



Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), julio-agosto 2026,
Volumen 10, Número 4.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i4

APLICACIÓN DE LOS COSTOS DE PRODUCCIÓN VERSUS RENTABILIDAD EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR BANANERO

**APPLICATION OF PRODUCTION COST VERSUS
PROFITABILITY IN SMALL BUSINESSES IN THE BANANA
SECTOR.**

Edinson Rafael Paucar Gaona
Universidad Técnica de Machala.

Jeremy Alex Zhigue Loja
Universidad Técnica de Machala.

Margot Isabel Lalangui Balcazar
Universidad Técnica de Machala.

Aplicación de los costos de producción versus rentabilidad en las pequeñas empresas del sector bananero

Edinson Rafael Paucar Gaona¹paucaredin2004@gmail.com<https://orcid.org/0009-0005-2099-2347>Universidad Técnica de Machala.
Ecuador**Jeremy Alex Zhigue Loja**jerzhi27@gmail.com<https://orcid.org/0009-0006-7292-2997>Universidad Técnica de Machala.
Ecuador**Margot Isabel Lalangui Balcazar**mlalangui@utmachala.edu.ec<https://orcid.org/0000-0003-0281-7252>Universidad Técnica de Machala.
Ecuador

RESUMEN

El presente estudio analizo la aplicación de los costos de producción y su incidencia en la rentabilidad de las pequeñas empresas bananeras de la provincia de El Oro, con el objetivo de determinar como la gestión de costos afecta el desempeño financiero y la competitividad empresarial. Para ello, se desarrolló una investigación de enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y correlacional, mediante un diseño no experimental transversal. Los datos se obtuvieron de los estados financieros y de las notas a los estados financieros de empresas dedicadas al cultivo de banano y plátano; posteriormente, tras un proceso de depuración y verificación de la disponibilidad de datos, se selecciono una muestra de siete empresas. El análisis comprendió estadística descriptiva, el calculo de indicadores de rentabilidad (margen EBITDA, margen operativo, margen bruto, margen neto, ROA y ROE) y el coeficiente de correlación de Pearson para evaluar la relación entre la aplicación de los costos y los resultados financieros. Los resultados evidenciaron que el 73,68% de las empresas controla los costos por áreas operativas, mientras que solo el 5,26% elabora formalmente el estado de costos, observándose una mejor utilización de activos y patrimonio cuando la gestión de costos es más estructurada.

Palabras Clave: Control; gestión; costes; producción; pequeña empresa

¹ Autor principal

Correspondencia: paucaredin2004@gmail.com

Application of production cost versus profitability in small businesses in the banana sector.

ABSTRACT

This study analyzed the application of production costing and its impact on the profitability of small banana-producing companies in El Oro Province, with the objective of determining how cost management affects financial performance and business competitiveness. To achieve this, a quantitative, descriptive, and correlational research approach was employed using a cross-sectional, non-experimental research design. Data were collected from the financial statements and accompanying notes of companies engaged in banana and plantain cultivation. Following a data screening and verification process, a final sample of seven companies was selected. The analysis included descriptive statistics, profitability indicators (EBITDA margin, operating margin, gross profit margin, net profit margin, return on assets [ROA], and return on equity [ROE]), and the Pearson correlation coefficient to assess the relationship between the application of production costing and financial performance. The results revealed that 73.68% of the companies monitored production costs by operational areas, whereas only 5.26% formally prepared a cost statement. Furthermore, companies with more structured cost management practices demonstrated more efficient utilization of their assets and shareholders' equity.

Keywords: Control; management; costs; production; small business

Artículo recibido 20 mayo 2026

Aceptado para publicación: 20 junio 2026



INTRODUCCIÓN

Según Cuzco et al. (2021), la industria bananera es uno de los sectores más productivos de Ecuador, ya que contribuye a la economía del país mediante la creación de empleos y el aumento del PIB del país. El banano destaca entre los dos productos con mayor participación de las exportaciones del país, situación que le ha permitido consolidarse como uno de los sectores de la balanza comercial no petrolera más sólidos en la última década (Ulloa-Barre et al., 2021).

El desempeño del sector bananero en la actualidad lo ha posicionado como uno de los productos agrícolas predominantes de la balanza comercial no petrolera (Ulloa-Barre et al., 2021), reflejando en el último año el 2% del PIB total y el 35% del PIB agrícola del país (Chuquirima et al., 2021). Esta contribución refleja la dependencia estructural de la economía agrícola ecuatoriana respecto a este cultivo, lo que convierte al sector en un factor determinante para la estabilidad y crecimiento económico nacional (Motoche et al., 2021). Para el año 2024 el valor de las exportaciones no petroleras ascendió a USD 24.849 millones de dólares, del cual el banano se consolidó con un monto de USD 3.656 millones que concentra una participación del 14,71% dentro de los productos no petroleros de exportación (Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca, 2025).

Desde un enfoque social, la actividad bananera aporta significativamente al desarrollo de las comunidades mediante la generación de empleo directo e indirecto, especialmente en las zonas rurales del país. La vasta superficie cultivada, que supera las 200 mil hectáreas, requiere una gran cantidad de mano de obra en las distintas etapas del proceso productivo, desde el cultivo hasta la cosecha y la comercialización. Esta característica convierte al sector bananero en un motor de crecimiento económico local y una fuente de sustento para las familias en provincias de alta producción como El Oro (Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversión y Pesca, 2020)

Desde una perspectiva empresarial, la competitividad en el mercado depende en gran medida de la eficiencia en la gestión interna de los recursos, especialmente en sectores productivos donde los costos representan un factor determinante para la sostenibilidad y permanencia de las organizaciones. De acuerdo con Erreyes et al. (2020), la capacidad de gestionar y supervisar los costos que se generan durante el proceso productivo es un factor clave para determinar la competitividad de las pequeñas empresas exportadoras de banano. Esto facilita que se logren niveles más altos de productividad y una

mejor utilización de los recursos disponibles. De manera complementaria, Buckner (2021) y Ditkaew et al. (2021) consideran que la gestión estratégica de costos se ha consolidado como una herramienta administrativa moderna orientada a disminuir costos operativos y mejorar los beneficios empresariales dentro de mercados altamente competitivos. Con base en estas posturas, se puede sostener que el control eficiente de los costos de producción no solo favorece la rentabilidad empresarial, sino que también fortalece la competitividad organizacional, debido a que permite optimizar procesos, mejorar el desempeño operativo y generar mayores ventajas frente a la competencia.

