



UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPÍRITU SANTO
FACULTAD DE ECONOMÍA

TÍTULO:

**LA EFICIENCIA DEL COSTEO ABC EN LA EMPRESA PRODUCTORA
DE BANANO EXPOVILLA S.A.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN QUE SE PRESENTA COMO REQUISITO
PREVIO A OPTAR EL GRADO DE**

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

AUTOR:

NERY ELISA LEÓN PILOZO

TUTOR:

SAMBORONDON, OCTUBRE, 2014

RESUMEN

La industria bananera es una de la más importante en el Ecuador y la que mayor ingreso le otorga después del petróleo, influye tanto en el aspecto económico, como en el social, ya que esta actividad genera fuente de trabajo y por último sirve de alimento a la población.

Existen otros sectores industriales que se benefician de la actividad del banano como el transporte terrestre, fluvial, las compañías productoras de cartón, fundas y agroquímicos.

El sector bananero en el Ecuador involucra un estudio sistemático de las diferentes fases del sembrío las cuales son: producción, cosecha, comercialización y exportación de la fruta; las mismas que deberían ser analizadas para tener un control de los costos ya que estos deben ser relacionados con el precio oficial, para que no afecte a la utilidad del agricultor.

En los últimos años, en el ámbito internacional el banano ecuatoriano ha perdido posicionamiento de mercado al existir fuertes competidores que están más cerca, los cuales ofertan su fruta con costos más bajos y libres de aranceles entre ellos tenemos: Colombia, Costa Rica, Filipinas y Guatemala.

PALABRAS CLAVES

Costo, banano, industria, agricultor, cultivo, productor

ABSTRACT

The banana industry is one of the largest in Ecuador and that gives you more income after oil, influences both the economic aspect, and socially, as this source of work generates activity and ultimately serves as food population.

Other industrial sectors that benefit from the activity of the banana as land transport, fluvial, companies producing cardboard sleeves and agrochemicals.

The banana sector in Ecuador involves a systematic study of the different phases of seeding which are: production, harvesting, marketing and export of the fruit; the same should be analyzed in order to control costs and that these should be related to the official price, that does not affect the profit of the farmer.

In recent years, internationally Ecuadorian bananas have lost market position to be strong competitors, who are closer, which offer their fruit with lower costs and free tariffs among them are: Colombia, Costa Rica, the Philippines and Guatemala.

KEYWORDS

Cost, banana industry, farmer, farming, producer

INTRODUCCION

El Ecuador ingresa desde 1948 al mercado internacional como un exportador más de banano con excelentes ventajas competitivas como el estar libre de plagas y contar con una mano de obra barata, fue el presidente Galo Plaza Lasso durante su período en 1948 – 1952 quien impulsó los programas de inversión en esta actividad.

En la industria bananera es complejo contar con información acerca de costos reales de producción por hectárea de banano por la falta de conocimiento que posee el agricultor, el saber que el tiempo repercute como unidad de costos, además de los valores de los insumos y gastos realizados de trasportación, el llevar una clara contabilidad doméstica amerita un ensayo y estudio para poder desplegar un costo real y no perjudicarse en ningún momento.

El manejo de los costos es la base fundamental para el buen desarrollo de la empresa bananera, siendo de interés el pertenecer a una política que desplaza las funciones del ahorro sin sacrificar la calidad existente en el banano de exportación.

En cuanto a los aspectos negativos relacionados a la industria del banano en el Ecuador y Colombia según (Villalobos, 2008) se deben a que muchos productores tienen intermediarios para colocar su producto en el mercado internacional, compromiso que adquieren por medio de un contrato.

En algunos casos el mismo exportador hace a su vez de proveedor de todos los insumos que utilizan los productores para el cultivo, cosecha y empaque, situación que acarrea una gestión poco viable en el manejo de los recursos.

El productor ecuatoriano tiene que conseguir la transformación competitiva para enfrentar esa gran globalización económica a través de mejorar la eficiencia de los costos de producción especialmente en labores como: fertilización, riego, logística de producción, cosecha y transporte.

(Quimi, 2013) indica que en la actualidad el desarrollo involucra tanto a empresarios como a obreros, estos manifiestan que aún existe condiciones negativas para el agricultor, no siendo considerado por la industria como un factor importante en el desarrollo de las negociaciones con el extranjero y el comercio internacional, manifestando que la situación precaria amerita un análisis para hacer que este productor forme parte de la industria exportadora, además de dotarlo de capacitación y respaldo financiero para que la calidad del banano este en optimas garantías y se restablezca un aporte para con la comunidad productora de la fruta.

(Ledesma, 2013) Indica que la falta de financiamiento y al no tener apoyo de parte del gobierno para este sector, incluso para fijar un precio oficial hace que el pequeño agricultor que es el más afectado firme esos contratos de contar con el exportador como proveedor limitándose en buscar costos más baratos.

La industria bananera para exportar el producto final debe comenzar a realizar un control exhaustivo desde los campos agrícolas en donde el costos comienza a repercutir con las estancias climáticas, el terreno, los aspectos y factores naturales que inciden en el desarrollo de la fruta, por lo que es necesario evaluar y controlar adecuadamente cada proceso para hacer una fruta que beneficie y no incurra en gastos.

Por lo que es necesario invertir en el banano, pero sin embargo esta inversión es recíproca y solo controlando los costos podemos observar una rentabilidad agradable, no se puede excluir que “la calidad del banano ecuatoriano es apetecida en el mundo entero” así manifiesta (NOBOA, 2008). El manejo de los costos comienza desde la adquisición de la semilla y su siembra, para posteriormente acoplarles insumos que beneficien su crecimiento, además se le aplica químicos y nutrientes que controla la plaga. Estos insumos deben ser medidos y sujetos a políticas estrictas de aplicación, considerando la producción de la planta como unidad de medida para el consumo de insumo y el ingreso que esta ocasiona. Las medidas se detallan en el proceso investigativo con el fin de mejorar el manejo de los costos y contribuir al desarrollo de los agricultores en el cuidado de las plantaciones capacitándolos y desarrollando competencia que permita mejorar la calidad y efectividad de la industria bananera.

Entre los factores que tiene que tener presente el productor ecuatoriano para alcanzar eficiencia en los costos tenemos:

1. Aunque Ecuador cuenta con una moneda extranjera de igual forma mantiene una inflación del 2,7%, así lo manifiesta (Cárdenas, 2013).
2. Sigatoka Negra. Esta enfermedad hace que cada día existan más plantaciones quemadas, para su control se necesita aumentar los ciclos de fumigación aérea y por ende más productos y servicios.
3. Los costos de los Insumos Agrícolas como fertilizantes, herbicidas, fungicidas cada vez son más altos.

4. La Mano de Obra es otro de los costos fuerte en la industria, la misma que no puede ser menor a \$ 340.00 dólares que es el valor que contempla la legislación ecuatoriana como remuneración básica general.
5. El sector bananero cuenta con un Impuesto Único a la Renta del 2%, es decir 12 centavos por caja, el mismo que aprobó el Servicio de Rentas Internas (SRI) mediante Resolución No. NAC-DGERCG12-00089, publicada en R.O. 659 Marzo 2012, además manifiesta que será pagado en forma mensual convirtiéndose en crédito tributario para el productor.
6. Los mercados internacionales como Japón, Unión Europea y Estados Unidos exigen certificaciones de buen cuidado a las plantaciones, al medio ambiente sin contaminación, ni utilización de productos tóxicos entre las más conocidas tenemos: GLOBAL GAP, TRAZABILIDAD (PTI).
7. La Superintendencia de Compañías exige desde año 2012 la implementación de las NIIF (normas internacionales de información financiera) o las NIIF PYMES (pequeñas y medianas empresas incluyendo las bananeras) es decir adoptar nuevas reglas genera costo, de implementación, valoración.
8. Las tasas de interés altas para una industria tan vulnerable y mayores exigencias de garantías “reales” hacen que cada día los pequeños agricultores abandonen el negocio.
9. La falta de capacitación de la Mano de Obra se refleja en la pérdida de eficiencia y calidad del producto y por ende del posicionamiento de mercado.

