



**Maestría en Contabilidad y Finanzas, Mención Gestión Fiscal, Financiera y Tributaria**

**Informe de Investigación:**

*Análisis económico - financiero y su incidencia en la rentabilidad del sector palmicultor del cantón Quinindé*

**Maestrante:**

**Janeth Emperatriz Moreira Muñoz**

**Tutora:**

**Mg. Alexandra Mendoza Vera**

**Dirección de Postgrado, Cooperación y Relaciones Internacionales, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí**

**2021**

## INDICE

<b>Introducción</b> .....	6
<b>1. CAPITULO 1</b> .....	10
1.1. Antecedentes investigativos .....	10
1.2. Fundamentos teóricos.....	16
<b>1.2.1 Análisis Económico</b> .....	16
<b>1.2.1.1 Sectores económicos</b> .....	17
<b>1.2.1.2 Actividad económica principal</b> .....	20
<b>1.2.1.3 Impactos económicos</b> .....	24
<b>1.2.2 Análisis financiero</b> .....	25
<b>1.2.2.1 Análisis Vertical</b> .....	26
<b>1.2.2.2 Análisis horizontal</b> .....	27
<b>1.2.3 Rentabilidad</b> .....	29
<b>1.2.3.1 Análisis de Rentabilidad</b> .....	29
<b>1.2.3.2 Indicadores de rentabilidad</b> .....	30
<b>2 CAPITULO 2</b> .....	31
2.1 Diseño metodológico.....	31
<b>2.1.1 Enfoque de la investigación</b> .....	31
<b>2.1.2 Tipo de investigación</b> .....	32
<b>2.1.3 Método de investigación</b> .....	34
<b>2.1.4 Técnica de investigación</b> .....	34
<b>2.1.5 Población y muestra</b> .....	37
<b>3 CAPITULO 3</b> .....	40
3.1 Resultados y discusión .....	40
<b>3.1.1 Resultados</b> .....	40

3.1.1.1 Resultado análisis económico.....	40
3.1.1.2 Resultado del análisis financiero .....	46
3.1.1.3 Resultado de rentabilidad .....	50
3.2.1 Discusión .....	52
4 CONCLUSIONES .....	53
5 RECOMENDACIONES .....	54
6 BIBLIOGRAFIA .....	55
7 ANEXOS.....	57

## Resumen

La presente investigación tuvo por objetivo, diagnosticar la incidencia en la situación económica y financiera por la baja producción del sector palmicultor del cantón Quinindé; con una muestra de 25 empresarios del cantón, de una población de 1155 entre empresas y personas naturales dedicados al cultivo de palma africana, estableciendo el nivel de afectación mediante la verificación de la información en base a los estados financieros de los últimos cuatro años, por lo tanto; la investigación es de enfoque cuali-cuantitativo, de tipo documental y de campo, que permitió contar con la información física para el desarrollo, mientras que con el método analítico, se logró diagnosticar de una mejor manera la variación de la actividad en los periodos a evaluar. De acuerdo al análisis de la situación económica y financiera del sector agrícola en el cultivo de palma africana del cantón Quinindé, en la afectación por la pudrición de cogollo en sus plantaciones, situación que aconteció en el año 2014, es decir; desde hace aproximadamente 7 años de manera acelerada, ha ocasionado grandes pérdidas de cultivos en el país, sin ser la excepción la provincia de Esmeraldas especialmente, el cantón y zonas aledañas, generando impacto no sólo a los empresarios, sino a toda la cadena productiva y comercial que dependen de esta actividad, tales como: la disminución de empleo y merma en ventas de comercio en general, por la baja capacidad adquisitiva, teniendo en cuenta, que la baja producción ha provocado hasta el cierre de empresas, por la disminución en sus ventas. Obteniendo como resultado de la investigación, pérdidas del 90% de hectáreas con cultivos de palma africana, con una disminución de empleos del 61%, originando reducción en los ingresos hasta del 78%, obteniendo como conclusión, que el efecto de esta plaga ha incidido de manera significativa en la economía de los empresarios y habitantes en general del cantón Quinindé.

**PALABRAS CLAVE:** Análisis económico, análisis financiero, sector agrícola, rentabilidad, pudrición de cogollo, economía.