De acuerdo con Maldonado Correa et al. (2023), las pequeñas empresas bananeras de la provincia de El Oro presentan dificultades para llevar una gestión adecuada de sus costos de producción. Este problema se origina en las limitaciones que existen al momento de asignar y evaluar los costos en cada una de las etapas del proceso productivo, situación que se ve agravada por restricciones de tipo económico, deficiencias técnicas y la ausencia de personal con formación especializada en el área.

En esta situación, se vuelve fundamental examinar con mayor detalle la manera en que las pequeñas empresas del sector bananero manejan sus costos y qué relación guarda con sus rendimientos obtenidos, ya que como lo explica Cabrera (2018, como se citó en Ventocilla-Cerrón et al., 2024), determinó que un manejo deficiente y un control inadecuado de los costos de producción pueden impactar en gran medida la rentabilidad y la viabilidad económica de estas compañías.

Por esta razón, el presente estudio da respuesta a la siguiente pregunta: ¿Cómo influye la aplicación de los costos de producción en la rentabilidad de las pequeñas empresas bananeras en el Oro? Con base en este cuestionamiento, el artículo analiza la aplicación de los costos de producción y detalla su incidencia en la rentabilidad de las pequeñas empresas del sector bananero, mediante el estudio de los estados financieros de distintas empresas, empleando indicadores financieros para su evaluación. Con la finalidad de recabar datos y examinar información acerca de la conexión que existe entre el manejo de costos y los resultados económicos que logran estas empresas para brindar información que aporte a identificar factores que puedan ayudar a mejorar su rendimiento financiero y su capacidad competitiva.

CONTABILIDAD DE COSTOS

Como una disciplina específica de la ciencia contable, la contabilidad de costos comprende una rama especializada de la contabilidad que se caracteriza por recopilar, registrar y evaluar los costos



consumidos en las actividades de producción y prestación de servicios. De igual manera, esta área del conocimiento permite controlar los recursos y capitales que las compañías agroindustriales destinan durante el desarrollo de sus actividades productivas, proporcionando al final datos precisos acerca del costo completo de producción (Nieto et al., 2022).

Según Soto y Falconí (2022), la contabilidad de costos es una parte muy importante dentro de la contabilidad estratégica, porque no solo se encarga de obtener información financiera sobre los costos, sino que también es una herramienta clave para ayudar a planear y controlar la empresa a largo plazo. Es decir, la contabilidad de costos hace posible comprender cuánto cuesta producir. Es en este punto donde se hacen los presupuestos, se estiman los desembolsos de operación, se estudia si los productos son beneficiosos, se examina las diferencias entre lo esperado y lo logrado, y se miden los costos de inversiones futuras, entre otras cosas.

COSTOS

Desde una visión corporativa, los costos integran un instrumento estratégico fundamental para la gestión organizacional en contextos competitivos, ya que permiten optimizar el uso de recursos y mejorar la competitividad. La gestión pertinente de los costos proporciona el reconocimiento de aspectos estratégicos determinantes de la cadena de valor y favorece el posicionamiento estratégico, fortaleciendo las ventajas competitivas sostenibles. En palabras de Langui y Meleán (2022), la gestión de costos apoya al proceso de toma de decisiones gerenciales y fomenta a las empresas a sostener su nivel de competencia en mercados de constante transformación.

Según Luna et al. (2021), considera que se evidencia un nexo significativo entre los costos y la competitividad empresarial, la cual corresponde a que una gestión eficaz de los costos permite a las organizaciones preservar su estabilidad en el mercado y adaptarse a las variaciones del entorno. Esta gestión no solo facilita el control de recursos, además de fortalecer la capacidad de diferenciación empresarial y promueve la flexibilidad organizacional necesaria para ofrecer productos competitivos en mercados internos y externos, contribuyendo así al sostenimiento del liderazgo en entornos comerciales exigentes.

COSTOS DE PRODUCCIÓN

El término costos de producción se vuelve imprescindible de definir cuando nos adentramos al contexto de las empresas productoras, ya que estos costos cumplen un rol fundamental dentro de las empresas con lo cual Casanova et al. (2021), proyecta a los costos de producción como un cúmulo de recursos financieros, materiales, mano de obra y operativos que una empresa emplea para elaborar un bien o proporcionar un servicio (p. 305). A razón de esto decimos que los costos de producción son los desembolsos realizados por la empresa destinados a asegurar la cadena de producción, reflejando el verdadero esfuerzo económico que conlleva poner un producto en el mercado.

A nivel corporativo, los costos de producción representan un indicador analítico indispensable, puesto que configuran el único componente susceptible de gestión directa por parte de los directivos, lo que resulta importante cuando las tarifas de comercialización y el nivel de transacciones dependen de variables externas menos costos de producción (Casanova et al., 2021). A partir de esto, consideramos que el éxito financiero no depende de intentar moldear el mercado externo, sino de la capacidad interna para optimizar los recursos; dominar los costos de producción es, en última instancia, la verdadera ventaja competitiva que define la supervivencia del negocio.