10. La falta de inversión en investigación que proporcione nuevos métodos o técnicas de cultivos para obtener una mejor productividad.

La situación del banano no solamente es un problema de tipo económico sino que también amerita un análisis de tipo social, y tecnológico para poder convertir al productor bananero en un experto negociador, es decir se deben profesionalizarse y convertir esta industria en un verdadero negocio sostenible .

Todas las compañías para tener una segmentación del mercado deben hablar de una producción con eficiencia.

Según la (FAO, 2011), la competitividad ayuda a las empresas a mejorar para grandes desafíos de los mercados internacionales así como para mejorar el bienestar de sus trabajadores porque se recomienda considerar el análisis de cuatro indicadores para llegar a ser eficiente: la productividad del trabajo, el salario real, la rentabilidad del capital, y la posición en el comercio internacional.

Para el (Banco Central del Ecuador, 2012) el desarrollo de la competitividad a corto y largo plazo existen una serie de mecanismos entre estos tenemos productividad, capacitación, fomento de la tecnología y las políticas de infraestructura.

Estos mecanismos son los que Ecuador tiene que lograr que se cumplan a la perfección y más aún cuando poseemos una tierra con clima inigualable con suelo apto para la agricultura, manifiesta el (MAGAP, 2012) con varias fuentes hidrográficas pero sobre todo con un talento humano para hacer producir esas tierras, son condiciones que los ecuatorianos no han sabido aprovechar.

(Quimi, 2013) Manifiesta que si el gobierno se preocupara de la población campesina contarán con una mejor preparación y de esta manera estar al día con toda la tecnología que existe y sobre todo analizando cómo reducir costos aprovechando las ventajas que poseen para mantener la competitividad que requieren los mercados externos.

En un análisis que hace (Cárdenas, 2013) indica que para obtener rentabilidad los pequeños agricultores dedicados al cultivo de banano debería tener como mínimo 60 has cultivadas de las cuales extrae su producción, ya que debido a la inflación que existe actualmente se han elevados los costos de producción es decir los insumos que necesita la plantación como son el riego, fertilización y fungicidas que son los fundamentales para poder recolectar una buena producción.

Según (Ledesma, 2013) el banano ecuatoriano sigue con tendencia a la baja para este año debido a la competitividad que hemos perdido con los países competidores como Colombia, Costa Rica y Honduras quienes lograron firmar un acuerdo con UE (Unión Europea), por lo que advierte al sector bananero solo queda esperar lo que el presidente Rafael Correa negocie con este principal mercado.

Entre los datos de la Asociación de Exportadores de Banano (AEBE) nos manifiesta que estamos perdiendo mercado en los países de Estados Unidos y Europa debido a que nuestro producto llega a dichos mercados con costo de \$ 10.65 mientras que nuestros principales competidores como lo son Colombia, Costa Rica y Honduras cuentan con costo más bajos como son \$7.75; \$7.69 y \$7.55 respectivamente los mismos que deben por utilizar el canal de Panamá.

Se estima que para este fin de año la exportación haya bajado en por lo menos unos 13 millones de cajas de banano en relación al año 2012 así lo manifiesta (Ledesma, 2013) y esto se debe a la poca tecnificación con la que cuentan los productores ecuatorianos, así también como la distancia para llegar a su destino la fruta en donde se tiene que utilizar aparte de los insumos y el cuidado necesario hasta la producción el cartón para evita que el banano llegue golpeado, el plástico evita su maduración ya que contiene preservantes y el flete.

Situación que ha provocado que algunas de las compañías no firmen contrato para este año para entregar su fruta, por la poca rentabilidad y estén a expensas a un contrato spot es decir que les compren la fruta pero a un precio de acuerdo con el mercado el mismo que no garantiza la compra durante todo el año.

Fundamentación Teórica

Contabilidad de costo

Según (Zapata, 2009) la contabilidad de costo enseña a través de los métodos y procedimientos a registrar en forma cronológica y resumida para que los administradores puedan interpretar todos los movimientos relacionados con el costo de obtener un producto o servicio.

La contabilidad de costo es una herramienta muy útil especialmente para ayudar a los gerentes en la toma de decisiones, es decir se organizan las actividades que se desarrollan en el negocio, se observa y se clasifican por rubros como materiales, mano de obra, transporte, así lo manifiesta (Horngren, Datar, & Foster, 2009), esta información detallada de las actividades que se llevan es para captar todos los costos que existen en cada proceso de producción es por eso que cada día

las compañías están creando sus propios sistemas de Planificación de Recursos Empresariales (ERP, por sus siglas en inglés), esta base de dato va a facilitar controlar los costos en las diferentes aéreas como compras, producción, distribución y ventas.

La contabilidad de costo es el soporte tanto para la contabilidad administrativa que es la presenta información financiera y no financiera a los gerentes para la toma de decisiones especialmente con lo relacionado al producto, y la contabilidad financiera la misma que ofrece información a terceros, sin embargo como la contabilidad de costo es una decisión administrativa de recopilar información hay algunos criterios de que contabilidad de costo y administrativa es lo mismo.

En la actualidad nos manifiesta que el contador tiene que estar trabajando junto con el gerente con sus informes para tener una correcta estrategia de costos, analizando cómo reducirlos sin que pierdan su calidad o creando la cadena de valor para el cliente.

Si respondemos todas estas interrogantes poder hablar de una estrategia en cuanto a costo y para conseguir esa rentabilidad atractiva que es la base fundamental de cualquier negocio, la importancia de la contabilidad de costo es poder analizarlos para tomar decisiones como son qué pasaría si dejo de aplicar un ciclo de fertilización a una plantación, o que pasaría si reciclo las fundas de protección del banano y la vuelva a reutilizar.

En una plantación de banano es muy importante observar todas las actividades que se desarrollan incluso desde la siembra ya que de esta manera se conoce si todas las actividades son necesarias porque cada una tiene sus respectivo

costo o que si puede omitir alguna con la finalidad de obtener un ahorro en beneficio de la compañía.

Fines de la contabilidad de costo

La contabilidad de costo o administrativa según (Villalobos, 2008) tiene los siguientes fines:

- Identificar el verdadero costo de un bien o servicio con el objeto de poder calcular un precio de venta que contenga una rentabilidad agradable para la empresa.
- Tener con precisión el costo de los inventarios para obtener un Estado de Situación Financiera correcto.
- Saber con exactitud el costo de los productos vendidos para obtener la rentabilidad o pérdida del periodo y reflejarlo en el Estado de Resultados Integrales.
- Entregar información útil a los administradores para el control sistemáticos de todos los costos.
- Proporcionar la información a todos y oportuna para la debida toma de decisiones.

