



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

TÍTULO:

El control de costos y presupuestos y su incidencia en el EBITDA de una empresa de empaque agrícola.

AUTORAS:

Pacheco Pazmiño Priscila Yolanda

Ron Obando Jessica Vanessa

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
MAGISTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

TUTORA:

Ing. Rea Fajardo María Soledad, Mgs.

Guayaquil, Ecuador

29 de noviembre del 2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por: **Pacheco Pazmiño Priscila Yolanda** y **Ron Obando Jessica Vanessa**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de **Magister en Contabilidad y Finanzas**.

TUTORA

f. _____

Ing. María Soledad Rea Fajardo, Mgs.

DIRECTORA DEL PROGRAMA

f. _____

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, PhD.

Guayaquil, a los 29 días del mes de noviembre del año 2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Priscila Yolanda Pacheco Pazmiño y

Yo, Jessica Vanessa Ron Obando.

DECLARAMOS QUE:

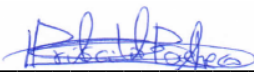
El Trabajo de Titulación “El control de costos y presupuestos y su incidencia en el EBITDA de una empresa de empaque agrícola” previa a la obtención del Título de Magister en Contabilidad y Finanzas, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía.

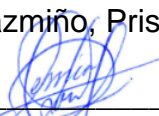
Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 29 días del mes de noviembre del año 2022

Autoras

f. 
Pacheco Pazmiño, Priscila Yolanda.

f. 
Ron Obando, Jessica Vanessa.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS


AUTORIZACIÓN

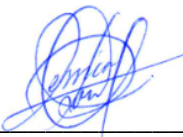
Nosotras, **Priscila Yolanda Pacheco Pazmiño** y
Jessica Vanessa Ron Obando.

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación “**El control de costos y presupuestos y su incidencia en el EBITDA de una empresa de empaque agrícola**”, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 29 días del mes de noviembre del año 2022

Autoras

f. 
Pacheco Pazmiño, Priscila Yolanda.

f. 
Ron Obando, Jessica Vanessa.

REPORTE URKUND

← → ↻ secure.orkund.com/old/view/144287172-858052-545845#q1bKLvayio7VUSrOTM/LTMtMTsxLTIWymqgFAA==

URKUND ➔ Abrir sesión

Documento	TT Pacheco Priscila y Ron Jessica Final (2).pdf (D151400835)
Presentado	2022-11-29 09:55 (-05:00)
Presentado por	pripa16@gmail.com
Recibido	maria.rea.ucsg@analysis.orkund.com
Mensaje	Fwd: ARTICULO CIENTIFICO Mostrar el mensaje completo

0% de estas 28 páginas, se componen de texto presente en 0 fuentes.

Lista de fuentes	Bloques		
+	Categoría	Enlace/nombre de archivo	<input type="checkbox"/>
+	> [redacted]	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil / D144332276	<input type="checkbox"/>
+	[redacted]	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil / D144332754	<input type="checkbox"/>
+	[redacted]	http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15455/1/T-UCSG-PRE-ESP-CIM-497.pdf	<input type="checkbox"/>
+	[redacted]	https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/001/2256/1/TGT-798.pdf	<input type="checkbox"/>
+	[redacted]	https://www.redalyc.org/journal/290/29063559017/html/	<input type="checkbox"/>
+	[redacted]	https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/63401/42127503.2018.pdf?sequence=...	<input type="checkbox"/>

↑ ↓ > < ⚠ 1 Advertencias. ↻ Reiniciar. ➦ Compartir. ⓘ

TUTORA

María Soledad Rea F

f. _____
Ing. María Soledad Rea Fajardo, Mgs.

AGRADECIMIENTOS

A Dios porque en cada momento de dificultad he sentido su mano providente, quien me guía, me protege y me da siempre una nueva oportunidad de ser mejor.

Al motor de mi vida que son mis hijos Samuel, Mateo, Martín, Camila y Milagros, por quienes luché cada día para que se sientan orgullosos y quienes se han sacrificado a la par conmigo para lograr esta meta.

A mi familia por siempre creer en mí. A Javier y Antonio por su apoyo que ha sido vital para mí a lo largo de esta maestría.

A las personas que a lo largo de este camino han estado presentes, en desvelos, en comprensión, en cariño y que con su aliento no me dejaron desmayar.

A mi compañera Priscila que siempre confió en mí y que desde el principio con las bendiciones divinas y el trabajo incansable logramos culminar este artículo.

Ron Obando Jessica Vanessa

Agradezco a Dios, por darme salud, sabiduría y fortaleza, siendo luz en mi vida, guiándome y ayudándome en las metas que me he propuesto.

A mi familia, por brindarme su amor, consejos y apoyo incondicional en cada momento de mi vida.

A mi compañera Vanessa, quien superó mis expectativas, siendo diligente y eficiente en todo el desarrollo del trabajo.

A mis compañeros de trabajo por la buena disposición de colaborar.

A mi tutora quien supo ser una excelente guía para el desarrollo de este artículo, brindando sus conocimientos científicos y apoyo.

Pacheco Pazmiño Priscila Yolanda

DEDICATORIA

A mis hijos Samuel, Mateo, Martín, Camila y Milagros, por quienes lucho cada día para que se sientan orgullosos y vean en mi un ejemplo de constancia y dedicación para alcanzar las metas propuestas.

Ron Obando Jessica Vanessa

Dedico este logro a toda mi familia, por brindarme su amor, consejos y apoyo incondicional en cada momento de mi vida

Pacheco Pazmiño Priscila Yolanda



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn Ph.D.
DIRECTORA DEL PROGRAMA

f. _____

Ing. Matute Petroche, Jessica, MSc
OPONENTE

Lista de Contenido

Capítulo 1: Introducción	1
Planteamiento del problema	2
Antecedentes del Problema	2
Contextualización del problema	3
Objetivo General	4
Objetivos Específicos	4
Justificación.....	4
Preguntas de Investigación	5
Limitaciones del Problema	5
Capítulo 2: Revisión de la literatura	6
Los costos en las operaciones de una empresa	6
El presupuesto y su importancia en las organizaciones.....	7
Definición de presupuesto	7
Ventajas de los presupuestos	8
Indicadores Financieros	8
EBITDA (Earnings Before Interests, Tax, Depreciation and Amortization)	9
Ventajas del EBITDA	9
Marco Referencial	9
Marco teórico.....	12
Teoría de Presupuestos.....	12
Teoría de los Costos.....	13
Capítulo 3: Metodología	14
Diseño de investigación.....	14
Tipo de investigación.....	14
Alcance	14
Población y muestra	14
Instrumentación y técnica.....	15
Técnica de Entrevista	15
Técnica de investigación documental	15
Instrumento guía de preguntas para entrevista	15
Recolección y análisis de datos.....	15
Capítulo 4: Resultados.....	17

Análisis de resultados.....	17
Análisis a los resultados de la entrevista	17
Análisis a los resultados de la investigación documental – Estado de Resultado	18
Análisis al Estado de Resultado 2021 & Presupuesto del año 2021	20
Hallazgos	20
Revisión teórica de la relación existente entre el control de los costos y presupuestos con el EBITDA.....	21
Estado del control de costos y presupuestos en las áreas de la empresa empaquetadora.....	21
Examinar financieramente a la empresa objeto de estudio en el periodo 2020-2021 utilizando la herramienta EBITDA.	21
Capítulo 5: Discusión	23
Conclusiones y recomendaciones.....	24
Conclusiones.....	24
Recomendaciones.....	24
Contribuciones teóricas y prácticas	25
Futuras investigaciones.....	25
Referencias.....	26
Apéndices.....	31

Lista de Tablas

Tabla 1 Número de líderes y áreas entrevistadas	16
Tabla 2 Resultados de entrevistas realizadas – Aspectos positivos y negativos	17
Tabla 3 Estado de Resultado 2020-2021 – Análisis Tendencial y Estructural	19
Tabla 4 Estado de Resultado 2021 & Presupuesto del año 2021	20

Resumen

En el presente estudio se planteó como objetivo principal analizar la incidencia del control de costos y presupuestos en el EBITDA de una empresa empaquetadora de banano, durante el periodo 2020-2021. La metodología que se llevó a cabo en la investigación se basó en un diseño no experimental, con enfoque mixto. El alcance de la investigación fue descriptivo y explicativo; se determinaron dos poblaciones, una representada por el personal de la empresa de empaque agrícola, y otra población conformada por los documentos y estados financieros consultados para el posterior análisis. Como principales técnicas de investigación se utilizaron la entrevista y la investigación documental. Se obtuvo como resultados que la empresa objeto de estudio presenta inconvenientes en el control de los costos y el manejo del presupuesto, generándose diferencias entre lo presupuestado y lo ejecutado. El EBITDA obtenido para el año 2020 fue de 6% sobre los ingresos por ventas y para el año 2021 un 2%. Se concluye que los valores del EBITDA son bajos y colocan a la empresa en una posición vulnerable ante los compromisos que tenga frente a intereses, impuestos o amortizaciones, menguando las posibilidades de crecimiento, desarrollo y rentabilidad, por no obtener suficiente capacidad financiera. Se requiere la atención por parte de la gerencia, entendiendo que estos porcentajes pueden ser mayores, si se establece un mejor control de los costos y se elaboran presupuestos ajustados a la realidad de cada área de la empresa.

Palabras Clave: Costos, Presupuesto, Ingresos, EBITDA, Control.

Abstract

In the present study, the main objective was to analyze the incidence of cost control and budgets in the EBITDA of a banana packaging company, during the period 2020-2021. The methodology that was carried out in the investigation was based on a non-experimental design, with a mixed approach. The scope of the investigation was descriptive and explanatory; Two populations were determined, one represented by the staff of the agricultural packaging company, and another population made up of the documents and financial statements consulted for the subsequent analysis. The main research techniques used were interviews and documentary research. It was obtained as results that the company under study presents problems in cost control and budget management, generating differences between what was budgeted and what was executed. The EBITDA obtained for the year 2020 was 6% of sales revenue and for the year 2021 2%. It is concluded that the EBITDA values are low and place the company in a vulnerable position before the commitments it has against interest, taxes or amortization, diminishing the possibilities of growth, development and profitability, due to not obtaining sufficient financial capacity. Management attention is required, understanding that these percentages may be higher if better cost control is established and budgets adjusted to the reality of each area of the company are prepared.

Keywords: Costs, Budget, Income, EBITDA, Control.

Capítulo 1: Introducción

Las empresas cada día están buscando la forma de ser más eficientes en sus procesos de costeo, ya que la globalización demanda emplear estrategias que les permita enfrentar exitosamente los desafíos del entorno. El control de costos es una capacidad de gestión esencial para cualquier organización, pudiendo emplearse distintas técnicas que le permitan a la gerencia tomar las decisiones más acertadas para minimizar gastos y maximizar ganancias. Este control debe ser constante, no deja de insistirse lo suficiente ante la importancia de controlar los egresos o erogaciones de dinero en una organización, partiendo de la dinámica económica actual, resultado de la globalización y la necesidad de responder de forma exitosa en un mercado competitivo.

Las empresas que sean capaces de controlar eficazmente su estructura de costes obtendrán una ventaja sobre las que no lo hagan, por tanto, la dirección de una empresa debe centrar sus acciones a la mayor reducción de gastos siempre que sea posible. Los controles sobre los costos y la elaboración de un adecuado presupuesto, les permiten a las empresas responder de manera adecuada a los cambios que se generen del entorno; la competitividad en los distintos sectores económicos conlleva a que las empresas constantemente analicen sus estrategias para poder destacar y mantenerse en el mercado.

Estos controles son necesarios en todo tipo de organización, es una gestión fundamental en el ciclo de vida de cualquier organización, y puede ser difícil de conseguir. A su vez, la planificación de un adecuado presupuesto ayuda a las organizaciones a gestionar los ingresos y egresos; la mayoría de las organizaciones elaboran sus presupuestos de forma periódica, generalmente trimestral, semestral o anualmente. Esto permite a los directivos analizar los resultados financieros de sus empresas antes de tomar acciones o decisiones; a medida que organizan las cuentas detalladas y los datos de rendimiento, pueden hacer ajustes para acercarse al beneficio óptimo.