RENTABILIDAD

En el ámbito empresarial, la utilidad o ganancia se define como una métrica vinculada tanto a los beneficios económicos obtenidos por la entidad, como el rendimiento óptimo en la gestión de su capital. Desde esta perspectiva, Ordoñez-Ordoñez et al., (2021) hace mención que la planificación financiera se debe “aplicar a las empresas ya que permiten llevar un control adecuado de las organizaciones en relación con sus recursos financieros para alcanzar sus objetivos” (pág. 169), mientras que Flores y Blanco (2021) la vinculan con las decisiones tomadas por el gobierno corporativo y su impacto en las ganancias o pérdidas obtenidas en un periodo determinado. A partir de estas posturas, se puede comprender que la rentabilidad no solo refleja el nivel de utilidades alcanzadas, sino también la capacidad de gestión y dirección empresarial para mantener un funcionamiento eficiente y sostenible.

En última instancia, el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (2021) señala que la actividad agrícola debe desarrollarse bajo el cumplimiento de normativas y estándares relacionados con la seguridad y el cuidado ambiental. En concordancia con ello, Colquicocha (2021)



sostiene que la gestión de costos permite asegurar el cumplimiento de dichas disposiciones mediante una adecuada asignación de recursos y la utilización de herramientas como los flujogramas de procesos, los cuales facilitan la reorganización de actividades, la identificación de oportunidades de mejora continua y la implementación de prácticas más eficientes orientadas a disminuir costos innecesarios e incrementar la productividad empresarial.

PEQUEÑAS EMPRESAS EN ECUADOR

En el caso de Ecuador, la denominación de pequeña empresa está establecido en el artículo 106 literal b del Reglamento del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (2020), considera a las pequeñas empresas entidades que tienen entre 10 a 49 trabajadores o ingresos entre \$100.001,00 y \$1'000.000,00 y se cataloga como medianas empresas a aquellos establecimientos que registran una nómina de 50 a 199, operarios o que perciben ingresos brutos desde \$1'000.001,00 y \$5'000.000,00.

RELACIÓN ENTRE RENTABILIDAD Y COSTOS DE PRODUCCIÓN

La repercusión de los costos de producción sobre el beneficio financiero radica en que la correcta administración y monitoreo de los insumos aplicados en la fase operativa, viabilizan la optimización de los saldos comerciales de la organización. En consecuencia, la evaluación de la rentabilidad constituye un elemento fundamental dentro de la gestión de costos, ya que permite contrastar si los productores están obteniendo beneficios apropiados y localizar áreas con oportunidades de mejora.

A la par, el procesamiento analítico de los egresos suministra datos inmediatos y verídicos para el direccionamiento estratégico, agilizando el examen de métricas de rendimiento como los márgenes bruto y neto. Por lo tanto, es válido sostener que la fiscalización rigurosa de los costos de producción no se limita a potenciar el aprovechamiento de insumos y consolidar el rendimiento de la planta, sino que ejerce un impacto inmediato en el escalamiento de los excedentes financieros y el posicionamiento mercantil de la firma (Erreyes-Veleucha et al., 2020).

Gestión de costos de las pequeñas empresas productoras de banano

En este sentido, la gestión de costos no se limita únicamente al registro de los mismos, sino que también, involucra procesos de programación, seguimiento y toma de decisiones que componen áreas de ámbito contable, administrativo y financiero. Casanova et al. (2021) consideran que estas áreas se conectan de manera conjunta para garantizar un manejo eficiente y estratégico de los recursos asignados, impulsando

así el incremento del rendimiento empresarial. En consonancia, con Lalangui et al., (2022) la fiscalización ejecutada en la planta operativa provee insumos de datos importantes, los cuales posteriormente guían a la gerencia en la estructuración de la oferta, el diseño de ventajas competitivas y la evaluación del rendimiento de cada sección operativa con el objetivo de alcanzar las metas implementadas por la empresa y al mismo tiempo potenciar el rendimiento dentro del gremio agroexportador de banano.

Procedimientos de monitoreo de costos en las pequeñas empresas productoras de banano

Se consideró que en las producciones bananeras fue fundamental aplicar procedimientos de control de costos que permitieran conocer con precisión el comportamiento de los recursos y la rentabilidad de la producción. Entre los métodos más utilizados se identificaron el costeo por áreas, el costeo predeterminado, el costeo real del producto terminado y el cálculo unitario por lotes, hectáreas o cajas. Además, que la efectividad de estos procedimientos depende de la adecuada selección y utilización del sistema de costeo acorde con las necesidades operativas de las empresas, facilitando así la obtención de información confiable para la toma de decisiones y el control eficiente de la producción.

Al ejecutarse el modelo de contabilidad por costos reales en los lotes concluidos, este viabiliza la cuantificación de los costos de acuerdo con los insumos absorbidos durante el ciclo establecido. Tal esquema evalúa el capital técnico y humano inyectado materialmente en las operaciones manufactureras, dictaminando importes definidos únicamente cuando el proceso de transformación llega a su término (Cevallos & Beltrán, 2020). Se entiende entonces que el costeo real es una herramienta crucial para obtener información financiera más detallada sobre la producción de banano. La razón de ello es que refleja la tendencia real de los costos generados. De igual forma, su aplicación permite una mejor evaluación del rendimiento productivo y respalda la toma de decisiones encaminadas a controlar costos y afianzar la rentabilidad empresarial.