Importancia de la contabilidad de costo

Según (Zapata, 2009) La contabilidad de costo es importante porque permite a una empresa tener indispensable en empresas industriales y de servicios

ya que permite llevar detalladamente todo lo relacionado con un proceso productivo, también la puede utilizar cualquier negocio que desee conocer cuál es el importe real de sus costos. Por esto llegamos a la conclusión la importancia que tiene el costear cualquier producto por más sencillo que este sea con el fin de obtener el valor económico que este tiene para obtenerlo, y de esta manera poder tener control o conseguir el mejoramiento de ese costo, también se pueden costear todos los procesos, fases y actividades en que se ve envuelto el producto. Es por eso que al efectuar un proceso productivo se habla del aspecto económico es decir de lo que cuesta un determinado producto en cuanto a materiales, mano de obra y demás insumos necesario los mismos que se convierten en los elementos del costo.

Elementos del costo

Estos tres elementos del costo son fundamental e indispensable los mismos que se encuentran relacionados entre sí y son los siguientes:

Materiales o materia prima.- estos son todos los materiales que pueden estar en forma natural o hayan tenido un proceso de transformación básica y que se utilizan para la obtención de un producto final. Ejemplos: mertec, imazalil, cartón, fundas para procesar el banano para la exportación.

Mano de obra.- está dada por el aporte laboral del hombre el mismo que puede ser físico e intelectual y que con ayuda de máquinas, tecnología y equipos pueden transformar los materiales en productos terminados. Ejemplo: la fuerza del cosechador, de los garrucheros y de la cuadrilla de empaque permite obtener un proceso del banano con éxito para los mercados internacionales.

Otros insumos.- comprenden los ingredientes adicionales los mismos que pueden ser materiales o inmateriales que necesita todo producto y que tienen la misma importancia que los otros dos elementos. Ejemplo: el transporte del personal de cuadrilla, el supervisor de planta, energía eléctrica.

Asignación de los costos

Indican(Horngren, Datar, & Foster, 2009) que el costo no es otra cosa que el valor que se paga para conseguir bienes o servicios, es decir ese seguimiento que se hace cuando se invierte en ese algo es el objeto del costo por lo que el mismo tiene dos etapas:

Acumulación del costo la misma que consiste en ir acumulando los costos en los diferentes sistemas contables de los materiales e insumos para obtener un producto o servicio.

La asignación del costo permite analizar si los costos relacionados a un producto son directos o indirectos para de esta manera poder distribuir mejor el costo, si es necesario utilizar el prorrateo de los mismos.

Los costos directos son los que se identifican con el objeto del costo por lo tanto están estrechamente relacionados económicamente con el producto o servicio ejemplo si hablamos de cultivo de banano el costo es todos los insumos agrícolas, mano de obra para mantener esa plantación.

Los costos indirectos se identifican con el objeto del costo pero no se relacionan económicamente con el producto o servicio ejemplo el pago de alquiler de la oficina no se relaciona directamente con el cultivo de banano por lo que ese costo habría que prorratearlo para repartirlo para los diferentes centros de costos.

(Horngren, Datar, & Foster, 2009) Manifiestan que existen varios factores para reconocer si un costo es directo o indirecto entre estos:

- Importancia del costo que se trata. Entre más alto sea el costo, mayor la posibilidad que se lo relacione económica con el objeto del costo del bien o producto en particular.
- Tecnología disponible para recoger la información. La tecnología moderna ayuda a que cada día costos que antes se consideraban indirectos a ahora se los pueda identificar con más facilidad gracias a códigos de barra y de esta manera dejan de ser indirectos para convertirse en directos.
- Diseño de operaciones. Si las instalaciones de una compañía se utilizan solo para un objeto de costo específico entonces hablamos de costo directo.
- Convenios contractuales. Por medio de un contrato se puede identificar que un determinado elemento es indispensable solo para ese bien o servicio por lo que convierte en un costo directo.

Patrones de Comportamiento del costo

Los sistemas contables nos permiten registrar los costos para que los administradores tomen decisiones de acuerdo a su comportamiento, los costos tienen dos tipos de patrones de comportamiento.

Costo Variable.- está relacionado a las unidades de producción, es decir a mayor producción más altos son los costos.

Costo Fijo.- es el que se mantiene estático es decir si aumenta la producción estos costos se mantienen fijos.

Causantes del costo

Entre los factores que intervienen en el costo son la actividad que desarrollan o volumen de producción, existiendo así una afectación de modo causal en los costos, es decir que hay una relación muy estrecha entre la actividad o en el volumen que desarrolla en una compañía en relación con sus costos totales.

Según (Horngren, Datar, & Foster, 2009) los costos variables son los más afectados por estos dos factores actividad o volumen pues si estos suben también varían de manera proporcional los costos, mientras que los costos fijos no tienen causal para aumento especialmente si son a corto plazo.

Clasificación de los sistemas de costos

(Villalobos, 2008) Indica la siguiente clasificación de los sistemas de costo:

Según la forma de producir un producto o un servicio los costos pueden ser:

Costos por órdenes.- se da en compañías que trabajan sobre pedido y que se sabe con anterioridad a donde van destinados los productos o servicios y que es el cliente quien les impone las características del producto, por lo que la demanda se da primero que la oferta.

Costos por procesos.- se da en las compañías que producen en serie y de manera continua lo que origina que los costos se acumulen por departamentos, aquí la oferta se da primero que la demanda.

Costo por ensamble.- se da en compañías que solo se encargan del ensamble de un determinado bien sin hacer le ningún cambio.

Según la fecha en que se determinan los costos de un producto o servicio pueden ser:

Costos históricos.- llamados también reales porque primero se fabrica el producto o se presta el servicio y después al final se calculan.

Costos predeterminados.- se originan porque primero se calculan los costos y luego se produce el bien o se presta el servicio, esto puede ocurrir por cualquier de los dos tipos de clasificación que tiene este costo como son: costos estimados y costos estándares.

Según la metodología que utiliza la empresa para valorar un producto o servicio pueden ser:

Costo real.- aquel en el que intervienen los tres elementos del costo como son materiales, mano de obra e indirectos esta forma de contabilización no es tan utilizada por problemas que presenta es decir que hay que esperar que termine el ejercicio económico para conocer los costos reales.

Costeo normal.- este método las compañías lo aplican utilizando el costo real de los materiales, mano de obra pero el indirecto de fabricación en utilizan en base a presupuesto, el mismo que al final de ejercicio lo comparan con el costo real ajustando la diferencia con el costo de venta, por lo que genera la desventaja de que los presupuestos nunca son apegados a la realidad.

Costeo estándar.- nace del costeo normal ya que el costo de materiales y mano de obra también se lo hace bajo presupuesto.

Según el tratamiento de los costos indirectos pueden ser:

Costeo por absorción.- en este costo entran a formar parte del mismo tantos los variables como los fijos.

Costos directos.- conocido también como variable o marginal porque son los únicos que entran a formar parte del costo de un producto o servicios, mientras que los fijos son considerados como gastos de fabricación del periodo.

Costeo basado en las actividades.- en este método de costo las actividades consumen los indirectos de fabricación.

Costo ABC.- este método utiliza el razonamiento gerencial para acumular todas las actividades que generan valor a un producto en centros de costos, convirtiéndose en un sistema integral ya que proporciona información financiera y no financiera.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Uno de los principales problemas desde el inicio de actividades de la compañía Expovilla S.A., en el año 2010 ha sido ¿qué método de costo utilizar?, para brindar una buena herramienta a gerencia en la toma de decisiones, y más aún armar todo un departamento contable, ya que la compañía carecía de él.