Independientemente de las actividades que realice la empresa, se requiere mantener un control de las erogaciones; los distintos sectores económicos de un país, requieren conocer sobre las principales estrategias para mantenerse competitivos. En Ecuador, el sector agrícola representa uno de los principales ingresos del país, destacándose en la producción y exportación de banano. Explicaron Motoche et al. (2021) que se trata de un sector muy dinámico, representado por un alto número de empresas que se dedican a estas actividades, sirviendo de base fundamental en el desarrollo y crecimiento económico del país. De esta manera, el sector agrícola contribuye al producto interno bruto como uno de los principales ingresos económicos.

Quezada et al. (2021) señalaron que parte de las ventajas que tiene Ecuador en la producción agrícola, son las excelentes condiciones climáticas y ecológicas que la caracterizan, lo cual ha permitido que pequeños, medianos y grandes productores desarrollen la explotación de banano, que abastece los 365 días del año la demanda mundial. Es por ello, que Ecuador tiene una posición ventajosa frente a otros países de la región.

Las empresas del sector agrícola, asumen riesgos importantes al acudir a fuentes de financiamientos o créditos para poder mantenerse en funcionamiento, ampliar sus operaciones, generar mayor producción, entre otras decisiones, siendo esencial un estricto control de los egresos y los ingresos para poder responder a las obligaciones contraídas.

La producción bananera requiere el cumplimiento de distintas etapas en sus procesos, pero como principales se pueden mencionar tres: cosecha, corte y empaque. En este estudio, se centra la atención en una empresa del sector agrícola que se encarga del empaque en el rubro de banano. En este contexto, ha sido de interés analizar a través del presente artículo científico, la incidencia que tienen los controles de costos y la planificación del presupuesto en una empresa agrícola, para conocer si puede responder a las obligaciones contraídas, utilizando para ello la ratio financiera EBITDA, que ayuda a determinar el efectivo disponible con el que la empresa puede contar para pagar sus deudas. Por tanto, el presupuesto se muestra como una herramienta clave para establecer los costos y precios de venta, así como también permite la comparabilidad y estandarización de los resultados, lo cual repercute en una toma de decisiones acertadas y que la misma pueda adecuarse ante las diferentes circunstancias del mercado.

Planteamiento del problema

La importancia que tienen los controles de los costos y los presupuestos dentro de las organizaciones, se refleja en los resultados económicos que puede tener tras el uso correcto de sus recursos disponibles. Esto debe ser atendido por la gerencia de manera continua, es decir, si no se lleva un adecuado seguimiento a las erogaciones de dinero y las obligaciones que tiene la empresa con terceros, puede generar resultados negativos para la organización, afectándose la rentabilidad e incluso su permanencia en el tiempo.

La empresa de empaque objeto de estudio, presenta problemas en la disponibilidad que tiene para responder a las obligaciones contraídas; no se ha utilizado una herramienta que le permita conocer cuál es la posición actual de la empresa para cumplir sus obligaciones, las posibilidades de crecimiento, el desempeño y gestión financiera de la empresa, entre otros elementos esenciales en la toma de decisiones de la gerencia. Esta problemática coloca a la empresa de empaque en una posición vulnerable en el mercado, al no disponer de manera confiable de datos que le sirvan de base suficiente para idear estrategias de funcionamiento, financiamiento y gestión comercial. Partiendo de esta problemática se genera la siguiente interrogante de estudio:

- ¿Cómo incide el control de costos y presupuestos en el EBITDA en la empresa de empaque objeto de estudio?

Antecedentes del Problema

La empresa de empaque objeto de estudio requiere contar con información confiable y razonable sobre la situación financiera para la toma de decisiones gerenciales. La empresa tiene como visión posicionarse como líder en el mercado de empaque, teniendo en cuenta que Ecuador es un país productor agrícola, no obstante, los desafíos económicos son cada vez mayores, teniendo la necesidad de emplear estrategias adecuadas que conlleven a mejorar la posición económica de la empresa.

Los productores bananeros buscan proveedores en toda su cadena de valor que les ayuden a minimizar los costos de producción para mejorar su margen de rentabilidad, ya que en ocasiones el productor tiene que conformarse con un precio de venta, menor al de producción donde claramente el margen se lo queda el vendedor final (García & Juca, 2016). Es por ello que el problema se presenta al desconocer los controles que deben emplearse en el manejo de los costos y gastos de la empresa, así como la ausencia de herramientas o indicadores que ayuden a determinar la gestión financiera.

Orozco y Badilla (2022) explicaron que los costos que enfrentan las empresas de empaque de banano, pertenecientes al sector agrícola, dependen en gran medida de la variación del material de polietileno, ya que compone el 90% del costo del producto. Esto quiere decir, que la gerencia requiere conocer con detalle la estructura de los costos en los que se incurre para tomar decisiones y establecer prioridades, sin afectar la calidad en los productos o servicios.

Desde el año 2021, estos costos han alcanzado alzas históricas a raíz de la pandemia, incremento del precio de petróleo, incremento de costo de fletes internacionales, para seguir operando, entre otros costos, conllevan a que el control de costos y presupuestos se vuelve indispensable ya que los recursos son limitados y la empresa debe gestionarlos de la manera más óptima posible (Torres, 2021).

Contextualización del problema

La situación de pandemia ha conllevado a diversos cambios y afectaciones económicas a nivel mundial, donde distintos sectores han requerido implementar estrategias para poder permanecer en el mercado y ser competitivos (CEPAL, 2020). Esto se acentuó con la paralización de las actividades económicas a nivel mundial durante los meses más fuertes de la pandemia en el año 2020.

Señalaron Vargas et al. (2017) que las empresas dedicadas a empaquetamiento del banano han enfrentado los altos costos de los materiales requeridos para realizar en la mencionada actividad. Algunos componentes son importados incidiendo en estos altos impuestos aduaneros, aranceles y elevados costos para importar, falta de beneficios a nivel de políticas públicas para empresas empaquetadoras, entre otros aspectos que repercuten en las erogaciones de dinero que deben realizar las empresas.

Los costos que enfrenta la empresa empaquetadora de banano sujeta a estudio, deben ser analizados continuamente por la gerencia, sin embargo, la empresa no ha implementado herramientas que le ayuden a determinar si se está llevando una correcta gestión de los costos. Siguiendo lo que indican Bustamante y Pinargote (2019) comúnmente las empresas del sector agrícola dedicadas a la producción de banano, no cuentan con un análisis detallado de los costos en los que incurren en las distintas etapas de la producción, en especial las que se dedican a la exportación del banano; los autores señalaron que los costos de empaquetamiento se corresponden con costos variables, pues a diferencia de los costos fijos, estos varían en concordancia de la cantidad de unidades producidas y mientras más unidades se producen, aumentan los costos variables.

La empresa objeto de estudio, no ha manejado una de las métricas más idóneas como es el EBITDA, la cual se utiliza para conocer la operatividad de una compañía, así como también sirve de apoyo para determinar si se está gestionando correctamente el efectivo con el que dispone la empresa para sus operaciones y el cumplimiento de las obligaciones adquiridas en el corto o largo plazo. Se corresponde con una herramienta que mide la salud financiera y la capacidad de generar efectivo de la empresa, por tanto, es muy importante que se aplique para que la gerencia cuente con información confiable y ajustada a la realidad de la empresa.

Señaló Mejía (2018) que la no utilización del EBITDA minimiza las posibilidades de conocer el rendimiento de la empresa, la capacidad de adquirir una deuda, tener una apreciación clara de las ganancias de la empresa

y el movimiento del efectivo. Esto indica que evaluar la situación financiera de la empresa a través del EBITDA le permitirá a la dirección o gerencia tomar acciones y estrategias adecuadas en concordancia con las necesidades de la organización y con los recursos que posee.

Todo lo destacado, permite entender la necesidad de brindar alternativas a las empresas empaquetadoras para que puedan conocer la gestión que se está llevando a cabo en la organización, analizando los resultados del EBITDA y utilizar eficientemente el efectivo del que disponen para determinar si se lograrán o no los objetivos planteados en el corto, mediano o largo plazo.

Objetivo General

Analizar la incidencia del control de costos y presupuestos en el EBITDA de la empresa objeto de estudio, periodo 2020-2021.

Objetivos Específicos

- Definir los elementos teóricos de la investigación que permitan entender la relación existente entre el control de los costos y presupuestos con el EBITDA.
- Determinar el estado del control de costos y presupuestos mediante entrevistas al equipo de liderazgo para analizar la incidencia en cada área.
- Examinar financieramente a la empresa objeto de estudio en el periodo 2020-2021 utilizando la herramienta EBITDA.

Justificación

El presente estudio se justifica desde el punto de vista social porque pone en contexto una problemática que vienen presentando muchas empresas dedicadas a actividades del sector agrícola en el rubro de banano, como por ejemplo, las empresas empaquetadoras del rubro; siendo uno de los sectores más dinámicos del país, muchas empresas no disponen de información que les permita realizar evaluaciones y analizar la gestión financiera y las decisiones que a nivel gerencial puedan tomarse para el desarrollo y crecimiento de las empresas.

Por lo tanto, este estudio centra la atención en dar a conocer a través del EBITDA los resultados de la gestión que ha tenido una empresa empaquetadora del rubro de banano, y que permitirá determinar si se están llevando adecuadamente las acciones en los controles de los costos y el presupuesto, minimizando erogaciones y buscando la mayor rentabilidad posible.

Del mismo modo, la investigación se justifica teóricamente porque se hizo una revisión a distintas fuentes de investigación que permitieron fortalecer los análisis a los conceptos y definiciones vinculadas al tema, así como a los datos numéricos obtenidos previos análisis a los estados financieros de la empresa objeto de estudio.

Chuquirima et al. (2020) consideran que si bien es cierto, las empresas constantemente están en la búsqueda de ser más competitivas y siendo Ecuador un país líder en la producción de banano, amerita que los productores desarrollen mejores técnicas. Esto debe entenderse como acciones no solo para proteger su plantación y generar un incremento en sus márgenes de rentabilidad, sino para manejar adecuadamente los egresos y los ingresos que finalmente inciden en la gestión financiera.

El tema es relevante porque una pieza clave en el campo y exportación del banano es el empaque, por tanto, si el precio de este producto es competitivo, el sector podría generar un mayor crecimiento,

pero para que esto ocurra, la empresa de empaque agrícola debe ser sostenible y sustentable en el tiempo (Chifla, 2018).

De esta manera, la investigación deja entender claramente la importancia de analizar los costos y presupuestos, con criterio propio, persiguiendo fines tales como administrar gastos en cada departamento de manera adecuada, optimizar la producción y el inventario, realizar compras eficientes, elevar la calidad del producto, ampliar la variedad de productos o servicios ofrecidos, agregar valor al producto, mejorar el plan de mercadeo y aumentar la productividad (Pari, Platero, & Quispe, 2021).

La investigación también se justifica porque brinda un aporte académico que servirá de base para estudiantes y futuros investigadores que realicen estudios afines con el presente tema, el cual se fundamentó teóricamente en otras investigaciones, artículos científicos, libros y documentos que fueron indagados, siguiendo un orden científico en el desarrollo, presentándose finalmente un análisis derivado de la información obtenida en la revisión de la literatura y demás fuentes utilizadas.

Preguntas de Investigación

- ¿Cuáles son los fundamentos teóricos que permitan entender la relación existente entre el control de los costos y presupuestos con el EBITDA?
- ¿Qué controles se manejan sobre los costos y presupuestos en las distintas áreas de la empresa?
- ¿Qué resultados financieros se obtienen al examinar la empresa objeto de estudio, durante el periodo 2020-2021 utilizando la herramienta EBITDA?

Limitaciones del Problema

- Acceso parcial a información de años anteriores al 2019 por nueva estructura organizacional.
- Carencia de estudios comparativos.
- Rotación de personal del equipo de liderazgo.

En este primer capítulo se ha dado a conocer la problemática principal del estudio realizado, así como la justificación del mismo, entendiendo la importancia de conocer la gestión que se está llevando a cabo en la empresa empacadora de banano, con relación al control de los costos y presupuestos en la actividad principal de la empresa. Conociendo el contexto, se pudo determinar los objetivos específicos que contribuyeron en el logro del objetivo general planteado. Es importante señalar, que la investigación busca brindar una alternativa de solución a la gerencia de la empresa empacadora de banano, utilizando la herramienta de EBITDA para conocer el funcionamiento financiero que tuvo la organización, así como el manejo de los ingresos y egresos durante los periodos 2020 y 2021.