Elaboración del Estado de Costos de Producción

El reporte de costos de producción se consolida como un instrumento de auditoría interna prioritario para fiscalizar y examinar los flujos manufactureros, en vista de que facilita el seguimiento y la conducción de las variaciones que experimentan los inventarios de manufactura intermedia y las existencias disponibles para su comercialización a lo largo de un ciclo temporal delimitado. Autores

como Macías y Estefano (2022) señalan que esta herramienta financiera optimiza la visibilidad de los importes asignados a materias primas, mano de obra y gastos generales de manufactura vinculados a la actividad bananera, suministrando la base analítica requerida para determinar el costo de venta. Consecuentemente, la evaluación minuciosa de dicho reporte de fabricación resulta importante para el direccionamiento estratégico, puesto que trasciende la simple fiscalización operativa de los insumos al viabilizar el desarrollo de tácticas enfocadas en la expansión de los márgenes de ganancia y el posicionamiento mercantil.

Por áreas de control a partir de información recogida

El sistema de costeo por centros de control tiene un enfoque orientado a estructurar y vigilar las labores relacionadas con la producción, abarcando el control de existencias y de los costos de calidad. Para Fernández y Paz (2018, como se citó en Maldonado Correa et al., 2023), este método utiliza información actualizada para calcular las unidades equivalentes de producción de cada bien, permitiendo evaluar tanto la elaboración de insumos propios como la producción en proceso. En este sentido, su aplicación facilita un mayor control de las operaciones productivas y una mejor determinación de los costos dentro de la empresa.

METODOLOGÍA

La investigación adoptó un enfoque cuantitativo de alcance descriptivo y correlacional, con el propósito de analizar el comportamiento de los indicadores de rentabilidad y determinar la relación lineal existente entre el nivel de aplicación de los costos de producción y el desempeño financiero de las pequeñas empresas bananeras del sector A0122.01 - Cultivo de bananos y plátanos en la provincia de El Oro, así como las relaciones entre variables financieras. Se utilizó un diseño no experimental de tipo transversal, ya que no se manipularon variables y la información se obtuvo en un único momento, permitiendo observar la situación económica y financiera específica de las organizaciones.

El grupo de estudio incluyó una muestra de cuarenta pequeñas compañías productoras de banano en la provincia de El Oro, seleccionadas por la importancia económica que este sector representa tanto a escala provincial. Para definir la muestra se excluyeron las empresas con falta de información financiera actualizada al año 2025 en base de datos oficiales públicas en la página de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros al corte en el mes de mayo de 2026, quedando un total de 38 empresas

seleccionadas. A continuación, se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia, seleccionando aquellas compañías que contaban con información sobre el proceso de gestión de costos establecido dentro de las notas aclaratorias para realizar la investigación, dejándonos un total de diecinueve empresas. A continuación, revisando los estados financieros de las diecinueve empresas, se seleccionó aquellas que cuenten con los valores necesarios dentro de los estados de situación financiera y estado de resultados para aplicar los indicadores financieros de Margen EBITDA, Margen Operacional, Margen Bruto, Margen Neto, ROA y ROE, excluyendo las once empresas que no presentaban los valores en sus estados financieros, dejándonos una muestra de ocho empresas evaluadas.

Es importante destacar que, a partir de las ocho empresas con información financiera disponible, se empleó un criterio de depuración estadística que trajo como consecuencia la exclusión metodológica de una organización (Empresa 4). La presencia de valores atípicos extremos en sus estados financieros, con márgenes operacionales y netos que excedían los límites razonables para el sector provocaron dicha resolución, inclusive, habrían provocado una seria distorsión matemática en los análisis descriptivos y de correlación, afectando así la representatividad de la muestra y el logro de los objetivos planteados. Por lo tanto, el modelo estadístico final se desarrolló utilizando la muestra ajustada de siete empresas ($N=7$).

Los datos fueron organizados y procesados en el programa de cálculo Microsoft® Excel® LTSC MSO (versión 2208 compilación 16.0.15601.20142) de 64 bits utilizando figuras, tablas, estadística descriptiva e indicadores financieros de rentabilidad para resumir e interpretar la información.

Posteriormente se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson con el propósito de determinar la relación lineal entre el nivel de aplicación de los costos de producción y los indicadores de rentabilidad de las pequeñas empresas productoras de banano de la provincia de El Oro. Esta prueba paramétrica fue seleccionada debido a que las variables analizadas fueron de naturaleza cuantitativa y se trabajó con una matriz de datos expresada en valores numéricos continuos.

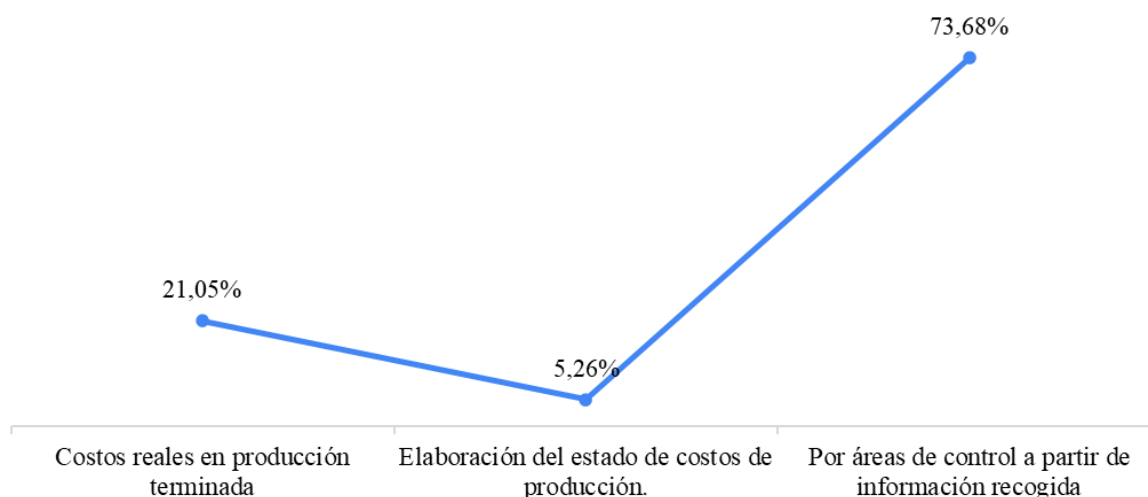
Las variables empleadas fueron de naturaleza cuantitativa. La variable independiente correspondió al nivel de aplicación de los costos de producción, codificada numéricamente para su análisis estadístico, mientras que las variables dependientes fueron los indicadores financieros de rentabilidad: Margen EBITDA, Margen Operacional, Margen Bruto, Margen Neto, ROA y ROE.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La administración financiera sectorial se origina en la fiscalización de los desembolsos operativos, lo cual posibilita la detección, estructuración y categorización de los factores productivos inyectados en la actividad bananera. El gráfico 1 ilustra la tipología metodológica en el monitoreo de egresos que aplican las unidades agrícolas de menor escala.