No existía un departamento de contabilidad dentro de las oficinas de la compañía, lo que existía era un contrato con un contador independiente, a quien se le llevaba la información al final de cada mes, pero esto no era suficiente porque esta persona no veía los movimientos que realmente se daban y como ocurrían, es decir sólo se maneja documentación como las facturas de ingreso y las de egreso, por lo que era imposible ver que existían muchos gastos sin facturas, o facturas sin retenciones.

METODOLOGIA

Tipo y diseño de la investigación

Esta investigación se fundamenta en un análisis de campo y un estudio de la situación actual que permite demostrar que la estructura de costo que se adoptó al finalizar el año 2010 ha sido la adecuada hasta la actualidad, haciendo de esta forma que este proyecto se transforme en algo viable y de fácil aplicación, conjuntamente con un diseño de instrumentos que abarcan un amplio contenido para establecer que ha sido la mejor decisión el actual modelo de costo de producción.

En la primera fase desarrollada de la investigación se encontró con una metodología precisa e incluso se utilizaron fuentes secundarias como son observaciones, encuestas con los accionistas de la compañía Expovilla S.A. quienes poseen una amplia experiencia en banano para obtener confiabilidad y rapidez en la recolección de información.

La población y la muestra

En esta investigación la población está conformada por todos los representantes de la compañía Expovilla S.A., tomando la muestra de los accionistas de la empresa ubicada en el cantón Milagro de la provincia del Guayas, por lo tanto se trata de una población finita.

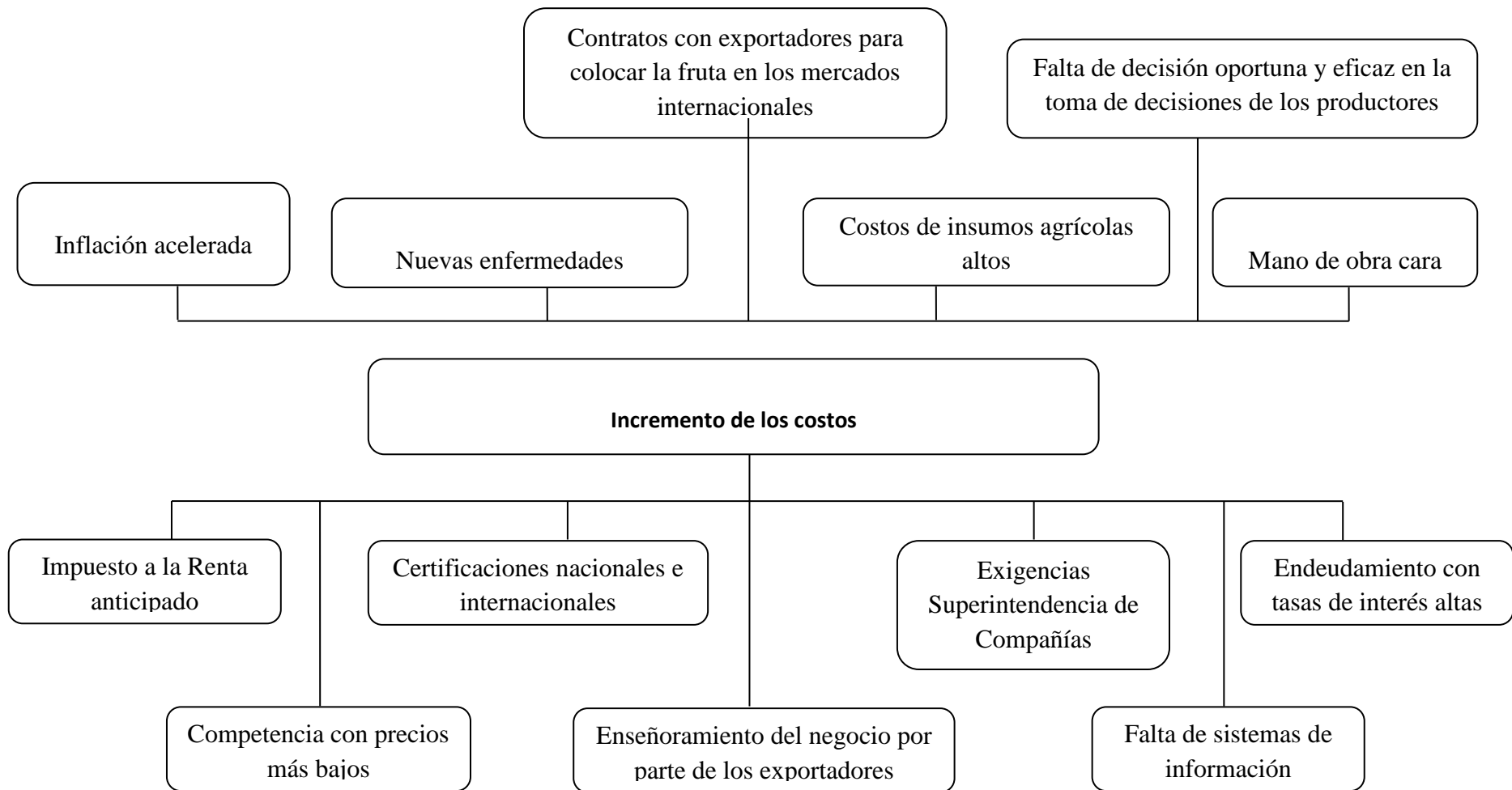
Los métodos y las técnicas

Existen los siguientes métodos para desarrollar este proyecto:

Etapa 1: Consiste en revisar criterios o definiciones que existen relacionadas al tema objeto de estudio para confirmar que Expovilla cuenta con una buena estructura de los costos y acorde a sus necesidades.