Capítulo 2: Revisión de la literatura

En el presente apartado se hizo una revisión a la literatura para conocer distintos conceptos y definiciones a través de diversas fuentes que facilitaron la comprensión sobre el control de los costos y el presupuesto que deben tener en cuenta las empresas emparadoras de banano, así como la incidencia que estos tienen de acuerdo con los resultados del EBITDA aplicado a los saldos de los estados financieros correspondientes a los años 2020 y 2021 de la empresa objeto de estudio.

Los costos en las operaciones de una empresa

Los costos son un tema de especial atención en las organizaciones, están directamente relacionados con los presupuestos que se elaboran para determinado periodo. Es importante que las empresas conozcan claramente la incidencia que tienen los costos en la rentabilidad o resultados económicos de una empresa (Tíria, 2017). Es fundamental contar con un sistema de control de costes que garantice la exactitud, el control y el seguimiento de los gastos generados en todas las áreas y departamentos de una empresa.

Rivero (2013) reveló que el costo se puntualiza como la medición en términos monetarios, de la cantidad de recursos consumidos para algún propósito u objetivo, tal como un producto comercial brindado para la venta general o un proyecto. Por lo tanto, los recursos emplean materia prima, materiales de empaque, horas de mano de obra trabajada, prestaciones, personal salariado de apoyo, suministros y servicios comprados y capital atado en inventario, terrenos edificios y equipo basando su definición en la estructura de Materia prima, Mano de Obra, y Costos Indirectos de Fabricación.

Por su parte, Velásquez (2020) señaló que, sin el cálculo veraz del costo, no sería posible el fijar un precio de venta razonable, que garantice una utilidad. De acuerdo con lo que señala el autor, el control de los costos incidirá en la determinación de los precios de venta de un producto o servicio, lo que a su vez ayudará a conocer las posibles ganancias que se obtendrán.

Espinoza (2019) explicó que un cálculo correcto de los costos, con una asignación equitativa entre los productos y servicios que ofrece cada empresa, permite designar un precio de venta competitivo sin sacrificar utilidad. Esto quiere decir que la sobreestimación de los costos produce un precio de venta muy alto, lo cual sacaría del mercado el producto a ofertar, y una subestimación en el cálculo de los costos fijaría un precio de venta bajo, que puede ocasionar una pérdida en el margen de la empresa. Siguiendo lo que opinan Jiménez et al. (2021) el control de los costos debe ir de la mano con la elaboración de un presupuesto, lo cual ayudará para que las organizaciones planifiquen con antelación y controlen las erogaciones durante un periodo de tiempo determinado. Por lo tanto, esto conlleva a que la empresa establezca como política o norma, realizar una planificación financiera y establecer objetivos para minimizar los gastos y maximizar los ingresos.

La importancia de controlar los costos en las operaciones de la empresa es que estos se relacionan con la capacidad de la organización para cumplir sus objetivos y necesidades empresariales mediante el uso eficaz de los recursos disponibles. Controlar costos suele implicar la ausencia de despilfarro o ineficiencia y también puede significar que no hay costes adicionales que requieran identificarse como parte de las actividades de producción (Corrales & Mayorga, 2021). Esto indica que gestionar y controlar costos amerita concentrarse en la mejora de los procesos, el diseño de los productos para

una eficiencia óptima, la minimización de los residuos y la optimización de las habilidades humanas, entre otros aspectos vinculados a la actividad de la organización.

El presupuesto y su importancia en las organizaciones

Comprender los costos y gestionar el presupuesto, es vital para el éxito de cualquier empresa; se requiere contar con un conocimiento completo de todas las áreas de la organización, incluidos los costes y gastos, para poder priorizar eficazmente el trabajo y tomar decisiones inteligentes sobre las finanzas de la empresa (Burbano A. , 2019). Según lo que indica el autor, es importante comprender lo que se considera gasto y costo, en virtud de que ambos generan erogación de dinero, pero el costo se concibe cuando se espera recibir un beneficio futuro por el mismo, mientras que el gasto no se recupera.

Definición de presupuesto

Navarro (2018) hace mención al presupuesto como “una herramienta de gestión de costos y administración y sus efectos en la estrategia de las empresas agroindustriales de la región” (p. 22). Esto deja entender que el presupuesto no es sólo un instrumento para la gestión financiera sino también administrativa, el cual permite establecer objetivos, medirlos y corregirlos en el tiempo. Recalca la importancia de la participación de todos los colaboradores de la empresa en el establecimiento y la consecución de los objetivos planteados.

Explican Horngren et al. (2012) que el presupuesto:

Es la expresión cuantitativa de un plan de acción propuesto por la administración para un periodo determinado. También es una ayuda para coordinar aquello que deberá hacerse para implementar dicho plan. Un presupuesto incluye, aspectos tanto financieros como no financieros de un plan y sirve como un plano que la organización deberá seguir en un periodo próximo. Un presupuesto financiero cuantifica las expectativas de la administración en relación con los ingresos, los flujos de efectivo y la posición financiera (p. 184)

De esta manera se comprende la importancia del presupuesto para las organizaciones, partiendo del aporte que tienen en la toma de decisiones de la gerencia. Es importante señalar que del mismo modo como se preparan estados financieros por periodo contables que ya culminaron, también pueden realizarse proyecciones futuras en el movimiento de las cuentas que conforman los estados financieros. Por tanto, la importancia de los estados proyectados radica en que mostrarán un posible comportamiento de la empresa en sus activos, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos.

También Rivadeneira (2014) mencionó que el presupuesto es un plan estratégico, medible y ajustable, expresado cuantitativamente que tiene como objetivo optimizar los recursos y maximizar los resultados con la participación de todos los miembros de la empresa. Esto deja entender claramente que una empresa no puede crecer y prosperar en un entorno de despilfarro, mala calidad o bajo rendimiento, siendo estrictamente necesario que todos sus miembros comprendan la importancia de contribuir al uso correcto y optimizado de los recursos; el control de costes es uno de los elementos más críticos de la gestión empresarial.

Ventajas de los presupuestos

Aunque muchas empresas determinan la relevancia de los presupuestos para optimizar la rentabilidad, a menudo no tienen en cuenta la importancia de los procesos presupuestarios, todo lo cual conllevará a resultados positivos. La clave de la gestión de la rentabilidad de una empresa es el control de los costes, y esto puede lograrse mediante el conocimiento del proceso presupuestario. Explican Horngren et al. (2012) que los presupuestos forman una parte integral de los sistemas de control administrativo y cuando los gerentes los aplican de una manera razonable, los presupuestos logran los siguientes beneficios:

Promueven la coherencia y la información entre las subunidades entre los miembros de la empresa y los procesos que se llevan a cabo en las distintas áreas. Proponen un marco de referencia para calificar el ejercicio y para facilitar la enseñanza. Fomentan la motivación entre los niveles de dirección, mando medio y los operativos (p. 185)

Indicadores Financieros

Según el análisis del estudio presentado por Correa et al. (2018) se considera de valiosa importancia para las empresas evaluar los resultados de su gestión dentro de un periodo establecido. Para tal evaluación las entidades deben contar con las herramientas adecuadas, y es ahí donde radica la importancia de los indicadores financieros.

Párraga et al (2021) mencionaron que los indicadores financieros son el resultado de comparar una cuenta con otra, este concepto sencillo implica analizar la relación existente entre los saldos de las cuentas, las mismas que pueden nacer del estado de situación, del estado de resultados o de ambos estados financieros. Por lo tanto, los indicadores financieros miden la capacidad de la empresa para generar ingresos, evaluar sus gastos y equilibrarlos entre sí, y predecir los beneficios futuros, entre otros.

Por su parte Imaicela et al. (2019) coincidieron en que siendo el control de costos y el establecimiento de presupuestos una práctica interna de las empresas, en la actualidad no hay un organismo de control que exija su elaboración ni vigile su aplicación y control. Sin embargo, se busca a través de este estudio que la compañía objeto de estudio lleve esta práctica de manera habitual y con fines de presentación al corporativo, es decir a su casa matriz.

Los indicadores financieros son una herramienta que las empresas utilizan para conocer la situación financiera de su negocio. Garcés (2019) reconoce que estos pueden ser útiles para hacer previsiones, elaborar presupuestos y planificar estrategias futuras. Es por ello que los indicadores financieros deben utilizarse como una herramienta esencial para evaluar el rendimiento y para comunicar las decisiones a los altos ejecutivos.

Barrera (2017) comentó que los indicadores financieros son una serie de declaraciones formales que ayudan a obtener información sobre la salud general y el rendimiento de una empresa; permiten conocer el rendimiento financiero, la liquidez, la calidad de los activos, el apalancamiento y el riesgo del sector, entre otros aspectos. Partiendo de lo que señaló el autor, los indicadores cumplen una función esencial en la toma de decisiones de la gerencia; con esta información se puede evaluar las oportunidades de inversión, financiamiento o ampliación de las operaciones.

EBITDA (Earnings Before Interests, Tax, Depreciation and Amortization)

El ratio financiero EBITDA por sus siglas en inglés *Earnings Before Interests, Tax, Depreciation and Amortization*, cuya traducción es Utilidad antes de Intereses, Impuestos, Depreciación y Amortización, ayuda a determinar el resultado bruto de las operaciones de la empresa, antes de deducir conceptos tributarios, contables y financieros (Mejía, 2018). Este tipo de ratio se considera muy importante para la toma de decisiones de la gerencia, permitiendo tener una apreciación de la gestión financiera y los resultados obtenidos en determinado periodo.

Para Ruíz (2018), el EBITDA forma parte de las “medidas alternativas de rendimiento y, aunque este indicador financiero se elabora en base a estados financieros realizados coherentes con la normativa contable, no constituye un ratio que este dentro de la información financiera obligatoria” (p. 1). Por tanto, esta ratio facilita la información sobre el rendimiento de las operaciones que realice la empresa de un periodo, sin obviar los lineamientos que se emiten a través de las normas internacionales de contabilidad.

Ventajas del EBITDA

Explicó Ruiz (2018) que el EBITDA es una dimensión financiera que le permite a la gerencia conocer los beneficios que obtiene antes de deducir los conceptos relacionados con intereses por financiamientos o créditos bancarios obtenidos, amortizaciones, así como lo correspondiente a impuestos exigidos por la administración tributaria.

Se señalan a continuación, algunas ventajas que ofrece el EBITDA:

- Depura la afectación que tienen algunas variables reflejadas en las cuentas de los estados financieros.
- Este indicador no toma en consideración en su cálculo, los impuestos establecidos por la administración tributaria o regímenes impositivos, así como tampoco incluye valores de depreciación ni amortización contable.
- Facilita a la gerencia comparar resultados que hayan obtenido otras empresas, lo que también contribuye a la toma de decisiones.
- Se encarga de evaluar qué capacidad puede llegar a tener la empresa para generar beneficios en función de su actividad principal.
- Esta ratio no busca conocer la liquidez de la empresa.
- Puede calcularse aun en los casos en que la empresa presente pérdida, cuya información sirve de base a la gerencia para la mejora de la gestión (Ruiz, 2018, p. 1).

Para obtener el EBITDA es necesario realizar el siguiente procedimiento:

$$\text{Ingresos} - \text{Costos de ventas} - \text{Gastos operativos y de administración} = \text{EBITDA}$$

Marco Referencial

Se hizo una revisión a saberes relacionados con el tema principal de investigación, con la finalidad de obtener información que permitió fundamentar el estudio y validar la importancia de los costos y los presupuestos en el funcionamiento de las empresas agrícolas, y su incidencia en el EBITDA. Para esto se realizó una indagación al objetivo principal, la metodología utilizada, los principales resultados y conclusiones de los trabajos referenciados, para un mayor entendimiento y comprensión.