Figura 1

Procedimientos de control de Costos de las diecinueve empresas evaluadas



Nota. Gráfico elaborado mediante el programa Microsoft Excel con la información obtenida a partir de las Notas aclaratorias de las empresas evaluadas.

En el gráfico 2 se evidencia que el 73,68% que corresponde a 14 empresas, efectúa el control de los costos mediante una segmentación por departamentos funcionales. En contraste, el 21,05% que concierne a 4 empresas pequeñas bananeras de El Oro monitorean sus egresos enfocándose en los lotes de producción finalizados; por último, el 5,26% que equivale a 1 establecimiento, elabora el control de los costos a través de los reportes financieros de fabricación.

Los datos recopilados muestran que las pequeñas empresas bananeras de la provincia de El Oro gestionan sus costos principalmente mediante la supervisión operativa directa, priorizando métodos basados en el monitoreo y la recopilación de datos durante la fase de producción. Esta inclinación predominó en gran parte de las empresas examinadas, al tiempo que apenas un segmento minoritario implementa metodologías de mayor rigurosidad como la cuantificación de costos de productos terminados o la estructuración técnica del reporte anual de fabricación. Estas evidencias guardan

relación con las conclusiones propuestas por Maldonado, et al. (2023) quienes argumentan que las unidades agrícolas de menor escala de este sector experimentan restricciones operativas, financieras y de dirección que obstaculizan la asimilación de modelos contables integrales de alcance estratégico.

En este marco, la preponderancia de la fiscalización departamental demuestra que las empresas focalizan su atención en la inspección presencial de los trabajos agrícolas, lo cual agiliza la verificación de campo de los insumos utilizados en las jornadas de siembra y cosecha. Pese a ello, dicho esquema de supervisión acota la recolección de métricas financieras consolidadas, puesto que imposibilita la fijación exacta del costo integral por unidad empaquetada, así como un examen metodológico riguroso sobre la evolución de los egresos indirectos de fabricación. Con base a esta idea, Lalangui y Meleán (2022) explican que la gestión de costos debe trascender el simple registro de las operaciones y convertirse en una herramienta estratégica que busque fortalecer la competitividad de la empresa mediante información confiable que respalde la toma de decisiones.

Asimismo, los resultados reflejan que solo una empresa elabora un estado de costos de producción, lo cual representa una debilidad significativa dentro del sector. Dicho escenario ratifica los planteamientos de Jiménez y Narváez (2021), quienes confirman que la carencia de estructuras metodológicas de fiscalización de egresos restringe el margen de maniobra de las direcciones corporativas para proyectar, monitorear y auditar su rendimiento económico. De forma similar, Barriga et al., (2020) destacan que la contabilidad de costos se configura como un instrumento indispensable para el control directivo y económico, particularmente en empresas de menor escala, que se desenvuelven en entornos de alta competencia comercial y con fluctuaciones en sus márgenes de ganancia.

Al relacionar el tema de costos de producción con la rentabilidad, se aplicaron los indicadores de rentabilidad como: Margen EBITDA, Margen Operacional, Margen Bruto, Margen Neto, ROA y ROE, ya que es el que mejor análisis nos puede dar con respecto de la rentabilidad de una empresa a la hora de analizar los costos productivos de las pequeñas productoras de banano. Para calcular el indicador financiero se empleó una base de datos de la cual se extrajeron las variables empresariales necesarias, aplicando posteriormente las fórmulas oficiales publicadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en su portal de información.

Después del análisis de las 19 empresas con sus procesos de control de costos, al evaluar el estado de resultados de esta muestra, comprobamos que solo ocho de ellas presentan datos numéricos necesarios para la implementación de los indicadores financieros.

Tabla 1

Resultados de los Indicadores de Rentabilidad de las empresas evaluadas

Empresas Evaluadas	Margen EBITDA	Margen Operacional	Margen bruto	Margen Neto	ROA	ROE
Empresa 1	55,60%	55,60%	79,00%	45,73%	10,93%	37,38%
Empresa 2	75,41%	75,41%	90,28%	-9,53%	-10,67%	-12,82%
Empresa 3	14,71%	6,12%	43,59%	6,12%	40,74%	64,74%
Empresa 4	-7959,87%	-8000,62%	54,86%	-12158,28%	-9,53%	60,78%
Empresa 5	-11,42%	-11,94%	97,22%	-21,61%	-1,01%	1,01%
Empresa 6	0,95%	-45,87%	25,44%	1,34%	0,02%	0,99%
Empresa 7	40,66%	6,50%	88,94%	0	0	0
Empresa 8	9,43%	3,39%	44,17%	2,58%	0,73%	2,56%

Nota. Tabla elaborada mediante el programa Microsoft Excel con la información obtenida a partir de los estados financieros de las empresas evaluadas.