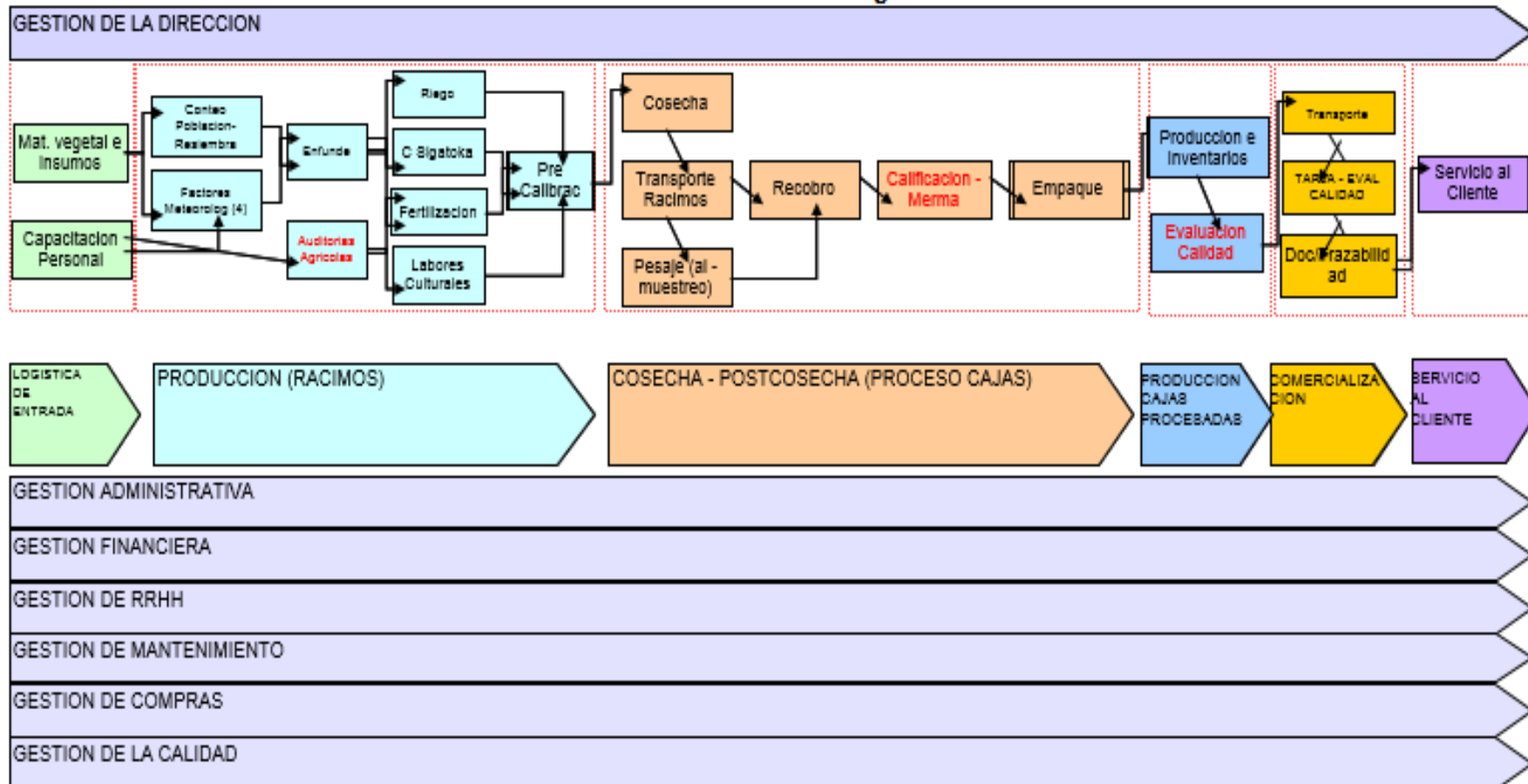
Etapa 2: Buscar características similares en la industria con el fin de obtener información tanto estratégica como operacional de dicho sector considerando diferentes categorías de análisis, es decir las relaciones que se dan en el gremio, los lineamientos que siguen para mejorar su productividad y las cualidades de este tipo de productores. La forma de recolección de información se lo hará por medio de técnicas como la encuesta, la observación directa y la participación del investigador.

Características similares de costos en la industria bananera



Etapa 3: En esta etapa se elaboran y se aplican los instrumentos para la recolección de la información a los diferentes departamentos por los cuales pasa el banano para su venta, en donde se aplicaran preguntas que sirvan para identificar el proceso productivo y así poder obtener con precisión los elementos del costo:

BANANO EN PRODUCCION CADENA DE VALOR - sugerida



Etapa 4: Una vez confirmada la estructura del costo se hará un estudio piloto a la compañía Expovilla S.A. de esta manera se observará si está funcionando la estructura de costo implantada desde hace 3 años. Para su aceptación se debe dar el levantamiento de información contable y financiera para obtener el costo de producción.

COSTOS DE PRODUCCION DE BANANO															
RESULTADOS			RESUMEN POR CAJA			Período		Costo Rac-Caja		Costos fijos y gastos		Costos por Caja			
			Val Unit	Cantidad	Total Proyec	Costo Var.Rac		Costo Fijo.Plantac							
Precio Caja	6	Total Real				2,54	102,11	0,47	19,79						
1	13.000 \$	78.000,00 \$	6,00	14280	85.680,00 \$	0,52	22,03	1,41	59,30						
Cajas Proyectad	14.280 \$	74.954,22 \$	5,25	14280	74.954,22 \$	0,21	9,00	1,19	50,00						
INGRESOS:	85.680 \$	3.045,78 \$	0,75	2184	10.725,78 \$	0,07	3,00	0,05	2,23						
EGRESOS:	74.954 \$	us	Venta x Ha	1.008,00	Costo x Ha	881,81	EMPIOLE	0,13	5,25	0,17	7,07				
DIRECTOS	Producción	Costo/Caja	INDIRECTOS			Costo/Caja		COSTO FIJO		1,88		79,08			
Mano de Obra	14.650,11	1,03	Administración Finca	6.727,60	0,47	SIGATOKA NEGRA	0,57	20,52							
Insumos	16.383,07	1,15	Administración Oficina	16.998,97	1,19	PLAGAS FOL	0,02	0,63	Costo por Recursos						
Materiales	8.904,33	0,62	Materiales/Herramientas	758,34	0,05	NEMATICIDA	0,12	4,84	MO: campo/emp/of	1,75	46%				
Total	39.937,51	2,80	Imprevistos	5% 2403,30	0,17	FERTILIZAC.	0,55	23,30	Insumos campo	1,16	30%				
Post cosecha			Total Indirectos	26.888,21	1,88	CONTROL MALEZA	0,07	2,86	Materiales/otros	0,92	24%				
Mano de Obra	3.606,40	0,25				OTRAS LABORES	0,20	7,45	Total caja (sin adm)	3,84	100%				
Insumos	238,10	0,02				RIEGO SUBFOLIAR	0,08	3,21							
Materiales	4.284,00	0,30				Costo Var.Caja	0,83	34,70	Administración Ofici	1,19	56%				
Total	8.128,50	0,57				Manten. Empacadora	0,02	0,99	Materiales/Herramie	0,05	41%				
Total Directos	48.066,01	3,37	Total de Egreso:	74.954,22	5,25	COSECHA	0,23	9,80	Imprevistos	0,17	3%				
PARAMETROS						EMPAQUE	0,27	11,31							
						TRANSPORTE	0,30	12,60	COSTO TOTAL	5,25	100%				
						COSTO VAR	3,37	136,81							
			Ratio	1,2	Fumig.	1,77	23,00 Ciclos SN	Hect SN	93,5						
PERIODO:	4	Semanas	Jornal/Ha	12	Sicol/halcc	400,00	Agral/halk	0,075	Counter/halk	30	protect.lrac.	7	12 Meses del año	Aplic/Año	3
PRODUCCION	85,00	Has	Diesel/lgl/ha	1,47	Litro/cc	1000,00	Ureal/hal/saco	1	Mts/Plotal/Pl	7	Año/sem.	52		Fumigació	0,23
PARICION/PROM	35	Has	Diesel/lgl	0,9	Aceit/Agr/lgl	2	Mureat/hal/sac.	1,5	Cajas/Semar	3.570	Podon/Año	3		Dipel/Ha	500 c
			Durac protec pd	2	Calixin/lgl	2	Sacos/dia	10	Cajas/año/ha:	2.184				litro	1000