Lalangui et al. (2022) realizaron estudio titulado: Gestión de costos, su importancia de los sistemas de costos productivos bananeros desde diferentes enfoques teóricos; se plantearon como objetivos indagar la importancia de los sistemas de costos en el sector productivo bananero del Ecuador, utilizando una metodología cualitativa con enfoque descriptivo, aplicando un método documental. Como principales resultados obtuvieron que, existen diversas debilidades en los controles de los costos en las distintas fases de producción del banano, no existen metodologías que faciliten la determinación detallada de costos, a lo que se unen tecnologías inadecuadas y la inexistencia de una gestión estratégica para minimizarlos. Concluye que el sector productivo bananero, requiere someter sus procesos a sistemas y controles de costos apropiados, con la finalidad de manejar información más precisa sobre los asuntos que minimizan la rentabilidad de la empresa y afectan su competitividad.

Tamayo et al. (2019) realizaron investigación titulada Modelo de gestión de inventarios para empresas comerciales de productos agrícolas; los autores se plantearon como objetivo general la elaboración de un modelo de gestión que ayudara a mejorar el manejo de los inventarios, incluyendo el uso correcto de los recursos financieros de empresas del sector comercial agrícola. Como metodología de la investigación, utilizaron un enfoque mixto, acudiendo a las ventajas del análisis cualitativo y cuantitativo. De igual forma, la investigación tuvo un alcance descriptivo y explicativo, con la finalidad de dar a conocer las razones por las cuales se genera la necesidad de proponer el modelo de gestión y las consecuencias que se derivan. Se utilizó como unidad de análisis una empresa dedicada a la comercialización de productos agrícolas, y dentro de los principales resultados obtuvieron que no existe periodicidad en la toma física de los inventarios lo cual afecta negativamente a la empresa, al incrementarse de esta forma los costos por no existir controles ni proyectos de ahorro, por lo que llegaron a la conclusión que un modelo de gestión de inventario, debe incluir el detalle de los costos en los que incurre la empresa, para tomar medidas y minimizar las pérdidas.

Por su parte, Viteri (2021) realizó trabajo de investigación titulado: Sistema de información gerencial para el control de costos de empresas agroindustriales del Cantón Daule; se planteó como objetivo general proponer un sistema que permitiese a la gerencia de la empresa, controlar sus costos y generar una mayor rentabilidad. Como metodología de investigación, se basó en un diseño no experimental, con un enfoque mixto; utilizó como principales técnicas de recolección de información, la observación directa y la encuesta, con una población representada en 67 empresas dedicadas a actividades en el sector agroindustrial de Daule. Dentro de los principales resultados se destaca que las empresas no cuentan con un sistema de costos para conocer sus efectos en el sistema productivo y concluye que el sistema de órdenes de producción resulta más conveniente para estas empresas, porque permite conocer de cerca, todos los elementos y costos que intervienen en el manejo productivo.

Nuela (2021) realizó investigación que llevó por título: El desempeño financiero e indicadores de costos del sector agropecuario de la provincia de Tungurahua. Dentro de sus objetivos específicos planteó evaluar la eficiencia financiera del sector analizando el comportamiento de los indicadores de costos. Dentro de los principales indicadores utilizó el EBITDA como una herramienta que ayuda a medir la rentabilidad obtenida antes de cumplir con obligaciones de impuestos, intereses y amortizaciones. Se basó en un enfoque cuantitativo, utilizando un método de investigación bibliográfico y de análisis de caso; la investigación fue de tipo exploratorio, explicativo y correlacional. En sus principales resultados

señaló que los indicadores de costos inciden significativamente en la valoración del desempeño de las empresas del sector, puntualizando que el costo de la mercancía vendida sobre las ventas, afectan negativamente el margen del EBITDA, por lo que concluye que la gerencia de estas empresas debe tomar en consideración el análisis minucioso de los costos en las decisiones internas.

También se hace referencia a trabajo realizado por Jiménez (2019) el cual tituló: Impacto del indicador financiero EBITDA con los nuevos estándares de normas internacionales de información financiera en Colombia. En los objetivos planteados mencionó demostrar la importancia del EBITDA en la toma de decisiones de la gerencia, partiendo de lo que señalan las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera. Como principal metodología, se basó en un estudio descriptivo, haciendo una revisión bibliográfica y documental, para conocer lo que señalan las NIC y NIIF respecto al tratamiento contable que reciben algunas cuentas de los Estados Financieros, cuya razonabilidad debe garantizarse con la aplicación de las Normas y a su vez, impactar positivamente en los resultados obtenidos en el EBITDA de las empresas colombianas. Como principal resultado obtuvo que la aplicación de las NIC, como por ejemplo la Nro. 16, referida a propiedad planta y equipo, conllevó a realizar un adecuado tratamiento al activo de las empresas, llevándolo a valores razonables, esto generó una disminución del EBITDA, por el aumento en gastos por deterioro en los activos cuyos valores en libros estaban sobreestimados. Concluye que la no aplicación de las normas internacionales, puede estar generando un EBITDA que no se corresponde con la realidad de la empresa, siendo necesario reconocer la importancia de la relación entre estos.

Jiménez (2020) realizó investigación titulada: Ebitda y su relación con la rentabilidad en las empresas de Servicentro, Los Olivos 2019. El autor se planteó como objetivo principal analizar la relación del EBITDA y la rentabilidad, para lo cual siguió como metodología un diseño no experimental, de tipo transversal; utilizó como población trabajadores de 14 empresas, pertenecientes a las áreas de logística, contabilidad y gerencia, sumando un total de 57 personas. Obtuvo dentro de los principales resultados, que las personas encargadas de realizar funciones relacionadas con la contabilidad y las finanzas de las empresas, no conocen sobre la importancia de analizar el EBITDA y su incidencia en la rentabilidad. Concluye, que se requiere capacitar al personal no solo en el tratamiento contable de las cuentas y la emisión de estados financieros, sino que también es necesaria la aplicación de indicadores de gestión financiera, contable, administrativa y herramientas que ayuden a comprender de una manera rápida y clara, la gestión que se está llevando a cabo en la empresa y la capacidad que ésta tiene para responder a sus obligaciones.

En el capítulo 2 se consultaron distintas fuentes de información que ayudaron a una mejor comprensión de la importancia que tiene para las organizaciones, el control adecuado de los costos y la elaboración del presupuesto de manera periódica. De igual forma se hizo referencia a cinco estudios relacionados con el tema principal, que permitieron conocer la importancia del manejo de los costos y los presupuestos y su incidencia en el EBITDA. Es necesario promover y fomentar en la organización, la importancia de controlar los costes y los gastos y de establecer proyectos de ahorro y uso correcto de los recursos financieros y materiales, todo lo cual conllevará a alcanzar un mayor EBITDA con valores que faciliten mayores posibilidades de crecimiento e inversión.

Marco teórico

Teoría de Presupuestos

Explicaron Hidalgo et al. (2020) que el presupuesto ha existido desde épocas muy antiguas, donde por ejemplo, se hacían estimaciones sobre las cosechas que se obtendrían en determinado periodo de tiempo. Esto indica que manejar un presupuesto se corresponde con una práctica que ha abarcado distintos ámbitos de la vida; en el aspecto empresarial, sin duda alguna, se ha convertido en una herramienta elemental y esencial para el funcionamiento de las organizaciones, es muy difícil pretender el éxito de una empresa si no utiliza un presupuesto de lo que requiere para llevar a cabo las actividades u operaciones.

Según Gordon (2005), citado por Hidalgo et al. (2020) el presupuesto “es un método sistemático y formalizado para lograr responsabilidades de planificación, coordinación y control” (p. 17). De acuerdo con lo que señala el autor, se trata de una práctica que requiere un orden, una clasificación de actividades y los recursos que se requieren para desarrollarlas.

Clasificación del presupuesto

Según la teoría relacionada a la clasificación del presupuesto, se los divide según:

La flexibilidad, el campo de aplicabilidad, el sector empresarial, la importancia, la valuación en cuanto a unidades y presupuesto base cero. En el criterio de flexibilidad, hace referencia a que estos pueden ser rígidos, flexibles o variables. Con respecto al campo de aplicabilidad, pueden ser de operaciones, económicos o financieros. En el sector empresarial, si son públicos o privados. Por otro lado, en el aspecto de la importancia, si son principales o secundarios. En referencia a la valuación, si son estimados o estándar. En cuanto a las unidades si son monetarios o en unidades; y por último, lo de presupuesto en base cero (Burbano & Ortíz, 2005, p. 42).

Ventajas de los presupuestos empresariales

Los presupuestos generan diversas ventajas en la gestión empresarial, mencionándose entre estos:

- ✓ Fomentar una correcta estructura organizativa, lo que a su vez contribuirá a delegar funciones y responsabilidades a cada miembro de la organización.
- ✓ Ayuda a que todas las áreas y departamentos participen en su elaboración.
- ✓ Llevar un control estricto de las erogaciones de dinero, así como los ingresos.
- ✓ Ayuda a optimizar el uso de los recursos de los que se dispone.
- ✓ Facilita el auto análisis periódico para conocer la gestión empresarial y sus resultados.
- ✓ Ayuda a manejar y controlar los procesos administrativos en función de metas y objetivos.
- ✓ Mejora la actividad profesional y la creatividad en la solución de problemas.

Proceso presupuestario en las organizaciones

Explicaron Nápoles y Cárdenas (2008) en su teoría que el proceso presupuesto en las organizaciones, se da en la siguiente manera:

- ✓ Definición y transmisión de las directrices generales.
- ✓ Elaboración de planes, programas y presupuestos.
- ✓ Negociación de los presupuestos.
- ✓ Coordinación de los presupuestos.

- ✓ Aprobación de los presupuestos
- ✓ Seguimiento y actualización de los presupuestos (p. 62).

Teoría de los Costos

En la teoría del proceso de costos de Gómez (2002) se incluyen seis aspectos, estos son establecer estándares, medir los resultados actuales, comparar actual con estándar, tomar acciones correctivas, cambio de procedimientos y la revisión de estándares. Por otro lado, en la teoría de costos, según su clasificación se incluyen cinco aspectos:

1. De acuerdo con la clase de organización o función del negocio.
2. Según la naturaleza de las operaciones de producción.
3. De acuerdo con la forma en que se expresen los datos, según la fecha y el método de cálculo.
4. De acuerdo con su variabilidad, los costos se pueden dividir en fijos o variables.
5. Según los aspectos económicos involucrados en las decisiones de índole administrativa, los costos adquieren un sentido diferente y denominaciones diversas, como costos futuros, costos incurridos, costos pertinentes y costos de oportunidad (Gómez, 2005, p. 4-5).

Por su parte, señala Cárdenas (2016) que el costo es la suma de las inversiones que se han efectuado en los elementos que con curren en la producción y venta de un artículo y desarrollo de una función.

Para el autor, los costos pueden clasificarse como:

- ✓ Costo de oportunidad: que está relacionado con la manera en que se puede desempeñar una alternativa, abandonando los beneficios de otras alternativas u opciones.
- ✓ Costo de desplazamiento: Cuando el costo de un bien, se sustituye por otro.
- ✓ Costo incurrido: Son los costos que se relacionan con determinado periodo, sin incluir otros periodos.
- ✓ Costo primo: Este costo suma los elementos directos del costo, la materia prima y sueldos y salarios directos.
- ✓ Costos de transformación o conversión: Este tipo de costo está conformado por los costos indirectos de producción y los sueldos y salarios directos, utilizados en la transformación de la materia prima.
- ✓ Costos de producción o fabricación: Está conformado por materia prima, sueldos y costos indirectos.
- ✓ Costos de administración: relacionado con las operaciones administrativas de la empresa.
- ✓ Costos de distribución: Relacionados con el proceso de venta de los productos, hasta colocarlos en la mano del consumidor o cliente.
- ✓ Costo financiero: causados por financiamientos que ha recibido la empresa.
- ✓ Otros costos (p. 18).

Capítulo 3: Metodología

Diseño de investigación

Siguiendo lo que señala Sampieri (2014) el diseño de investigación se refiere “al plan o estrategia concebida para obtener la información que se desea con el fin de responder al planteamiento del problema” (p. 128). Partiendo de lo que señaló el autor, el presente artículo tiene un diseño no experimental porque solo se observa el fenómeno tal como se da en su contexto natural, para analizarlo, sin manipular la información.

Tipo de investigación

Para determinar el tipo de investigación, se hace necesario establecer un marco de referencia en el cual se pueda encajar el análisis detallado del tema principal de estudio, esto conlleva a hacer una revisión exhaustiva de las generalidades y buscar un mejor desarrollo al problema estudiado tomando aspectos cualitativos y cuantitativos (Ibáñez, 2015).