Al analizar el comportamiento financiero descriptivo de la muestra original (Tabla 1), resalta la situación de la Empresa 4, cuyos indicadores revelan una destrucción de valor atípica y extrema en el margen EBITDA.

Tabla 2*Resultados de los Indicadores de Rentabilidad suprimiendo la Empresa 4.*

Empresas Evaluadas	Margen EBITDA	Margen Operacional	Margen bruto	Margen Neto	ROA	ROE
Empresa 1	55,60%	55,60%	79,00%	45,73%	10,93%	37,38%
Empresa 2	75,41%	75,41%	90,28%	-9,53%	-10,67%	-12,82%
Empresa 3	14,71%	6,12%	43,59%	6,12%	40,74%	64,74%
Empresa 5	-11,42%	-11,94%	97,22%	-21,61%	-1,01%	1,01%
Empresa 6	0,95%	-45,87%	25,44%	1,34%	0,02%	0,99%
Empresa 7	40,66%	6,50%	88,94%	0	0	0
Empresa 8	9,43%	3,39%	44,17%	2,58%	0,73%	2,56%

Nota: Para el análisis de la tabla 2, la Empresa 4 fue excluida de los análisis estadísticos para constituir un valor atípico extremo (outlier) que distorsiona las medidas de tendencia del sector.

Margen EBITDA y Margen Operacional

Esta evaluación examina la incidencia de las depreciaciones y amortizaciones (DA) sobre el rendimiento operativo, facilitando la comprensión del grado de capital de cada empresa.

Al evaluar la dinámica de dichos establecimientos, resalta inicialmente la regularidad de las empresas 1 y 2, las cuales exhiben un rendimiento idéntico en ambos indicadores. Dicha correspondencia evidencia que sus egresos por depreciación y amortización resultan inexistentes o marginales, lo que deriva en una supervisión operativa sólida y lineal. Un fenómeno similar de consistencia —aunque en un escenario opuesto— se observa en la Empresa 5, que replica exactamente la misma estructura simétrica, pero en terreno negativo, consolidando una pérdida operativa idéntica en ambos rubros que evidencia un problema estructural.

Finalmente, el impacto de los activos fijos y los gastos no desembolsables marca la pauta para el resto de los casos. La Empresa 7 es un claro ejemplo de alta intensidad de capital, ya que sufre una caída

drástica al pasar del Margen EBITDA al Margen Operacional, evidenciando una altísima carga de depreciación o amortizaciones que termina diluyendo significativamente su utilidad operativa. Esta misma presión sumerge a la Empresa 6 en una posición de vulnerabilidad, pues pasa de un terreno marginalmente positivo en el EBITDA a una pérdida operativa severa una vez que se restan dichos conceptos.

Margen Bruto y Margen Neto

Esta relación mide qué porcentaje de la ganancia básica (ventas menos costo de ventas) sobrevive a los gastos administrativos, de ventas, financieros e impuestos.

Al analizar el rendimiento de las distintas organizaciones, se observan contrastes drásticos en su eficiencia. Por un lado, la Empresa 2 presenta una estructura pesada en la que, a pesar de contar con un excelente Margen Bruto, su Margen Neto cae drásticamente; esto revela que, aunque su costo de producción o adquisición es muy bajo, los gastos operativos, financieros o impositivos terminan absorbiendo casi toda la ganancia. Este patrón de ineficiencia se repite de forma aún más grave en la Empresa 5, caracterizada por una profunda incompetencia operativa y financiera, donde un Margen Bruto altísimo se transforma por completo en una pérdida neta.

Como contraparte positiva a estos escenarios, la Empresa 1 se consolida como la más equilibrada del grupo. A partir de un margen bruto bastante aceptable, esta organización logra retener un 45.73% en su margen neto, lo que demuestra una gestión de gastos óptima, un control operativo eficiente y una estructura de financiamiento sumamente saludable.

ROA (Rentabilidad de Activos) y ROE (Rentabilidad del Capital)

La brecha entre el ROA y el ROE mide el efecto del apalancamiento financiero (uso de deuda). Cuando el ROE es sustancialmente mayor al ROA, la empresa está utilizando eficientemente el dinero de terceros para multiplicar la rentabilidad de sus accionistas.

El análisis del apalancamiento financiero revela comportamientos muy distintos según la estructura de capital de cada organización. El ejemplo más claro es la Compañía 3, donde los accionistas obtienen una alta rentabilidad mediante un apalancamiento agresivo, resultado de una estructura de deuda estratégicamente apalancada. De manera similar, aunque con un enfoque más conservador, la Compañía 1 presenta un apalancamiento saludable, con un desempeño positivo, seguro y equilibrado.

En el otro extremo del espectro se encuentran escenarios donde la deuda o los resultados negativos complican el panorama. Ya que la Empresa 2 ejemplifica un apalancamiento destructivo, donde el ROA es negativo y el ROE cae aún más, lo que demuestra cómo el endeudamiento puede ser contraproducente y actuar como un amplificador severo de pérdidas para los inversores.

Limitación de datos:

La empresa 7 registra un Margen Neto, ROA y ROE de 0%. Si bien esto es coherente entre sí, se debe a la falta de información sobre la utilidad neta en el estado de resultados, lo que impide evaluar de manera eficiente sus indicadores de rentabilidad.

A partir de los hallazgos descriptivos expuestos en la Tabla 2, se determinó la relación lineal entre el nivel de aplicación de los costos de producción y los indicadores de rentabilidad de las pequeñas empresas bananeras, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson sobre la muestra final conformada por siete empresas ($N = 7$). Este análisis permitió evaluar la dirección e intensidad de la asociación entre las variables estudiadas, identificando si una mayor aplicación de procedimientos de gestión de costos se relaciona con mejores niveles de rentabilidad empresarial.