LABORES	MATERIALES	UNIDAD	VALOR UNITARIO	VUELTAS/ PERIODO	CANTIDAD/ PERIODO	RECURSOS/COSTOS			TOTAL/ PERIODO	COSTO/HA/ PERIODO	CONSIDERACIONES
						MANO-OBRA	INSUMO	MAT.			
ENFUNDE/	Fundas	Unidad	0,10	8,00	11.900,00			1.244,74	1.244,74	14,64	Si se enfunda 35 Rac/ha * 85 Ha = 2975 Rac/sem * 4 sem/Pdo= 11900 Fundas en el Pdo.
	Cintas	Rollo	0,0028	8,00	11.900,00			33,32	33,32	0,39	
PROTEC.RAC.	Protectores circ.	Unidad	0,090	0,50	83.300,00			3.748,50	3.748,50	44,10	Si tengo un enfunde de 2975 Rac/sem. Y se ponen 7 prot./rac. = 20825 prot.*sem= 20825 * 4 sem/Pdo= 83.300 protectores en un Se paga 2.5 US pero en dar las 2 vueltas sem.* 85 Has* 4 sem.Pdo= 850 US Se paga 2.5 US * 85 Ha* 4 Sem/Pdo. = 850
	Corbatines 0.5	Unidad	0,0300	8,00	11.900,00			357,00	357,00	4,20	
	Corbatines 0.1	Unidad	0,0100	8,00	11.900,00			119,00	119,00	1,40	
	Enfunde	Jornal/Ha	2,50	4,00	85,00	850,00			850,00	10,00	
	Destflore	Jornal/dia	12,00	8,00	3,00	288,00			288,00	3,39	
	Puesta de protect.	Jornal/Ha	2,50	4,00	85,00	850,00			850,00	10,00	
						1.988,00		5.502,56	7.490,56	88,12	
DESHOJE	Deshoje Normal	Jornal/Ha	4,50	4,00	1,00	1.530,00			1.530,00	18,00	Se paga 4.5/Ha en dar las dos vueltas * 85 * 4 Sem.Pdo= 1.190 Se paga 4.5 en las dos vueltas* 4 sem/pdo.* 1 ciclo * 85' = 1.190
	Deshoje fitosanit.	Jornal/Ha	4,50	4,00	1,00	1.530,00			1.530,00	18,00	
						3.060,00		0,00	3.060,00	36,00	
DESHIJE/SELEC	Limpieza	Jornal/Ha	12,00	0,50	1,00	510,00			510,00	6,00	Se estima que se realiza esta labor en el Pdo 0.50*3 US Jornal/ha*85 has de la finca = 382.5 Se estima que se realiza esta labor en el Pdo 0.50*3 US Jornal/ha*85 has de la finca = 382.5
	Selección	Jornal/Ha	12,00	0,50	1,00	510,00			510,00	6,00	
						1.020,00			1.020,00	12,00	

	Aplicación	Jornal/Ha	1,00	85,00	103,60	0,00		103,60	1,22	Total Insumos: \$15644 Para este calculo solo se consideran 30 Has, ya que se la realiza en ciclos de 8 semanas con (0.5 avance) Para esta aplicación se esta considerando 1 lb/Ha , pero como se realiza cada 8 semanas (0.5) se toman en cuenta para el calculo 30 Has.
					103,60	7.820,00		7.923,60	93,22	
CONTROL MALEZA	Chapia	Jornal/Ha	0,50	1,00	510,00			510,00	6,00	
	Roundoup	Litro	0,50	85,00		382,50		382,50	4,50	
	Aplicación	Jornal/Ha	0,50	1,00	80,75			80,75	0,95	
					590,75	382,50		973,25	11,45	
LABORES	MATERIALES	UNIDAD	CICLOS/ PERIODO	CANTIDAD/ PERIODO	RECURSOS /COSTOS			TOTAL/PDO.	COSTO/HA/PDO.	CONSIDERACIONES
					MANO OBRA	INSUMOS	MAT.			
OTRAS LABORES	Estaquillado trasplante	Jornal/Ha	0,50	85,00	510,00			510,00	6,00	Para esta labor se estiman 2 trabajadores para las 85 has, y se realiza una vez/semana. Asumiendo que un solo trabajador realiza esta labor 1 vez/semana, en el Pdo. 4 veces Para este calculo se consideran 2 jornales semanales por cada 85 has Para este calculo se consideran 2 jornales semanales por cada 85 has
AGRICOLAS	Precalibrando Racimos	Jornal/Ha	4,00	2,00	272,00			272,00	3,20	
	Recobrador de Cintas	Jornal/dia	8,00	1,00	96,00			96,00	1,13	
	Limpieza protectores	Jornal/dia	8,00	2,00	192,00			192,00		
	Desbunche rac.pobres	Jornal/Ha	4,00	2,83	136,00			136,00	1,60	
	Aceitar cable via	Jornal/sem.	4,00	2,83	136,00			136,00	1,60	

	Mantenimiento cab. Vía	Jornal/Ha	4,00	2,00	54,40			54,40	0,64	Este mantenimiento se refiere a arreglo de vinchas y ganchos Esta labor se realiza 2 veces en el Periodo Para esta labor se necesitan 3 trabajadores cada 85 has Para esta labor se consideran 2 jornales y se realiza una vez/semana. Para este calculo se consideran val.unit*cicl.pdo*cant.pdo*85 has/12 meses año.
	Desvío de Hijos	Jornal/día	4,00	2,00	96,00			96,00	1,13	
	Resiembra matas virada	Jornal/día	4,00	4,25	204,00			204,00	2,40	
	Arreglo de tubería	Jornal/día	4,00	2,00	96,00			96,00	1,13	
	Zanjas primaria/ limpieza	Jornal/Ha	1,00	85,00	301,04			301,04	3,54	
	Desembanque primaria	Jornal/Ha	0,50	85,00	240,83			240,83	2,83	
	Zanjas secundaria/ limp.	Jornal/Ha	1,00	85,00	150,52			150,52	1,77	
	Desembanque Secundar	Jornal/Ha	0,50	85,00	240,83			240,83	2,83	
	Inspector de racimos	Jornal/día	8,00	1,00	160,00			160,00		
					2.885,63			2.885,63	29,81	
Manten. Empacadora										
	Desalojo de rechazo	Jornal/día	4,00	3,00	144,00			144,00	1,69	Para esta labor se consideran 3 jornales Para este calculo consideramos 1 jornal Aquí consideramos 2 jornales, esta labor se realiza 1 vez/semana. se estima un consumo de 1.47 galn/ha * 85 Has=124.95 Galones y 2 veces x semana
	Lavar tinas y charoles	Jornal/día	4,00	2,00	96,00			96,00	1,13	
	Ingreso tallos campo	Jornal/día	4,00	2,00	96,00			96,00	1,13	
					336,00			336,00	3,95	
RIEGO SUBFOLIAR	Diesel	Galón	8,00	124,95		899,64		899,64	10,58	
	Regadores	Jornal/día	8,00	2,00	192,00			192,00	2,26	
					192,00	899,64	0,00	1.091,64	12,84	

COSECHA	Arrumadores (5)	Jorn/caj/prod.	5,00	14.280,00	2.856,00			2.856,00	33,60	Se toma como base 3719 caj/sem* 4 sem pdo= 14875 cajas/85 has.		
	Personal de Campo	Garrucheros (5)	Jorn/caj/prod.	5,00								
		Corteros (2)	Jorn/caj/prod.	5,00								
		Destalladores (2)	Jorn/caj/prod.	2,00								
		Alimentación/persona	Semana	4,00	17,00	476,00			476,00		5,60	Para este calculo, se considera la alimentación de 17 personas y se paga 7 dolares/sem por cada trabajador
						3.332,00			3.332,00		39,20	
EMPAQUE	Banaspar	Litro	1,00	0,94		238,10		238,10	2,80	Para este calculo se estima que el litro cuesta 3.25*1*0.94*85=259.68 US		
	Costo por Caja	Cuadrilla	Jorn/caj/prod.	23,00	14.280,00	3.284,40		3.284,40	38,64	Para este calculo se consideran 23 personas en la cuadrilla y se paga 0.23 caja/prod.		
		Transp.cuadrilla	Finca	8,00	85,00							
		Alimentación/Empaque	Día	8,00	23,00	322,00			322,00	3,79	Para este calculo se estima la alimentación de 23 pers*8 dias proc/Pdo* 1.75=322 US	
					0,00	0,00			0,00	0,00	Se paga por cada caja llena 0.30*14875 cajas/ Periodo= 4462.5 US	
						3.606,40	238,10		3.844,50	45,23		
TRANSPORTE PTO	Transp/caja llena/Pto.Ma	caja		14.280,00	0,00	0,00	4.284,00	4.284,00	50,40			