De esta manera, el presente artículo es de tipo mixto, porque se combina un análisis cualitativo y cuantitativo. Explicaron Sampieri et al. (2014) que a través del enfoque mixto, no se busca reemplazar o sustituir a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar de ambos tipos de investigación, las fortalezas, combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales.

Alcance

El alcance del presente artículo científico fue de tipo descriptivo. Argimón (2019) señaló que la investigación con alcance descriptivo se utiliza tal como su nombre lo indica y “busca aumentar los conocimientos existentes a través de la descripción y la exploración de las relaciones entre los fenómenos” (p. 8). Por tanto, en esta investigación se hizo una descripción del problema, se analizaron los resultados y se dieron a conocer en función de la información recolectada.

La investigación también tuvo un alcance explicativo; siguiendo lo que indicó Hurtado (2012), el alcance explicativo va más allá de una descripción de conceptos, porque persigue conocer cuál es la razón que origina el fenómeno, es decir, la causa del evento, para posteriormente explicarlo de manera fundamentada. Por tanto, el presente artículo científico tuvo un alcance explicativo porque se buscó comprender qué efectos tiene el control de los costos y el manejo de presupuestos, en el EBITDA que obtiene la empresa objeto de estudio.

Población y muestra

Según Hurtado (2012) la población se define como “un conjunto de elementos concordantes entre sí en cuanto a una serie de características, de los cuales se desea obtener alguna información. Puede decirse que la población es el conjunto de unidades de estudio de una investigación” (p. 268). En el presente artículo, se establecieron dos poblaciones:

La población 1, representada por seis empleados de la empresa empaquetadora de banano, objeto de estudio. Este personal cumple funciones de liderazgo en la empresa, con incidencia en las decisiones y están ubicados en los niveles de supervisión y mando medio de las áreas de finanzas, logística, calidad, producción, RRHH y sistemas.

La población 2, representada en los documentos que fueron analizados entre estos, el estado de resultado integral correspondiente al año 2020, estado de resultado integral correspondiente al año

2021 y el presupuesto de costos y gastos que elaboró la empresa en el año 2021. Estos permitieron realizar los cálculos del EBITDA y generar las observaciones correspondientes.

Con relación a la muestra, en el presente estudio no se realizó cálculo muestral, sino que se utilizó toda la población por considerarse accesible para las investigadoras.

Instrumentación y técnica

Para la recolección de información y análisis de datos se utilizaron las siguientes técnicas e instrumentos:

Técnica de Entrevista

Hurtado (2012) define la entrevista “constituye una actividad mediante la cual dos personas, o pueden ser más, interactúan frente a frente para una de ellas realizar unas preguntas y la otra responder” (p. 461). En el presente estudio se realizó entrevista al equipo de liderazgo de la empresa empaquetadora, la cual ha sido muy útil en la investigación. Se utilizó la comunicación verbal para conseguir datos sobre el tema específico sobre los costos, presupuestos y aplicación de indicadores, siendo de mucho valor la información suministrada por el equipo de liderazgo de la empresa objeto de estudio, en virtud del poder de decisión que tienen en los resultados financieros de la empresa (Ver Apéndice A).

Técnica de investigación documental

La investigación documental es una técnica que permitió la recolección de información, estando representada por los estados financieros de la empresa y presupuesto anual, lo que sirvió de base para conocer si se llevaban a cabo controles de costos, presupuestos y realizar el cálculo del EBITDA. Vásquez (2020) explicó que el análisis documental es la esencia de la función de la documentación, del cual se genera un estudio consecuencia de la revisión documental, por medio de una serie de operaciones intelectuales complejas.

Instrumento guía de preguntas para entrevista

De acuerdo con lo que señaló Sampieri et al. (2014) “las entrevistas semiestructuradas se basan en una guía de asuntos o preguntas y el entrevistador tiene la libertad de introducir preguntas adicionales para precisar conceptos u obtener mayor información” (p. 403). En el presente estudio se utilizó una guía de preguntas para la entrevista, con preguntas abiertas, elaboradas con la finalidad de conocer aspectos relacionados con los controles de los costos y presupuestos en la empresa empaquetadora de banano, así como información relacionada con las decisiones financieras en la empresa. La guía de preguntas para la entrevista se puede detallar en el Apéndice A de la presente investigación.

Recolección y análisis de datos

1ra. Fase: Para la recolección de los datos se realizó en primer lugar una revisión de la literatura, consultándose diversas fuentes académicas, artículos científicos, investigaciones relacionadas, libros, otros. Todo esto permitió tener un mejor acercamiento al significado de conceptos y definiciones sobre los costos, el presupuesto, indicadores financieros y el EBITDA.

2da Fase: Seguidamente se realizó una entrevista al equipo de liderazgo de la empresa objeto de estudio, con la finalidad de validar el problema y conocer las opiniones de los participantes con relación a los controles de los costos y el presupuesto, así como los resultados obtenidos al utilizar la ratio

EBITDA para conocer los beneficios obtenidos antes de impuestos, amortizaciones e intereses. En la tabla 1 se muestran los puestos de trabajo de los líderes entrevistados:

Tabla 1

Número de líderes y áreas entrevistadas

Área	Identificación	Nro. de entrevistados
Finanzas	Entrevistado 1	1
Logística	Entrevistado 2	1
Calidad	Entrevistado 3	1
Producción	Entrevistado 4	1
RRHH	Entrevistado 5	1
Sistemas	Entrevistado 6	1
Total		6

3era Fase: De igual forma, se hizo un análisis a los estados financieros de la empresa empaquetadora de banano, para determinar los saldos que permitieron conocer los resultados del EBITDA y su incidencia en la toma de decisiones de la gerencia. Los métodos de recolección de datos fueron primarios ya que se contó con información directa y específica proporcionada por miembros del equipo de liderazgo de la empresa, y fuentes secundarias proveniente de los estados financieros facilitados por la empresa, los cuales sirvieron de base principal para aplicar la ratio del EBITDA.

En el capítulo 3, se detalló la metodología empleada en el desarrollo de la investigación, lo cual permitió conocer los procedimientos para obtener de fuentes académicas y confiables, todo lo relacionado a la importancia de controlar los costos y su relación con los presupuestos. Del mismo modo, se buscó la relación de estos con el EBITDA obtenido en la empresa objeto de estudio.

Este capítulo dio a conocer las técnicas de recolección de información utilizadas, así como el instrumento principal representado en una guía de preguntas de entrevista, que se aplicó al personal de la empresa. Como población de estudio, además del aporte de los líderes de la empresa a través de la entrevista, también se contó con fuentes documentales como los estados financieros correspondientes a los años 2020 y 2021.

Es muy importante que toda investigación detalle la metodología que se debe seguir para alcanzar un orden y coherencia en la información recolectada, tabulada y analizada, para finalmente generar conclusiones importantes en el tema estudiado.

Capítulo 4: Resultados

Análisis de resultados

En este apartado se dan a conocer los resultados obtenidos en la entrevista realizada al equipo de líderes de la empresa empaquetadora de banano, así como los resultados de la revisión a los estados financieros de la empresa, correspondientes a los años 2020 y 2021. Inmediatamente se presentan los análisis a los resultados, fundamentados en aportes teóricos coherentes con los resultados.

Análisis a los resultados de la entrevista

La entrevista se realizó a seis líderes de mando medio de la empresa, los cuales están relacionados con la toma de decisiones y el correcto funcionamiento de las operaciones de la empresa. En la tabla 2 se detallan los aspectos positivos y negativos obtenidos de la entrevista realizada.

Tabla 2

Resultados de entrevistas realizadas – Aspectos positivos y negativos

Temas	Aspectos positivos	Aspectos negativos
Control de los costos en el área durante los años 2020 y 2021	Solo las áreas de producción y logística señalaron que realizaron control de costos.	La empresa no cuenta con control de los costos en todas sus áreas o departamentos.
Criterios que se consideran para el presupuesto anual 2020 y 2021	La mayoría de las respuestas obtenidas coincidieron en que los presupuestos fueron realizados por el área de administración y contabilidad junto a la gerencia, no intervinieron las demás áreas o departamentos. El entrevistado 4 representante del área de producción, indicó que para los presupuestos se toman en consideración la cantidad de materiales a utilizarse, disminución de personal operativo por mejoramiento de procesos de producción, entre otros aspectos vinculados a la producción.	La empresa no incorpora a todas las áreas al momento de elaborar el presupuesto. Al no incorporar a todos los departamentos en la preparación del presupuesto anual, se puede omitir información valiosa para la toma de decisiones.
Variaciones más significativas entre el presupuesto, costos y gastos en los años 2020 y 2021	Los entrevistados 4 y 1 señalaron que la mayor variación se dio en los costos relacionados con la materia prima requerida para los procesos de empaque.	Los entrevistados 2,3,5 y 6 mencionaron que no conocen con exactitud que variaciones significativas tiene el presupuesto que elaboró la empresa en los años 2020 y 2021.
Proyectos de ahorro en los años 2020 y 2021	Los entrevistados 4 y 2 señalaron que para los años 2020 y 2021 coordinaron en sus áreas algún ahorro en utilización de insumos.	No se apreció una respuesta positiva por parte de todos los entrevistados, es decir, no se maneja una política de ahorro en todas las áreas.

Cómo mejorar el rendimiento del presupuesto	El entrevistado 1 considera que para mejorar el rendimiento del presupuesto se requiere que todas las áreas conozcan su importancia. En entrevistado 3 considera que el área de calidad debe tomarse en cuenta al preparar presupuesto anual.	La mayoría de los entrevistados no manejan suficientemente lo relacionado a los costos y presupuestos, consideran que es responsabilidad de contabilidad y finanzas.
---	---	--

De acuerdo a las respuestas obtenidas en la entrevista realizada, se pudo conocer que no todas las áreas o departamentos de la empresa realizan controles en los costos, la mayoría de las respuestas coincidieron en que estos controles los realiza solo el área administrativa en conjunto con información del área de contabilidad o producción. Esto se considera una debilidad de la empresa, en virtud de la importancia que reviste el control de los costos en todos los departamentos. Explicó Crispieri (2019) que el control de los costes y los presupuestos es esencial para el éxito de toda organización, lo cual debe fortalecerse con políticas, procedimientos y directrices presupuestarias que sean del conocimiento de todas las áreas.

En cuanto a los criterios que utiliza la empresa para elaborar el presupuesto anual, se hace énfasis en la materia prima requerida para llevar a cabo la actividad principal de la empresa, así como también movimientos en el personal o nuevos ingresos, mejoramiento de los procesos, entre otros. No obstante, se pudo conocer que no todas las áreas participan en la elaboración del presupuesto, lo cual puede ser perjudicial para la toma de decisiones de la gerencia. La empresa funciona como un todo integral, por tanto, todas las áreas deben presentar sus necesidades oportunamente de manera que se puedan considerar todos estos aspectos en la planificación de los presupuestos, lo que a su vez facilita el control de los costos.

Los entrevistados en su mayoría, no realizan proyectos de ahorro en sus áreas o departamentos, esto también afecta a la empresa dada la importancia que tiene la minimización de las erogaciones por distintos conceptos, siendo necesario que se tomen medidas que conlleven a una planificación de los egresos debidamente justificados contribuyendo a un uso óptimo de los recursos de los que se dispone. Señala Valle (2020) que es “la planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales” (p. 160). Por lo tanto, es elemental controlar los costes y los presupuestos para lograr una mayor eficiencia de la empresa; todos los departamentos deben realizar estimaciones y asegurarse de que los costes son razonables y justificados.