Tabla 3

Correlación de Pearson entre el nivel de aplicación de los costos de producción y los indicadores de rentabilidad de las pequeñas empresas bananeras ($N = 7$).

Variables	Nivel de gestión de costos	Margen EBITDA	Margen Operacional	Margen bruto	Margen Neto	ROA	ROE
Nivel de gestión de costos	1,000	-0,127	-0,007	0,136	0,198	0,826	0,811
Margen EBITDA	-0,127	1,000	0,894	0,441	0,389	-0,209	-0,079
Margen Operacional	-0,007	0,894	1,000	0,558	0,344	-0,111	0,039
Margen bruto	0,136	0,441	0,558	1,000	-0,163	-0,393	-0,305

Margen Neto	0,198	0,389	0,344	-0,163	1,000	0,352	0,550
ROA	0,826	-0,209	-0,111	-0,393	0,352	1,000	0,965
ROE	0,811	-0,079	0,039	-0,305	0,550	0,965	1,000

Nota. Elaborada con base en la información obtenida de los estados financieros de las empresas evaluadas. Los coeficientes corresponden al coeficiente de correlación de Pearson (r)

Para el margen EBITDA, margen operacional, margen bruto y el margen neto, los coeficientes obtenidos muestran asociaciones débiles. Dichos resultados sugieren que el uso de las técnicas de gestión de costos no está significativamente relacionado con la rentabilidad operativa o neta de las empresas evaluadas. Este comportamiento puede explicarse por el hecho de que estos indicadores también están influenciados por factores externos al proceso de producción, como los gastos administrativos, financieros y fiscales, así como las decisiones de gestión empresarial.

Por otro lado, se encontraron correlaciones muy fuertes y positivas entre el ROA y el ROE, lo que indica que las empresas que aplican más técnicas de gestión de costos tienden a lograr una mayor eficiencia en el uso de sus activos y patrimonio.

Sin embargo, dichos resultados se deben interpretar con cautela debido al tamaño reducido de la muestra (N=7), lo cual impide la generalización estadística de los hallazgos y se vuelve recomendable que futuras investigaciones amplíen el número de empresas analizadas para confirmar la estabilidad de las relaciones observadas.

CONCLUSIÓN

El análisis sistémico de los resultados permite establecer una postura teórica y fáctica clara frente al objeto de estudio: la aplicación estructurada de los costos de producción en las pequeñas empresas bananeras de la provincia de El Oro no constituye un simple requisito contable de registro, sino el eje determinante de la eficiencia macrofinanciera de la organización, aun cuando su impacto inmediato sobre los márgenes de utilidad operativa a corto plazo se vea enmascarado por variables del entorno.

Sustentando esta postura en la evidencia estadística, se observa una marcada divergencia en la naturaleza de las correlaciones. Por un lado, la debilidad en los coeficientes de Pearson respecto a los márgenes EBITDA, operacional, bruto y neto demuestra que la rentabilidad inmediata de las ventas está sujeta a distorsiones externas insalvables para el proceso productivo per se, tales como la volatilidad del precio de la caja de banano, cargas impositivas y asignaciones desproporcionadas en gastos administrativos o financieros (visibles en las severas caídas de utilidad neta de las Empresas 2 y 5). Por otro lado, la existencia de correlaciones lineales muy fuertes y positivas entre el nivel de gestión de costos y los indicadores de Rendimiento sobre Activos y Rendimiento sobre el Patrimonio aporta la evidencia fáctica-reflexiva definitiva: aquellas organizaciones que implementan metodologías de costeo rigurosas logran optimizar con éxito la explotación de sus recursos internos y el capital de sus accionistas.

En consecuencia, el hecho de que el 73,68% de las empresas analizadas limite su gestión a un control físico u operativo por áreas, y que apenas el 5,26% elabore formalmente un Estado de Costos de Producción, representa una debilidad estructural generalizada en el sector. La supervivencia y sostenibilidad de la pequeña empresa bananera oreense frente a mercados dinámicos y exigentes depende directamente de abandonar el empirismo operativo y migrar hacia sistemas integrales de contabilidad de costos, garantizando así que cada activo biológico y operativo rinda al máximo de su capacidad técnica.

Interrogantes no resueltos y tareas pendientes para futuras investigaciones

A partir de los hallazgos y de las limitaciones estadísticas inherentes al desarrollo de esta investigación, se plantean las siguientes interrogantes no resueltas, compartiendo la tarea pendiente con la comunidad científica para ampliar el cuerpo de conocimiento del sector agroexportador:

Aislamiento y ponderación de variables exógenas en los márgenes de utilidad: ¿Por qué los esfuerzos internos en el control de costos de producción no logran reflejarse de forma lineal en el margen neto a corto plazo? Queda como tarea pendiente para futuras investigaciones el desarrollo de modelos de regresión múltiple que logren aislar y cuantificar de manera específica el peso relativo de los gastos de administración, las cargas financieras por endeudamiento y las políticas fiscales sobre la utilidad final de estas pequeñas empresas.

Determinación de barreras para la formalización contable: Ante el dato fáctico de que la gran mayoría de los productores (73,68%) gestiona sus recursos mediante supervisión física directa por áreas de control, surge la interrogante: ¿Cuáles son las barreras de capital humano, tecnológicas o socioculturales que impiden la adopción de herramientas formales como el Estado de Costos de Producción? Se sugiere a futuros investigadores realizar estudios de enfoque mixto para diagnosticar las competencias técnicas de la gerencia en la región.