## **ABSTRACT**

The objective of this research was to diagnose the impact on the economic and financial situation due to the low production of the palm-growing sector of the Quinindé canton; with a sample of 25 entrepreneurs from the canton, out of a population of 1155 between companies and individuals dedicated to the cultivation of African palm, establishing the level of affectation by verifying the information based on the financial statements of the last four years, by therefore; The research is of a qualitative-quantitative approach, of a documentary and field type, which allowed to have physical information for development, while with the analytical method, it was possible to diagnose in a better way the variation of the activity in the periods to evaluate. According to the analysis of the economic and financial situation of the agricultural sector in the cultivation of African palm of the Quinindé canton, in the affectation by the bud rot in its plantations, a situation that occurred in 2014, that is; For approximately 7 years in an accelerated manner, it has caused great losses of crops in the country, without the exception being the province of Esmeraldas especially, the canton and surrounding areas, generating an impact not only on businessmen, but on the entire production chain and that depend on this activity, such as: the decrease in employment and decrease in commercial sales in general, due to the low purchasing power, taking into account that the low production has led to the closure of companies, due to the decrease in their sales. Obtaining as a result of the investigation, losses of 90% of hectares with African palm crops, with a decrease in jobs of 61%, causing a reduction in income up to 78%, obtaining as a conclusion that

the effect of this plague has had an impact significantly in the economy of entrepreneurs and inhabitants in general of the Quinindé canton.

**KEY WORDS:** economic analysis, financial analysis, agricultural sector, profitability, bud rot, economics.

### **Introducción**

El Ecuador está considerado uno de los países con una gran variedad de vegetación y extensión de tierra apta para la producción agrícola, por tal motivo el ser humano por costumbre y subsistencia ha desarrollado actividades de manera sostenible, individual y colectiva a través de los cultivos, que a lo largo del tiempo han ido fortaleciéndose y ganando espacio en la economía nacional.

Teniendo en cuenta que toda actividad económica aporta con el desarrollo de una nación, desde la generación de empleo, tributos, contribuciones, promoviendo el poder adquisitivo de las personas del entorno local, provincial y nacional. Siendo el sector agrícola uno de los principales que aportan al producto interno bruto (PIB) nacional ya sea en consumo local, industrialización nacional, exportaciones, siendo el cultivo de palma africana un sector importante en la producción de la fruta de palma africana, de donde se extrae el aceite de palma, que es la principal materia prima para la fabricación de productos de consumo masivo como; aceites, mantequillas, detergentes, desinfectantes, cosméticos, así como el uso del subproducto como el raquis, utilizado como abono orgánico por el alto nivel de potasio, nitrógeno, fósforo, en las plantaciones de diversos cultivos.

Los empresarios que invierten en este cultivo lo realizan considerando el tiempo de recuperación y rentabilidad que es de largo plazo, por ser un cultivo de producción perenne a partir

de los 4 años con una estabilidad desde los 6 que puede llegar a producir hasta los 30 años, pero a partir de los 25-30 años se dificulta su cosecha por la altura que llegan a tener las plantas ya que pasan de los 20 metros.

Para el año 2017 en el Ecuador existían 257.123 hectáreas de cultivo de palma africana siendo en la provincia de Esmeraldas 116.430 que representa el 45.28% de las plantaciones nacionales, de las cuales en el cantón Quinindé existían 81.586 hectáreas, que representa un 31.73% del sembrío a nivel nacional existiendo alrededor de 2999 plantaciones, con superficies de hasta 5000 hectáreas, convirtiéndose en la principal fuente de ingresos de los empresarios y generador de empleo aportando con el desarrollo económico, social y financiero del entorno.

Sin embargo, las plantaciones de palma africana a nivel mundial, se han visto afectadas por la peste pudrición de cogollo, el Ecuador no siendo la excepción, principalmente la provincia de Esmeraldas, teniendo al cantón Quinindé como el primer cantón palmicultor del Ecuador, a nivel nacional se ha perdido aproximadamente 148.000 hectáreas de cultivos de palma aceitera, lo que ha ocasionado una fuerte incidencia económica en los sectores de la cadena productiva que dependen de la actividad.

La actividad agrícola de cultivo de palma africana en el cantón Quinindé ha sido por alrededor de 50 años, la principal fuente generadora de ingreso para alrededor de 10.000 familias, por las diversas labores que toca realizar al cultivo desde la adecuación del terreno para la siembra, compra de semillas, preparación de vivero, siembra, mantenimientos, poda, chapia, corona, fertilización, cosecha, servicio de transporte, al igual que la disponibilidad de herramientas e implementos agrícolas, insumos y fertilizantes para la ejecución de los trabajos, lo que conlleva a una afectación no solo al empresario palmicultor si no a los empleados y proveedores.