Análisis a los resultados de la investigación documental – Estado de Resultado

Como parte de recolección de información se hizo una revisión a los estados financieros de la empresa, para el estudio se analizaron los estados de resultados correspondientes al año 2020 y año 2021. De igual forma, se indagó el presupuesto del año 2021 para conocer sobre el control de costos, asertividad del presupuesto y el impacto al EBITDA. En la tabla 3, se detalla el Estado de Resultado de la empresa con el análisis tendencial (horizontal) y estructural (vertical):

Tabla 3

Estado de Resultado 2020-2021 – Análisis Tendencial y Estructural

	Análisis Tendencial				Análisis Estructural	
	Año 2020	Año 2021	Variación	%	Año 2020	Año 2021
Volumen(kg)	8.328.380	7.975.886	-352.494	-4%		
Ventas	18.391.658,00	20.922.803,00	2.531.145	14%	100%	100%
Materia prima	11.607.578,00	15.165.007,00	3.557.429	31%	63%	72%
Ventas-Materia Prima	6.784.080,00	5.757.796,00	-1.026.284	-15%	37%	28%
Electricidad	331.055,00	287.909,00	-43.146	-13%	2%	1%
Mantenimiento	647.235,00	542.247,00	-104.988	-16%	4%	3%
Otros costos variables	401.734,00	358.979,00	-42.755	-11%	2%	2%
Salarios directos	1.226.266,00	1.110.162,00	-116.104	-9%	7%	5%
Salarios indirectos	865.119,00	881.984,00	16.865	2%	5%	4%
Otros	485.211,00	447.622,00	-37.589	-8%	3%	2%
Costos de conversión	3.956.620,00	3.628.903,00	-327.717	-8%	22%	17%
Salarios administrativos	514.116,00	481.419,00	-32.697	-6%	3%	2%
Gastos administrativos	661.426,00	861.326,00	199.900	30%	4%	4%
Fletes a clientes locales	381.146,00	337.802,00	-43.344	-11%	2%	2%
Comisiones de ventas	79.232,00	69.183,00	-10.049	-13%	0,43%	0,33%
Marketing y Ventas	102.244,00	60.613,00	-41.631	-41%	1%	0%
Gastos administrativos y ventas	1.738.164,00	1.810.343,00	72.179	4%	9%	9%
Más: Otros no operacionales	36.566,00	51.067,00	14.501	40%	0,20%	0,24%
EBITDA	1.125.862,00	369.617,00	-756.245	-67%	6%	2%
% EBITDA	6%	2%				

Fuente: Estados Financieros de la empresa caso de estudio

Análisis tendencial: En la Tabla 3 se observa el estado de resultados de la empresa empaadora de banano, correspondiente al año 2020 y año 2021. Se obtuvo que en el año 2021 las ventas de la empresa aumentaron en un 14% con respecto a las ventas obtenidas en el año 2020. Del mismo modo, el costo de la materia prima aumentó para el año 2021 en un 31% más con relación a los costos del año 2020. Esto conllevó a la disminución de los ingresos brutos en un menos -15%.

Los costos de conversión permanecieron en valores similares durante los dos años, con una variación mínima de menos 8% para el año 2021 con respecto al año 2020. Los gastos administrativos y de ventas aumentaron en un 4% para el año 2021, reflejándose la mayor diferencia en los gastos administrativos. El EBITDA para el año 2020 se correspondió con el 6% de las ventas realizadas por la empresa, mientras que para el año 2021 disminuyó a 2%, indicando que la empresa tiene poca capacidad financiera.

Análisis estructural: En el análisis estructural, se pudo conocer que en el año 2020 el costo representó un 63% de las ventas realizadas, y para el año 2021 aumentó a un 72%. Los costos de conversión representan un 22% de los ingresos para el año 2020, sin embargo, disminuyeron a un 17% para el año 2021. Los gastos administrativos y de ventas representaron un 9% de las ventas durante los dos años analizados, y el EBITDA representó un 6% de los ingresos por ventas en el año 2020 y un 2% de los ingresos por ventas en el año 2021.

De esta manera, el resultado del EBITDA muestra que el beneficio de la empresa antes de restar los intereses a pagar, impuestos o las depreciaciones, es de 6% para el año 2020 y del 2% para el año 2021. Se considera un EBITDA bajo para el último año, lo que disminuye las posibilidades de inversión de la empresa, esto requiere una revisión de la gerencia al no existir capacidad financiera en las operaciones.

Análisis al Estado de Resultado 2021 & Presupuesto del año 2021

Se hizo una revisión del Estado de Resultado correspondiente al año 2021 y se comparó con el estado presupuestado para el año señalado, generándose algunas diferencias como se detalla en la tabla 4:

Tabla 4

Estado de Resultado 2021 & Presupuesto del año 2021

	Presupuesto Año 2021	Ejecutado Año 2021	Análisis Tendencial	
			Variación	%
Volumen(kg)	9.059.670	7.975.886	-1.083.784	-12%
Ventas	21.685.872,00	20.922.803,00	-763.069,00	-4%
Materia prima	14.092.336,00	15.165.007,00	1.072.671,00	8%
Ventas-Materia Prima	7.593.536,00	5.757.796,00	-1.835.740,00	-24%
Electricidad	340.552,00	287.909,00	-52.643,00	-15%
Mantenimiento	615.222,00	542.247,00	-72.975,00	-12%
Otros costos variables	352.130,00	358.979,00	6.849,00	2%
Salarios directos	1.237.957,00	1.110.162,00	-127.795,00	-10%
Salarios indirectos	1.038.632,00	881.984,00	-156.648,00	-15%
Otros	479.886,00	447.622,00	-32.264,00	-7%
Costos de conversión	4.064.379,00	3.628.903,00	-435.476,00	-11%
Salarios administrativos	473.904,00	481.419,00	7.515,00	2%
Gastos administrativos	873.126,00	861.326,00	-11.800,00	-1%
Fletes a clientes locales	414.600,00	337.802,00	-76.798,00	-19%
Comisiones de ventas	77.386,00	69.183,00	-8.203,00	-11%
Marketing y Ventas	85.987,00	60.613,00	-25.374,00	-30%
Gastos administrativos y ventas	1.925.003,00	1.810.343,00	-114.660,00	-6%
Otros no operacionales	-25.154,00	51.067,00	25.913,00	103%
EBITDA	1.579.000,00	369.617,00	-1.209.383,00	-77%
% EBITDA	7%	2%		

Fuente: Estados Financieros de la empresa caso de estudio

En la tabla 4 se presenta el Estado de Resultado correspondiente al año 2021 y el Presupuesto elaborado por la empresa para el año 2021. Se puede apreciar una disminución en el volumen de producción de un menos 12% entre lo presupuestado y lo realmente ejecutado en el año 2021.

Para el año 2021 todos los valores presupuestados estuvieron por encima de lo ejecutado en el mencionado año; las ventas se realizaron en un 4% menos de lo presupuestado. Por otro lado, los costos de la materia prima se registraron por encima de los valores presupuestados en un 8% para el año 2021.

Los costos de conversión estuvieron por debajo de los valores presupuestados en un menos 11%. Del mismo modo, los gastos administrativos y ventas también se registraron en menor cantidad de lo presupuestado.

El EBITDA obtenido en el año ejecutado 2021 fue de 2% de beneficios sobre los ingresos por ventas, antes de intereses, impuestos y amortizaciones; sin embargo, se había presupuestado para el mencionado año un EBITDA de 7% sobre los ingresos. Los valores obtenidos estuvieron por debajo de lo presupuestado, reflejando un menos 77% de lo esperado, lo cual demuestra poca capacidad financiera de la empresa.

Hallazgos

En el presente apartado se detallan los hallazgos del estudio realizado a los estados financieros de la empresa empacadora de banano, así como la revisión a la literatura.

Revisión teórica de la relación existente entre el control de los costos y presupuestos con el EBITDA

De acuerdo con la literatura consultada en el desarrollo de la investigación, se pudo conocer que el control de los costos es parte esencial para llevar a cabo una correcta gestión empresarial. Las erogaciones de dinero representan para toda empresa la disminución de la rentabilidad, por tanto, merece total atención no solo por parte de la gerencia sino de todos los encargados de áreas y departamentos. Siguiendo el aporte de distintos autores, se puede afirmar que los costos y el presupuesto son elementos que van de la mano en una adecuada gestión de las finanzas y los recursos.

La función principal de controlar los costes y los presupuestos, es garantizar que la empresa disponga de fondos suficientes para pagar las operaciones, ampliar su negocio, pagar los salarios y las primas de los empleados, seguir siendo competitiva en el mercado y reinvertir en nuevos productos o servicios. Los costos pueden variar de un periodo a otro, incluso dentro de los mismos departamentos o áreas, no obstante, controlar cómo se gasta el dinero en los distintos productos, servicios, áreas y departamentos, permitirá a los directivos asignar mejor los recursos según las necesidades de la empresa. De esta manera, Cruz et al. (2020) afirman que “las organizaciones en el mundo actual, se trazan entre sus principales objetivos lograr altos niveles de productividad haciendo uso racional de los recursos empleados en sus operaciones” (p. 681). Por tanto, el uso adecuado de los recursos de los que se dispone, forma parte significativa en los resultados esperados.

Estado del control de costos y presupuestos en las áreas de la empresa empaquetadora

Para conocer sobre el estado del control de costos y presupuestos, se acudió a la técnica de entrevista la cual fue realizada a seis líderes de mando medio de la empresa. Según las respuestas obtenidas del personal entrevistado, se puso conocer que la empresa no lleva un estricto control de los costos en todos los departamentos. No todas las áreas participan en la elaboración del presupuesto, lo cual se muestra como una debilidad que debe ser revisada por la gerencia, en virtud de que todas las áreas o departamentos de la empresa, cumplen funciones diversas que en conjunto conllevan a lograr las metas organizacionales, pero para poder funcionar requieren de recursos, insumos, materiales, otros, que a su vez representan erogaciones de dinero. De esta manera, cada área debe evaluar los costos o gastos que tienen en su funcionamiento y proyectar solo lo estrictamente necesario, a fin de alcanzar la mayor rentabilidad posible, reflejado en un EBITDA positivo.

Examinar financieramente a la empresa objeto de estudio en el periodo 2020-2021 utilizando la herramienta EBITDA.

El EBITDA que se obtuvo en los años estudiados, reflejó un 7% sobre el total de ingresos por ventas del año 2020 y un 2% sobre las ventas del año 2021. Los resultados obtenidos son bajos, indicando que la empresa no dispone de valores suficientes para cubrir gastos por intereses, impuestos o amortizaciones. Se requiere que las ventas mejoren y se realice una revisión minuciosa de las erogaciones que existen por costos de conversión y gastos administrativos de venta.

Al realizar una comparación horizontal del Estado de Resultado, se pudo conocer que la empresa reflejó pérdida para el año 2021 con respecto al año 2020. Aun con la situación de pandemia en el año 2020, la empresa mantuvo ingresos que le permitieron cubrir sus costos por conversión y gastos

administrativos y de ventas; estos costos fueron más elevados en el año 2021, lo cual conllevó a la disminución de los beneficios antes de intereses, impuestos y amortizaciones.

Los costos de la materia prima utilizada en el servicio de empaquetado del banano, se elevaron para el año 2021, la empresa caso de estudio no pudo transferir en el precio, el alza en el costo de materias primas, sólo el 45% de su portafolio pudo transferir en precio el alza de costo.

La empresa en el año 2021, disminuyó el personal operativo y administrativo, las personas que salieron durante el año de pandemia, no fueron reemplazadas; esto conllevó a una disminución del volumen los costos de conversión en un 8%.

Por otra parte, los gastos administrativos y de ventas incrementaron en 4% para el año 2021, porque la empresa tuvo que pagar indemnizaciones para disminuir sus costos fijos. El incremento no fue amplio ya que el año 2020 fue un año de lanzamiento de nuevos productos y los gastos de marketing fueron elevados.

Con relación a la comparación que se realizó entre el presupuesto del año 2021 y los valores ejecutados en el mencionado año, se pudo conocer que se generó una pérdida de volumen del 12% para el año 2021 frente al presupuesto. Del mismo modo, se generó un incremento de materias primas de 8%, y una disminución de ingresos netos de 4%. Según información suministrada por líder de la empresa, esto se debió a concesiones de precios por licitación, donde la oferta en precio se debe mantener todo el año.

La empresa ante la evidente disminución del volumen y de no poder trasladar el incremento de costo al precio del cliente, ajustó en sus costos fijos y variables en una disminución del 11%, los gastos administrativos y de ventas un 6% en relación de la caída de volumen, en rubros como comisiones de ventas, y flete a clientes, todos los efectos conllevan a que el EBITDA disminuyera en un menos 77% y que el porcentaje de EBITDA/Ventas, pasó de un 7% a 2% entre los años 2020 y 2021, respectivamente.