Costos de Materiales-Herramientas

HECTAREAS: 85.00

Materiales/Herramientas	UNIDAD	UNIT.	CANTIDAD	UTIL	PERIODO	HECTAREA	TOTAL
Bomba CP3	Unidad	95.00	3	19.5	14.62	0.17	14.62
Balanza Nacional	Unidad	160.00	4	6	106.67	1.25	106.67
Balanza Detecto	Unidad	95.00	1	6	15.83	0.19	15.83
Bandejas	Unidad	18.00	20	13	27.69	0.33	27.69
Piedra lima	Unidad	5.00	10	6	8.33	0.10	8.33
Lima	Unidad	3.00	20	6	10.00	0.12	10.00
Cunas	Unidad	30.00	10	6	50.00	0.59	50.00
Curvos de saneo	Unidad	2.20	10	6	3.67	0.59	50.00
Curvos de desmane	Unidad	8.50	10	4	21.25	0.25	21.25
Curvos de enfunde	Unidad	6.00	10	6	10.00	0.12	10.00
Machete	Unidad	7.50	10	6	12.50	0.15	12.50
Garruchas	Unidad	13.00	80	13	80.00	0.94	80.00
Equipos de Protección (Mandiles)	Unidad	4.80	10	13	3.69	0.04	3.69
Mascarilla Desechable	Unidad	0.30	50	2	7.50	0.09	7.50
Botas de caucho	Unidad	8.00	12	6	16.00	0.19	16.00
Guantes	Unidad	1.60	50	6	13.33	0.16	13.33
Cucharetas	Unidad	2.90	6	6	2.90	0.03	2.90
Podones	Unidad	7.00	9	6	10.50	0.12	10.50
Filtros	Unidad	9.00	1	3	3.00	0.04	3.00
Aceite para bomba	Galón	2.75	1	1	2.75	0.03	2.75
Gasolina para bomba	Galón	1.48	176	1	260.48	3.06	260.48
Escalera de cosecha	Unidad	120.00	4	39	12.31	0.14	12.31
Escalera de enfunde	Unidad	95.00	5	39	12.18	0.14	12.18
Calibradores patrón	Unidad	5.90	15	13	6.81	0.08	6.81
						8.92	758.34

GASTOS DE ADMINISTRACION DE FINCA

MES/ SEMANA

4 Costo Has

79.1

Administracion	Número	Sueldo Semanal	Sueldo Periodo
Administrador	1	300	1200
Jefe de planta	1	100	400
Auditor	1	184.76	800
Guardian	6	510	340
Jornaleros/Pegadores	3	765	1020
Bodeguero	1	85	340
Fitosanitario	1	100	400
Secretaria	1	85	340
TOTAL SIN BENEF.SOC		2129.76	4840.00
TOTAL CON BENEF.SOC		39%	6727.60

GASTOS DE ADMINISTRACION DE OFICINA

costo/has 199.988

Administración	Número	Sueldo Semanal	Sueldo Mensual
Secretarias	1.00	100.00	400.00
Mantenimiento de vehic	1.00	62.50	250.00
seguros	1.00	50.00	200.00
Deprec Obras, Motores	15.00	680,349.00	3,488.97
Contabilidad	1.00	250.00	1,000.00
Gerencia	1.00	2,812.50	11,250.00
Sistema	1.00	102.50	410.00
TOTAL		683,726.50	16,998.97

Etapa 5: Terminado el análisis de la estructura de costo se procederá a revisar el mecanismo para registrar los diversos componentes del costo en la bananera, por lo que es importante llevar un ordenamiento, en un modelo de evaluación y monitoreo que permita información sistematizada para los diferentes usuarios, así también la retroalimentación se hará a la compañía Expovilla esperando que utilicen dicha herramienta.

Etapa 6: Consiste en publicar los resultados obtenidos a través de una estrategia comunicacional.

En cuanto a las técnicas de recolección de la información se utilizaron son:

- a) El análisis documental el mismo que se realizó gracias a las fuentes de información que proporcionó la compañía Expovilla en cuanto a registros, análisis de cuentas, reportes de sistema, y estados financieros.
- b) Entrevistas son una serie de preguntas dirigidas al personal que labora en el campo de la muestra seleccionada relacionadas con el problema en estudio y de acuerdo a las condiciones y características de las fincas.

RESULTADOS

Después de haber analizado a Expovilla y su cadena de valor, en la etapa 3 y 4 se procede a ingresar al sistema de costo que la compañía adquirió en el año 2010 para rectificar sus elementos que conforman el costo.



El costo comienza desde el racimo el mismo que tiene que ser bien tratado para contar con un buen producto al momento de la venta, es decir esta hoja de costo fue elaborada en base a todas las actividades que están inmersas en el banano y siguiendo las directrices de un costeo ABC o costeo por actividades entre ellas:

Costo variable por racimo, en esta segmentación intervienen todos los costos que tienen que ver con el cuidado en el campo de la planta y su producto:

Enfunde: esta actividad consiste en colocar una funda tratada al racimo desde el momento de su parición aquí intervienen dos momentos en el costo compra del insumo como la funda y el costo de la mano de obra es decir el en fundador.

Deshoje: consiste en sacar todas las hoja malas o quemadas por la sigatoka para que no se infecte toda la plantación y también tiene dos desembolsos uno al momento de la compra de materiales como es machete y el otro es la mano de obra del deshojador.

Deshije selección: en esta labor se clasifica la plantación desechado los hijos malos, de igual forma se necesita material y mano de obra.

Apuntalamiento: consiste en sostener la planta con piolas o zunchos conforme el racimo va desarrollando para evitar la caída de la mata, en el costo interviene compra de zunchos o piolas y mano de obra.

Sigatoka Negra: esta labor consiste en comprar los insumos para controlar la enfermedad y de igual forma su aplicación en avioneta.

Plaga Foliar: consiste en fumigar la plantación con bomba de mochila para evitar propagación de hongos y bacterias como mosaicos, afectando como costo los insumos y mano de obra.

Nematicida: esta labor no se realiza muy seguido ya que son insumos aplicados directamente a la raíz de la planta aquí aparece el costo de insumos y mano de obra.

Fertilización: es la aplicación de nutrientes a la planta, intervienen insumos y mano de obra.

Riego: este proceso puede ser por aspersión o subfoliar, intervienen materiales y mano de obra.

Control de malezas: fumigación para la hierba mala, interviene la compra de insumos y mano de obra

Otras labores como resiembra, botando racimos.

Costo variable por Caja

En los costos variables por caja intervienen los que se dan en:

Cosecha: esta actividad formada por una serie de labores como: arrumadores, garrucheros, corteros, destalladores y alimentación del personal, también intervienen materiales y mano de obra.

Empaque: actividad que encierran todas las labores que se realizan dentro de la preparación del banano en cajas para su exportación como: banaspar, cuadrilla, transporte de cuadrilla y alimentación de personal, también se ven inmersos insumos y mano de obra.

Transporte al puerto los costos que intervienen en esta actividad son mantenimiento de vehículos y pago a choferes.