“Según el último censo palmero, realizado en 2017, de las 257.120,9 hectáreas (ha) cultivadas a nivel nacional, en el 57% (148.434 ha) se detectó la pudrición de cogollo. El coordinador técnico de la Asociación Nacional de Cultivadores de Palma Aceitera (Ancupa), Rafael Chiriboga, sostiene que es complicado hacer una proyección para determinar la afectación actual porque al tratarse de un problema fitosanitario que se genera por la suma de factores climáticos y ambientales que no son controlables, su comportamiento es diferente en cada zona”. (Diario El Universo, 2019)

No obstante, habla de las áreas de mayor afectación: en la zona oriental, Sucumbíos y Orellana; en la zona occidental, la provincia de Esmeraldas, San Lorenzo y **“principalmente el cantón Quinindé, donde cerca del 90% de los predios se encuentran con presencia de pudrición de cogollo y algunos ya tienen un nivel de incidencia sobre el 90%, causando grandes pérdidas en la producción”**.

El presente informe de investigación está dado por la problemática del sector palmicultor y la baja producción ocasionada por la afectación de la plaga pudrición de cogollo y su incidencia en la situación económica y financiera de los empresarios que dependen de la actividad agrícola del cultivo de palma africana del cantón Quinindé.

La misma que tiene por objetivo principal, diagnosticar la incidencia en la situación económica y financiera por la baja producción del sector palmicultor del cantón Quinindé. Considerando los siguientes objetivos específicos:

- Establecer la afectación a la situación económica financiera por pudrición de cogollo del cantón Quinindé.
- Analizar los estados financieros de las empresas palmicultores.

- Cuantificar a través de los índices financieros la realidad de las empresas de los periodos 2016 al 2019.

Además, la presente investigación, tiene como finalidad principal, determinar las consecuencias económicas y financieras, por la afectación de las plantaciones de palma africana en el cantón Quinindé por pudrición de cogollo, teniendo en cuenta la progresividad de la peste, que ha ocasionado el cierre de empresas, lo que va de la mano con el desempleo, que afecta el entorno económico que depende de la actividad.

Teniendo en cuenta la importancia de la información financiera para toda empresa, se plantea realizar una constatación de la situación financiera y su variación, por la merma en las ventas de fruta de palma africana y determinar, el impacto ocasionado por la pudrición de cogollo.

En la actualidad existe un alto índice de desempleo por la peste, los servicios indirectos, lo que disminuye el poder adquisitivo de la sociedad, perjudicando al comercio del sector, teniendo como prioridad considerar estos puntos para el análisis, que permitirá orientar a los productores en buscar alternativas de inversión, para recuperarse y reactivar la actividad agrícola, que ha sido la generadora de recursos y crecimiento empresarial.

Teniendo como hipótesis: El análisis económico-financiero, incide en la rentabilidad del sector palmicultor del cantón Quinindé, la misma que se comprueba, mediante el estudio de las respectivas variables tales como: **variable dependiente**. - Rentabilidad: Analizar datos históricos de los ingresos, costos y gastos en la producción de la palma y como **variables independientes**. - Análisis Económico: Tomar datos de empresas palmicultores y el entorno económico; Análisis financiero: Revisión a los estados financieros.

## 1. CAPITULO 1

### 1.1. Antecedentes investigativos

El presente informe de investigación se lo desarrolla en el cantón Quinindé, provincia de Esmeraldas, en la región costa del Ecuador, el mismo que cuenta con una población de 122.500 habitantes, con superficie territorial de 3.855km<sup>2</sup>, manteniendo un clima de 20 a 35°C, dedicado a la principal actividad económica que es la agricultura, donde el sector palmicultor es la de mayor fuente generadora de ingresos, dando motivación al presente estudio, teniendo en cuenta la importancia en la satisfacción de bienestar empresarial y su entorno.

En la búsqueda de información relacionada con el tema a investigar “**Análisis económico - financiero y su incidencia en la rentabilidad del sector palmicultor del cantón Quinindé**”, se ha considerado información relevante de artículos científicos e informes de investigación focalizados de acuerdo a la problemática del entorno de esta principal fuente de ingreso, como es la afectación por la peste “pudrición de cogollo” en los cultivos de palma africana.

- En el artículo científico publicado por (Lozada, 2019), con el tema **Afectación económica a productores de palma africana por pudrición de cogollo en el cantón Quinindé**. De la Universidad Unidades extensión Santo Domingo de los Tsáchilas.