Ampliación y representatividad de la muestra sectorial: Debido a la marcada opacidad e inconsistencia en la información financiera presentada ante los organismos de control oficiales (lo que obligó a reducir la muestra analítica a N=7 tras la depuración de valores atípicos extremos), los resultados actuales muestran una tendencia, pero no son generalizables. Una tarea prioritaria pendiente es realizar estudios longitudinales con un mayor número de empresas, coordinando esfuerzos con las asociaciones de productores locales para acceder a bases de datos internas y estables.

Impacto de la intensidad de capital y ciclos de depreciación: La caída radical entre el Margen EBITDA y el Margen Operacional en casos como en la Empresa 7, evidencio que el peso de los activos fijos altera el resultado de la gestión. Por lo que queda abierto el debate sobre cómo las inversiones en infraestructura técnica (sistemas de riego mecanizados, infraestructuras de empacadoras) modifican la estructura de costos indirectos de fabricación y su velocidad de absorción en empresas de pequeña escala.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Barriga-Pizarro, M., Asunción-Parralees, R., Sánchez-Segarra, J., y Balseca-Córdova, M. (2020). La importancia de la contabilidad de costos en el control administrativo de los emprendedores. *Revista Científica Aristas*, 48–62. <https://n9.cl/j28kwz>
- Casanova Villalba, C. I., Núñez Liberio, R. V., Navarrete Zambrano, C. M., y Proaño González, E. A. (2021). Gestión y costos de producción: Balances y perspectivas. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(1), 302–314. <https://doi.org/10.31876/rcs.v27i1.35315>
- Chuquirima, S., Betancourt, V., y Chávez, R. (2021). Análisis de los costos de la producción bananera durante la pandemia del COVID-19, provincia de El Oro, Período 2020. *Revista Científica*



<https://aes.ucf.edu.cu/index.php/aes/article/download/503/480/>

- Colquicocha, J. (2021). Sistema de información de costos y gestión de operaciones en una MIPYME de servicio de mantenimiento industrial. *Global Business Administration Journal*, 4(2), 115–125. <https://doi.org/10.31381/gbaj.v4i2.3173>
- Cuzco, V., Luna, Á., Carvajal, H., y Cervantes, A. (2021). Análisis de tendencia de la exportación de banano (Musa AAA) en el Ecuador, periodo 1995-2020. *Revista Científica Agroecosistemas*, 9(2), 99–106. <https://aes.ucf.edu.cu/index.php/aes/article/view/475/452>
- Falconí-Tello, M. A., y Solís-Muñoz, J. B. (2025). La contabilidad de costos como herramienta de control en la agroindustria en Chimborazo. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 10(1), 287–308. <https://doi.org/10.35381/r.k.v10i1.4489>
- Jiménez-Ren, M., y Narváez-Zurita, C. (2021). Control y gestión de costos para la toma de decisiones. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 36–68. <https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.503>
- Lalangui-Balcázar, M. I., y Meleán-Romero, R. (2022). Gestión de costos como ventaja competitiva en empresas productoras de banano: abordaje teórico. *INNOVA Research Journal*, 7(3.2), 19–35. <https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.2.2022.2136>
- Maldonado Correa, K., Armijos Rogel, G., y Lalangui Balcazar, M. (2023). Aplicación de la gestión de costos en pequeñas empresas productoras de banano, Provincia El Oro. *Polo del Conocimiento*, 8(2), 1479–1499. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i2.5255>
- Mendoza-Torres, C., y Campos-Mendoza, M. (2021). Administración de costos en las pymes de transformación en la región Laja Bajío de México. *Signos-Investigación en Sistemas de Gestión*, 45–59. <https://doi.org/10.15332/24631140.6340>
- Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2020). *Informe de gestión 2019*. <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2020/07/Informe-de-Gestion-MPCEIP-2019.pdf>
- Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2025). *Informe de gestión 2024*. https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2025/06/Informe_gestion_mpceip_2024.pdf

- Motoche, M., Garzón, V., Carvajal, H., y Quezada, J. (2021). Análisis de la participación del banano en las exportaciones agropecuarias del Ecuador período 2015-2019. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 4(2), 82–89. <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/379/399>
- Nieto, W., Caminos, W., y Guashca, L. (2022). *Sistema de costos por procesos y su incidencia en los estados financieros de una heladería*. Instituto Superior Tecnológico San Gabriel. <https://sangabrielriobamba.edu.ec/articulos/ART08.pdf>
- Presidencia de la República del Ecuador. (2020). *Reglamento al Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI)*. Gobierno del Ecuador. http://www.inteligenciaproductiva.gob.ec/archivos/base_legal_inversiones/reglamento_copci.pdf
- Soto Aguirre, N., y Falconí Hidalgo, M. (2022). La contabilidad de costos en búsqueda del entendimiento de las prácticas disciplinares que la convergen. Un estudio semántico con énfasis en las pymes en el Ecuador. *Revista Científica RES NON VERBA*, 12(2), 119–145. <https://doi.org/10.21855/resnonverba.v12i2.734>
- Ulloa-Barre, N., Fajardo-Loayza, V., González-Illescas, M., y Solórzano-Solórzano, S. (2021). Estrategias post COVID-19: Desafíos para las empresas exportadoras de productos tradicionales. *INNOVA Research Journal*, 6(2), 180–195. <https://doi.org/10.33890/innova.v6.n2.2021.1636>
- Universidad de Guayaquil. (2023). *Contabilidad de costos aplicados en la producción bananera* [Trabajo de titulación]. Repositorio UG. <https://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/77200>
- Vanegas-Segarra, A. L., y Moreno-Narváez, V. P. (2025). Incidencia de la contabilidad de costos en la competitividad de empresas bananeras. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 5(Económica), 159–170. <https://doi.org/10.62574/rmpi.v5ieconomica.345>