En el capítulo 4 se dio a conocer los resultados obtenidos tanto de la entrevista realizada a personal de la empresa, como de la investigación documental. Los análisis se realizaron en función de las respuestas obtenidas, para lo cual se preparó una tabla resumen con los aspectos positivos y negativos de los principales temas mencionados en la entrevista. Por medio de las respuestas de los entrevistados, se pudo determinar qué aspectos caracterizan la gestión de la empresa, con relación a los controles de los costos, elaboración de presupuesto y análisis del EBITDA.

Del mismo modo, en este capítulo se hizo un detalle de los hallazgos obtenidos en la investigación, dando respuesta a los objetivos específicos planteados en el estudio, que a su vez han permitido responder al objetivo general.

Capítulo 5: Discusión

Por medio de los resultados obtenidos en las entrevistas realizadas se pudo conocer que en la empresa no se toma en consideración, a todos los representantes o líderes de las áreas o departamentos para elaborar el presupuesto anual. Se conoció que solo las áreas de producción y contabilidad, al igual que administración, coordinan la elaboración del presupuesto. Esto se considera una debilidad en la gestión, al restar importancia de la participación de todos los departamentos, pues en cada uno de estos se generan erogaciones de dinero para cumplir con las funciones y objetivos establecidos en determinado periodo, por tanto, se hace necesario que cada área de a conocer una proyección de los gastos que puede tener debidamente justificada, y sea tomada en cuenta en la elaboración del presupuesto.

De acuerdo con lo que señaló Olaya et al. (2020) el presupuesto es parte elemental en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa. Cuando una organización no es capaz de elaborar un presupuesto, planificar y controlar sus gastos, puede dar lugar a mayores problemas de gestión financiera; el rendimiento de una organización depende de su capacidad para controlar las erogaciones.

Los costos de la materia prima requerida para el empaque de banano, deben ser analizados por la gerencia con un mayor cuidado, clasificar como fijo o variable cada elemento que interviene en la producción, así como lo requerido durante el año y de esta manera comprender mejor su impacto financiero en el presupuesto de la empresa. Es importante resaltar que se presupuestó para el año 2021, un valor que resultó menor al que se ejecutó, lo cual generó una erogación mayor de dinero por concepto de materia prima o costos de producción, afectando el EBIDTA de forma negativa.

Conocer los costos de la producción de manera minuciosa, contribuirá a que se den menores diferencias entre lo presupuestado y lo ejecutado, el control de los costes de las materias primas y el presupuesto de los gastos deben ser una prioridad (Mera, 2018). Estos generalmente son los dos grandes grupos de conceptos que inciden directamente en los ingresos obtenidos y por ende el EBITDA puede resultar menor si no se lleva información detallada al respecto.

Mejía (2020) hace referencia a que los costes son un factor importante para determinar la eficiencia de una organización. Esto es especialmente cierto en lo que respecta a las finanzas, ya que una producción de menor coste significa mayores ventas y beneficios.

También se pudo conocer que los planes de ahorro no se dan en todas las áreas de la empresa objeto de estudio, esto afecta la gestión empresarial. Por un lado, no todas participan en la elaboración del presupuesto y, por otro lado, no existen políticas de ahorro en cada una las áreas. Fuentes (2018) sostiene que se requiere que todos los miembros de la organización conozcan ampliamente las afectaciones que puede tener un inadecuado uso de los recursos financieros y materiales.

La empresa de empaque de banano, puede lograr mayores resultados cuando en todas las áreas se comprenda la importancia del ahorro y el control de los costos y gastos, esto puede lograrse gestionando oportunamente cada elemento que se corresponda con una salida de dinero, es decir, no solo controlar el área de producción, sino también el uso de materiales o insumos en todas las áreas. La evaluación oportuna de los resultados de la gestión dentro de un periodo, permite establecer planes de ahorro en las áreas necesarias y evitar pérdidas mayores, pudiendo resultar un EBIDTA mayor.

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

Se hizo una revisión de la literatura y distintas fuentes de información secundaria con la finalidad de definir los elementos teóricos de la investigación que permitieran entender la relación existente entre el control de los costos y presupuestos con el EBITDA. Toda esta información contribuyó a conocer de una manera más clara el papel fundamental que tiene una correcta gestión de los costos y gastos para lograr un mayor beneficio en los resultados económicos de la empresa al finalizar un periodo contable o ejercicio económico. La revisión de la literatura, el análisis documental y el manejo de conceptos y definiciones en torno al tema principal de estudio, permitieron cumplir con el primer objetivo específico. Para dar cumplimiento al segundo objetivo específico, se determinó el estado del control de costos y presupuestos que caracteriza a la empresa, para lo cual se acudió a la técnica de entrevista, que se realizó a seis líderes de la empresa empaquetadora de banano, pudiendo conocerse las debilidades y fortalezas del área, validándose la necesidad que tiene la empresa de emplear mayores controles en los costos, elaboración de presupuestos donde intervengan todas las áreas y por ende, lograr un EBITDA mayor, que le permita a la empresa enfrentar con mayor seguridad las obligaciones con intereses, impuestos y amortizaciones, sin que se generen déficit financiero.

Para lograr el tercer objetivo específico, se hizo una revisión financiera a la empresa objeto de estudio a través de la indagación a los estados financieros correspondientes a los años 2020 y 2021, esto permitió determinar el EBITDA el cual resultó bajo para los dos años, sirviendo de base principal para generar las recomendaciones a la gerencia, a fin de minimizar las erogaciones y alcanzar mayores beneficios económicos.

Recomendaciones

Acorde a lo desarrollado en el presente artículo científico, se recomienda que la empresa empaquetadora de banano, maneje adecuadamente el control sobre los costos al igual que el presupuesto, fomentando entre todos sus miembros la importancia de su relación y la incidencia que tiene en los resultados económicos de la empresa. No se debe omitir, la relevancia de que todas las áreas de la empresa realicen planes de ahorro o ajustes en caso de presentarse variaciones significativas en el uso de los recursos.

Se recomienda sociabilizar el presupuesto incluyendo los costos y gastos reales periodo a periodo, a todos los miembros de las áreas, no sólo a los líderes, con la finalidad de concientizar a los colaboradores sobre los costos y gastos que tiene la empresa con relación al presupuesto.

Es recomendable que la empresa objeto de estudio, utilice procedimientos para evaluar la capacidad financiera de la empresa y determinar si puede hacer frente a sus obligaciones con intereses, impuestos y amortizaciones. Por tanto, el EBITDA se considera un elemento esencial en el análisis financiero y que debe ser evaluado por la gerencia periódicamente, para conocer las diferencias que se han generado evaluando costos de materias primas en el mercado, gastos de personal, costos de conversión, entre otros, en concordancia con las condiciones externas, a fin de poder transferir en precio, el incremento de futuras alzas en costos y poder precautelar el margen objetivo.

Contribuciones teóricas y prácticas

La investigación ofrece un aporte teórico muy valioso porque se acudió a fuentes académicas actualizadas que han permitido fortalecer la importancia de controlar los costos en las organizaciones, así como elaborar el presupuesto tomando en consideración a todas las áreas de la empresa. Las fuentes consultadas han servido de referencia importante en el estudio, además de confirmarse por medio de otros estudios, que el EBITDA genera valores que dejan comprender de manera rápida, cual es la gestión que se está llevando a cabo en la organización, para minimizar costos y maximizar ganancias.

Con relación a la contribución práctica, en el presente artículo científico se reflejaron a través de tablas, las comparaciones entre los estados de resultados correspondiente a los años 2020 y 2021 de la empresa, aplicando un análisis tendencial y estructural, que permite conocer las variaciones de un año a otro de cada una de las principales cuentas del estado financiero, así como el porcentaje de representación que tiene cada una de las cuentas para un determinado año; este procedimiento puede servir de referencia para ser aplicado por empresas del mismo u otro sector.

Futuras investigaciones

Esta investigación puede servir de base futuras investigaciones que se relacionen con la relevancia que tiene el control de los costos y el presupuesto en los resultados o beneficios económicos que puede tener una empresa, antes de cumplir con sus obligaciones por conceptos de intereses, impuestos y amortizaciones. El EBITDA se corresponde con un análisis de gran importancia para la gerencia, por tanto, su procedimiento le permite conocer si la empresa se encuentra en capacidad financiera para tomar decisiones relacionadas con nuevas inversiones, ampliación de operaciones, aumento de la capacidad productiva, entre otras decisiones.

Referencias

- Argimón, J., & Jiménez, J. (2019). *Métodos de Investigación Clínica Y Epidemiológica*. Madrid: Editorial Elsevier.
- Barrera, J. (2017). Correlación entre los indicadores financieros de estructura de capital. *Corporación Universitaria Minuto de Dios*, 11(2), 137-147. Obtenido de <https://www.upo.es/revistas/index.php/RevMetCuant/article/view/3520>
- Burbano, A. (2019). *Costos y presupuestos: Conceptos fundamentales para la gerencia*. Editorial Alfaomega Colombiana S.A.
- Burbano, J., & Ortiz, A. (2005). *Presupuesto. Enfoque moderno de planeación y control de los recursos*. Colombia: Editorial Mc Graw Hill.
- Bustamente, G., & Pinargote, T. (2019). *Determinación del Costo de Producción de una empresa productora de Banano*. (Tesis de Pregrado). Universidad de Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/42142/1/TESIS%20BUSTAMANTE%20Y%20PINARGOTE.pdf>
- Cárdenas, R. (2016). *Costos*. México: Editorial: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- CEPAL. (2020). *Impactos de la pandemia en los sectores productivos más afectados abarcarán a un tercio del empleo y un cuarto del PIB de la región*. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/comunicados/impactos-la-pandemia-sectores-productivos-mas-afectados-abarcaran-un-tercio-empleo-un>
- Chifla, O. (2018). *Estudio del trabajo en el área de empaque de banano en la empresa agrícola IRENE del cantón Valencia para mejorar el nivel de eficiencia productiva*. (Trabajo de Pregrado). Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/2915/1/T-UTEQ-0045.pdf>
- Chuquirima, S., Betancourt, V., & Chávez, R. (2020). Análisis de los costos de la producción bananera durante la pandemia del COVID-19, provincia de El Oro, periodo 2020. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 5(1), 120-126. Obtenido de <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/477/492>
- Corrales, Y., & Mayorga, K. (2021). *Los costos y el presupuesto: Una alternativa para una buena administración empresarial*. (Tesis de Pregrado). Universidad Libre, Colombia. Obtenido de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/23685/MD0326.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Correa, J., Gómez, S., & Londoño, F. (2018). Indicadores financieros y su eficiencia en la explicación de la generación de valor en el sector cooperativo. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XXVI(2), 129-144. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/909/90958481009/html/>
- Crispieri, G. (2019). Factores de éxito y fracaso en la gestión de proyectos: un enfoque en las mejores prácticas. *Project, Design and Management*, 1(1), 65-76. Obtenido de <https://www.mlsjournals.com/Project-Design-Management/article/view/mlspdm.v1i1.172/531>