Costos Fijos Plantación

En este rubro intervienen los costos relacionados con la administración de la finca, depreciación de motores, infraestructura.

Gastos

Son los rubros originados la oficina, como mantenimiento de oficina, servicios básicos, e impuestos.

EXPOVILLA SA**PERIODO ACTUAL: DICIEMBRE 2012**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	ACUMULADO
5	COSTOS DE PRODUCCION	
51	COSTOS CULTIVO (Variables por Racimos CVR)	
5101	HACIENDAS	
510101	FERTILIZACIÓN	202453.53
510102	APUNTALAMIENTO	12208.50
510103	ENFUNDE	91205.41
510104	RIEGO	68635.74
510105	CONTROL DE LA SIGATOKA	244243.32
510106	CONTRO DE HERBICIDAS	5620.75
510108	DRENAJE	1001.56
510109	DESHOJE	4.46
510110	RESIEMBRA	199.43
510112	CONTROL DE PLAGAS	454.87
510199	LABORES VARIAS	364931.39
	TOTAL HACIENDAS	990958.96
	TOTAL COSTOS CULTIVO (Variables por Racimos CVR)	990958.96
52	COSTOS CAJA (Variable x Caja CVC)	
5201	HACIENDAS	
520101	COSECHA	189378.75
520102	EMPAQUE	309158.71
520103	TRANSPORTE	106820.42
	TOTAL HACIENDAS	605357.88
	TOTAL (COSTOS CAJA (Variable x Caja CVC)	605357.88
53	COSTOS PANTACION (no variable CFP)	
5301	HACIENDAS	
530101	ADMINISTRACION PLANTACION	230029.92
	TOTAL HACIENDAS	230029.92
	TOTAL COSTOS PANTACION (no variable CFP)	230029.92
	TOTAL COSTOS DE PRODUCCION	1826346.76

Análisis de los resultados

A través de este proyecto se ha demostrado que la estructura de costo que se desarrolló a fines del año 2010 y que se implementó en el 2011 ha sido una herramienta muy valiosa para la compañía Expovilla S.A., de esta manera se hará posible medir la productividad de la misma. Esto se lo desarrollo mediante cálculos es decir cuantificando cada una de las actividades realizadas en el proceso productivo, lo que permitió medir la eficiencia con la que empresa utiliza sus recursos ya sea capital de trabajo como el talento humano y por ende las labores desarrolladas en la finca.

Es de mencionar que el trabajo de campo fue dirigido a la compañía Expovilla con el fin de conocer y analizar cada una de las actividades que involucra en las diferentes fases que se dan en un tipo de industria como esta, ya que en un análisis que se hizo a sus estados financieros se observó que se trata de una compañía organizada y sobre todo que cumple con todos los lineamientos que exige el cliente extranjero, además cuenta con una certificación internacional muy conocida como es la de Global Gap lo que le obliga a presentar información y herramientas financieras lo más veraz posible, apegado a su realidad de acuerdo a la actividad que desarrollan y que está debidamente soportada, por lo que el investigador a través de su proyecto de investigación científica espera contribuir con el crecimiento y fortalecimiento en cuanto al ámbito financiero.

En cuanto a la información relacionada con la parte financiera se trata de toda la información que arrojaron las variables que intervienen en los componentes del costo de producción de la compañía Expovilla, por lo que se procedió realizar las visitas al campo para observar todas y cada una de las

actividades que se desarrollan en esta empresa, es decir trasladándose hasta el cantón Milagro de la provincia del Guayas, y de esta forma se analizó todas áreas que aportan directamente en los costos de producción, también estuvo seguido de un estudio que permitió identificar si existen factores que limitan la productividad de este pequeño agricultor.

Conclusiones

A través de todo el análisis de los costos que se hizo a la compañía, se obtuvo como conclusión que por cada caja vendida a \$6.00 se tiene un costo de \$ 3.84 y que sumando los gastos administrativos se obtiene un costo de \$ 5.25 quedando apenas una rentabilidad \$ 0.75 centavos por caja para un negocio que demanda de mucha dedicación, conocimiento en agricultura y tecnología para seguir en el mercado.

Recomendaciones

Mantener la estructura de costo con la que se ha venido trabajando desde el año 2011, ya que ha demostrado ser muy valiosa en la toma decisiones y encierra todo el proceso productivo.

Bibliografía

- Banco Central del Ecuador, B. (4 de Abril de 2012). Exportaciones del Banano. *Diario El universo*, pág. Economía.
- Cárdenas, X. (2013). Ecuador: Como mejorar la eficiencia en los costos y competitividad en banano. *Agroban*.
- FAO, F. d. (2011). Países que compran el Banano del Ecuador. *Federación de Agricultores del Oro*, 12.
- GOMEZ, & KLEIN. (2001). ASOCIATIVIDAD DE LOS PRODUCTORES Y CADENA PRODUCTIVA. *San Martín Emprendedor*, 2.
- GONZALEZ, L. (2003). *Cooperación y Empresas: Retos, presente y futuro*. Madrid. Madrid: Thomson-Paraninfo.
- HEIZER, J., & RENDER, B. (2004). *Principio de Administración de Operaciones*. Mexico DF: Pearson Education Mexico.
- Horngrén, C. T., Datar, S. M., & Foster, G. (2009). *CONTABILIDAD DE COSTO. UN ENFOQUE GERENCIAL*. México: Pearson Educación 896p.
- Ledesma, E. (14 de Mayo de 2013). BAJAN LAS EXPORTACIONES DE BANANO ECUATORIANO. *Comercio*.
- MAGAP, M. d. (23 de Mayo de 2012). Hectareas de producción del Banano . *Hoy*.
- NIC 2. (2002). *Normas Internacionales de Contabilidad 2*. Corporación Edi-Abaco Cía. Ltda.
- NOBOA, P. A. (2008). *El banano en el Ecuador*. Guayaquil: Importadora Noboa.
- Prieto Moreno, B., Santidrián Arroyo, A. & Aguilar Conde, P. (2006). *Contabilidad de Costes y de Gestión*. Madrid: Delta Publicaciones
- Quimi, V. (2013). LA REALIDAD DE LOS AGRICULTORES Y DE LA AGRICULTURA ECUATORIANA. *Agroban*.
- RAMIS, F., NERIS, L., CEPEDA, C., & ROSALES, V. (2001). COSTEO DE PRODUCTOS EN LA INDUSTRIA DEL MUEBLE MEDIANTE MÉTODO ABC. *Madera, Ciencia y Tecnología*, 2.
- Reyes Pérez, E. (2005). *Contabilidad de Costos*. México: Limusa S.A. .
- Rocafort, A., & Ferrer, V. (2010). *Contabilidad de Costes*. Barcelona: Profit Editorial I., S.L.
- SINISTERRA, V. G. (2000). *Contabilidad de Costo*. Editorial Prentice Hall 3era edición.
- Villalobos, B. (2008). DISEÑO DE UNA ESTRUCTURA DE COSTO PARA LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE BANANO EN EL DEPARTAMENTO DEL MAGDALENA. Barranquilla, Colombia: Fundación Universidad Del Norte.

- VILLALOBOS, T. b. (2004). *Diseño de una estrucutra de costos para los pequeños productores de Banano en el Departamento de mAgdalena*. Magdalena: Universidad del Norte.
- Zapata, P. (2009). *CONTABILIDAD DE COSTOS Herramienta de la toma de decisiones*. Colombia: Editora Lily Solano Arévalo.