREVISTA DIRIGIDA AL: ADMINISTRADOR DE LA FINCA SAN PEDRO

1. ¿Qué tipo de caja de banano producen?
2. ¿Cuántas cajas de banano se producen mensualmente?
3. ¿En qué meses se producen más cajas de banano?
4. ¿En qué meses se produce la menor cantidad de cajas de banano?
5. ¿Cuál fue el precio de venta más alto en el año 2022?
6. ¿Cuál fue el precio mínimo de venta en el año 2022?
7. ¿De qué manera afecta la inestabilidad del precio de la caja de banano en la actividad agrícola?
8. ¿Cuáles fueron las principales consecuencias de los conflictos internacionales en la Finca?
9. ¿Cuáles son las principales plagas que afectan el banano?
10. ¿Cada que tiempo realizan la asistencia técnica del control de las plagas?
11. ¿Cómo ha afectado las plagas en la productividad de la Finca?
12. ¿Cómo afectan las condiciones climáticas en la producción de racimos de banano?
13. ¿Tiene usted estructurado un plan estratégico de desarrollo de la Finca?
14. ¿La empresa ha crecido en los últimos años?
15. ¿Cómo visualiza a la Finca en 5 años?

Entrevistador:

.....

Entrevistado:

.....