- Cruz, J., Guevara, H., Flores, J., & Ledesma, M. (2020). Áreas de conocimiento y fases clave en la gestión de proyectos: consideraciones teóricas. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(90), 679-689. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29063559017/html/>
- Espinoza, K. (2019). *Implementación de un método de control de inventarios en las cajas para empaque con mayor volumen de demanda*. (Tesis de Maestría). CETYS Universidad, Baja California. Obtenido de <https://repositorio.cetys.mx/handle/60000/1191>
- Fuentes, E. (2018). *Control de gestión. Herramientas para aportar valor*. Barcelona: Editorial Universitat de Barcelona.
- Garcés, C. (2019). *Indicadores financieros para la toma de decisiones en la Empresa Disgarta*. (Tesis de Pregrado). Universidad Católica del Ecuador, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- García, M., & Juca, M. (2016). Estudios de los eslabones. *Revista Universidad y Sociedad*, 8(3), 51-57. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v8n3/rus06316.pdf>
- Gómez, A. (2002). *El control de costos de alimentos y bebidas en hoteles, restaurantes, clubes y hospitales*. Perú: Académica Editores .
- Gómez, O. (2005). *Contabilidad de Costos*. Colombia: Editoria: Mc Graw Hill. Obtenido de https://www.academia.edu/44608095/Contabilidad_de_costos_by_Oscar_Gomez_Bravo_z_li_b_org
- Hidalgo, M., Villaroel, Á., & Hidalgo, M. (2020). *Presupuestos Empresariales*. Ecuador: Tallpa.
- Horngren, C., Datar, S., & Rajan, M. (2012). *Contabilidad de Costos. Un enfoque gerencial*. México: Editorial Pearson.
- Hurtado, J. (2012). *Metodología de la investigación Guía para la comprensión holística de la ciencia*. Venezuela: Editorial Fundación Sypal.
- Ibáñez, J. (2015). *Métodos, técnicas e instrumentos de la investigación criminológica*. Madrid: Editorial Dykinson.
- Imacela, R., Curimilma, O., & López, K. (2019). Los indicadores financieros y el impacto en la solvencia de las empresas. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 6(3), 1-10. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.html>
- Jiménez, C. (2019). *Impacto del indicador financiero EBITDA con los nuevos estándares de normas internacionales de información financiera en Colombia*. (Tesis de Grado). Universidad Militar Nueva Granada, Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/35907/JimenezCamposCamilaAndrea2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Jiménez, J., Moreno, P., & Munévar, C. (2021). *Fases de diagnóstico, análisis, diseño de estandarización y socialización sobre el control y manejo del material de empaque retornable en Quala Nova S. A*. (Tesis de Especialización). Universidad del Bosque, Colombia. Obtenido de https://repositorio.unbosque.edu.co/bitstream/handle/20.500.12495/6553/Jimenez_Mosquera_Juan_David_2021.pdf?sequence=2&isAllowed=y

- Jiménez, T. (2020). *Ebitda y su relación con la rentabilidad en las empresas de Servicentro, Los Olivos 2019*. (Tesis de Pregado). Universidad Cesar Vallejo Acosta, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27332/Jim%c3%a9nez_VTL-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Lalangui, M., Crespo, M., Melean, R., & Romero, M. (2022). Gestión de costos: importancia de los sistemas de costos productivos bananeros desde diferentes enfoques teóricos. *Revista Eruditos*, 3(3), 9-25. Obtenido de <https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/re/article/view/612/696>
- Mejía, C. (2020). *Principales fines del costo de producción y su importancia en las empresas*. (Tesis de Pregrado). Universidad Privada de la Selva Peruana, Perú. Obtenido de <http://repositorio.ups.edu.pe/bitstream/handle/UPS/241/MONOGRAFIA%20-%20CYNTHIA%20MEJIA.pdf>
- Mejía, Y. (2018). *Aplicación de un indicador financiero para medir el flujo de efectivo de manera alternativa al EBITDA en el sector industrial del departamento de Antioquia*. (Trabajo de Maestría). Universidad Nacional de Colombia, Colombia. Obtenido de <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/63401>
- Mera, M. (2018). *La contabilidad de costos y su importancia en el proceso productivo de las empresas dedicadas a la actividad industrial*. (Tesis de Pregrado). Universidad Técnica de Machala, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12648/1/ECUACE-2018-AE-CD00343.pdf>
- Motoche, M., Garcón, V., Carvajal, H., & Quezada, J. (2021). Análisis de la participación del banano en las exportaciones agropecuarias del Ecuador periodo 2015-2019. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 4(2), 82-89. Obtenido de <http://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/379/399>
- Nápoles, A., & A, C. (2008). *Presupuesto. Teoría y Práctica*. Editorial Mc Graw Hill, México.
- Navarro, H. (2018). *El Presupuesto como herramienta de gestión y sus efectos en las estrategias de las empresas Agroindustriales de la Región ICA 2014-2017*. (Tesis de Maestría). Universidad de San Martín de Porres, Perú. Obtenido de https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4359/navarro_mhj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Nuela, R. (2021). *El desempeño financiero e indicadores de costos del sector agropecuario de la provincia de Tungurahua*. (Tesis de Maestría). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/32867/1/T5011M.pdf>
- Orozco, C., & Badilla, F. (2022). Análisis del proceso de empaque de banano para el aprovechamiento del recurso hídrico mediante la simulación de eventos discretos. *Revista Tecnología en Marcha*, 35(4), 175-187. Obtenido de https://revistas.tec.ac.cr/index.php/tec_marcha/article/view/5763/6197
- Oyala, R., Señalín, L., & Herrera, J. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(92), 1703-1712. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29065286026/29065286026.pdf>

- Pari, L., Platero, Y., & Quispe, H. (2021). *Propuesta de Mejora en el Proceso Productivo de la Empresa Berly R a través de la Implementación de una Planta Empacadora en la Ciudad de Tacna, 2021*. (Tesis de Pregrado). Instituto de Educación Superior Tecnológico John Von, Perú.
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(2), 1-24. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/dilemas/v8nspe2/2007-7890-dilemas-8-spe2-00026.pdf>
- Quezada, R., Carvajal, H., & Barrezueta, S. (2021). Impacto económico de la producción bananera en el Ecuador en el periodo 2008-2016. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 4(2), 148-157. Obtenido de <http://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/388/408>
- Rivadeneira, M. (2014). *Elaboración del presupuesto en empresas manufactureras*. (Tesis de Maestría). Centro de Desarrollo Industrial - CENDES, Ecuador.
- Rivero, J. (2013). *Costos y Presupuestos*. Perú: Editorial Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Ruiz, C. (2018). Obtenido de EBITDA Earnings Before Interests, Tax, Depreciation and Amortization: <https://www.bbva.com/es/que-es-el-ebitda/>
- Sampieri, R., Collado, C., & Bapista, L. (2014). *Metodología de la investigación*. Editorial: McGraw Hill Interamericana.
- Tamayo, K., Narváez, C., & Erazo, J. (2019). Modelo de gestión de inventarios para empresas comerciales de productos agrícolas. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, V(1), 683-702. Obtenido de <https://cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/314/385>
- Tíria, Á. (2017). *Diseño de un sistema de gestión de costos por órdenes de Producción para la Empresa Sistemas Innovadores Moldeados Y Arquitectónicos-Sima- S.A.S*. (Tesis de Pregrado). Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, Colombia. Obtenido de <https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/001/2256/1/TGT-798.pdf>
- Torres, W. (2021). *Incremento en el costo del plástico impacta a la industria de alimentos y de banano*. Obtenido de Diario Primicias: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/costos-plastico-industria-nacional/>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en
- Vargas, A., Villalta, R., Guzmán, M., & Rivas, R. (2017). Materiales de empaque y su relación con las características post cosecha e incidencia de enfermedades de banano. *Revista Corbana*, 43(63), 79-105. Obtenido de <https://bit.ly/3VJpgux>
- Vásquez, W. (2020). *Metodología de la investigación Manual del Estudiante*. Editorial: Universidad San Martín de Porres.
- Velásquez, J. (2020). Caracterización de las prácticas contables de costos y presupuestos en las unidades productivas de la comuna 8 de Villavicencio. *Revista GEON*, 165-178. Obtenido de <https://revistageon.unillanos.edu.co/index.php/geon/article/view/197/190>

Viteri, G. (2021). Sistema de información gerencial para el control de costos de empresas agroindustriales del Cantón Daule. *Revista Universidad y Sociedad*,, 13(5), 605-614. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v13n5/2218-3620-rus-13-05-605.pdf>

Apéndices

Apéndice A. Guía de preguntas de Entrevista



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

Guía de preguntas de entrevista

OBJETIVO: La presente entrevista tiene por finalidad principal reunir información para analizar la incidencia del control de costos y presupuestos en el EBITDA de la empresa objeto de estudio, periodo 2020-2021. La información recolectada a través de la entrevista será utilizada para cumplimiento de los objetivos metodológicos en ocasión al desarrollo de la Tesis de Maestría de título: **El control de costos y presupuestos y su incidencia en el EBITDA de una empresa de empaque agrícola**, en conjunto con la Universidad Católica Santiago de Guayaquil.

Se pide la mayor sinceridad en sus respuestas

Información estadística y descriptiva

Cargo: _____ Edad _____ Sexo _____

1. ¿Cómo se controlan los costos en el área que usted se desempeña?
 - ✓ Comparación costos vs presupuestos
 - ✓ Medición de costos a través del tiempo
 - ✓ Medición de costos por operación
 - ✓ Cuantificación de costos vs kilos producidos
2. ¿Qué criterios toman en cuenta en su área para establecer el presupuesto anual?
 - ✓ Comparación de gasto histórico
 - ✓ Inflación del país
 - ✓ Kilos estimados de venta
 - ✓ Número de empleados
3. ¿Cuáles son las variaciones más significativas entre el presupuesto y los costos y gasto del periodo 2020 y 2021 en su área?
4. ¿Qué proyectos de ahorro ha realizado en los años 2020 y 2021?
5. ¿Cómo podría mejorar el rendimiento del presupuesto en su área?

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Pacheco Pazmiño Priscila Yolanda**, con C.C: # **0706449816** autora del trabajo de titulación: “**El control de costos y presupuestos y su incidencia en el EBITDA de una empresa de empaque agrícola**” previo a la obtención del título de Magister en Contabilidad y Finanzas, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 29 de noviembre del 2022.

f.  _____

Pacheco Pazmiño, Priscila Pacheco

C.C: 0706449816

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Ron Obando Jessica Vanessa**, con C.C: # **0921607461** autora del trabajo de titulación: **“El control de costos y presupuestos y su incidencia en el EBITDA de una empresa de empaque agrícola”** previo a la obtención del título de Magister en Contabilidad y Finanzas, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 29 de noviembre del 2022.

f.  _____

Ron Obando, Jessica Vanessa

C.C: 0921607461

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	El control de costos y presupuestos y su incidencia en el EBITDA de una empresa de empaque agrícola		
AUTOR:	Pacheco Pazmiño Priscila Yolanda Ron Obando Jessica Vanessa		
REVISOR/TUTOR:	Rea Fajardo María Soledad		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.		
UNIDAD/FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Maestría en Contabilidad y Finanzas		
TÍTULO OBTENIDO:	Magister en Contabilidad y Finanzas		
FECHA PUBLICACIÓN:	29 de noviembre del 2022.	No. DE PÁGINAS:	31
ÁREAS TEMÁTICAS:	Contabilidad, Finanzas, Administración, Producción		
PALABRAS CLAVES/KEYWORDS:	Costos, Presupuesto, Ingresos, EBITDA, Control		

RESUMEN: En el presente estudio se planteó como objetivo principal analizar la incidencia del control de costos y presupuestos en el EBITDA de una empresa empaquetadora de banano, durante el periodo 2020-2021. La metodología que se llevó a cabo en la investigación se basó en un diseño no experimental, con enfoque mixto. El alcance de la investigación fue descriptivo y explicativo; se determinaron dos poblaciones, una representada por el personal de la empresa de empaque agrícola, y otra población conformada por los documentos y estados financieros consultados para el posterior análisis. Como principales técnicas de investigación se utilizaron la entrevista y la investigación documental. Se obtuvo como resultados que la empresa objeto de estudio presenta inconvenientes en el control de los costos y el manejo del presupuesto, generándose diferencias entre lo presupuestado y lo ejecutado. El EBITDA obtenido para el año 2020 fue de 6% sobre los ingresos por ventas y para el año 2021 un 2%. Se concluye que los valores del EBITDA son bajos y colocan a la empresa en una posición vulnerable ante los compromisos que tenga frente a intereses, impuestos o amortizaciones, menguando las posibilidades de crecimiento, desarrollo y rentabilidad, por no obtener suficiente capacidad financiera. Se requiere la atención por parte de la gerencia, entendiendo que estos porcentajes pueden ser mayores, si se establece un mejor control de los costos y se elaboran presupuestos ajustados a la realidad de cada área de la empresa.

ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
CONTACTO CON AUTOR:	Teléfono: +593-986659868 +593-985888513	E-mail: priscila.pacheco@cu.ucsg.edu.ec jessica.ron01@cu.ucsg.edu.ec
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):	Nombre: Linda Evelyn Yong Amaya	
	Teléfono: +593-4- 3804600	
	E-mail: linda.yong@cu.ucsg.edu.ec	

SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA

Nº. DE REGISTRO (en base a datos):	
Nº. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	