En el que se considera realizar un estudio, sobre la afectación económica a los productores de palma africana, teniendo como objetivo evaluar el nivel de afectación económica que sufren los pequeños palmicultores, para la obtención de resultados se tomó en cuenta la metodología de alcance mixto, teniendo como base las investigaciones descriptiva y explicativa, así como la modalidad cuali-cuantitativa, utilizando los métodos teóricos del análisis-sintético, inductivo-deductivo, permitiendo la aplicación de la técnica de la encuesta, por lo que el autor concluye. Que

los pequeños palmicultores de Malimpia del cantón Quinindé sufren una crisis económica muy amplia por la enfermedad de pudrición de cogollo que llegó a sus cultivos desde hace tres años, haciendo que la crisis se agudice cada día más, porque no existe hasta el momento una cura, esto ha llevado a que las finanzas decaigan de manera apremiante, dejándoles con un déficit por cosecha superior a la mitad que obtienen en la producción.

En esta investigación se afirma como el sector agrícola del cultivo de palma africana, ha sido afectado por la enfermedad, dejando no solo de percibir ingresos por las ventas de fruta, sino perder la inversión realizada durante años. Lo que agrava más la situación económica por la iliquidez que se ocasiona a las empresas.

- Mientras que en el trabajo de investigación de Aray (2016), con el tema **“Impacto económico de la enfermedad del pc a las plantaciones de palma africana en los productores del cantón Quinindé, provincia de Esmeraldas”** de la universidad ESPE de Sangolquí, en el que:

Se considera como problemática, la baja producción de fruta de palma africana, por la afectación con pudrición de cogollo, incidiendo significativamente en la disminución de los ingresos en las familias que dependen de la actividad, sin ser la excepción las extractoras e industrias que forman parte de la cadena productiva. Por lo que se plantea los objetivos específicos a desarrollar:

- 1.- Determinar el efecto de la enfermedad de la Pudrición de Cogollo en la superficie sembrada.

2.- Identificar los costos que se incurren en la producción del cultivo palma africana antes y después de la enfermedad de Pudrición de Cogollo.

3.- Conocer los niveles de producción e ingresos de los productores antes y después de la enfermedad.

4.- Identificar las necesidades de los productores de palma africana para que mejore su situación económica.

Lo que llevo a realizar la investigación mediante el estudio exploratorio y correlacional, teniendo en cuenta que es un tema poco explorado y reconocido por ser un fenómeno nuevo en el sector agrícola, empleando los métodos de investigación deductivo, que fue desarrollado con encuestas a los productores con la finalidad de determinar el impacto por la afectación. Así como el método analítico y sintético, que permitió conocer con un análisis a través de las partes a evaluar la realidad y relacionar la causa-efecto.

Como conclusiones de la investigación se comprueba que la afectación por pudrición de cogollo es la principal causa del desequilibrio económico que atraviesan los productores de palma en el cantón Quinindé, con la reducción de sus ingresos y aumentos de costos generados como consecuencia de la peste, sin hasta la fecha tener una solución definitiva para erradicar la enfermedad.

Como aporte al presente informe de investigación, se consideró la problemática como el impacto que genera la afectación por pudrición de cogollo al entorno que depende de esta actividad económica, teniendo en cuenta que no sólo incide en las empresas sino también en los empleos

directos como indirectos, el comercio en general, aplicando el método analítico para hacer las comparaciones por períodos y poder determinar la merma de ingresos y por ende la rentabilidad.

- En un estudio se indica que “la actividad de palma africana, constituye el 4% del PIB agrícola del Ecuador. La producción de palma ha tenido un crecimiento del 8% en promedio anual, en el periodo 2010-2016, constituyendo el séptimo producto agrícola de exportación del país y una de las industrias más dinámicas dentro de la producción no petrolera y no tradicional del país”. (Ministerio de comercio exterior, 2017, pág. 3).

- Con artículo científico “**Efecto de la pudrición del cogollo sobre la productividad y la competitividad de las plantas de beneficio de la Zona Central de Monterrey**”, donde el objetivo del trabajo es ilustrar el impacto económico de la pudrición de cogollo (pc) en la rentabilidad de las plantas de beneficio y su incidencia en la caída de la tasa de extracción de aceite (tea) y, como efecto secundario, el incremento del costo de la materia prima, y su incidencia en la rentabilidad del negocio. Donde se toma como objeto de estudio una empresa extractora de aceite de palma, en el que concluye que la tasa de extracción de aceite ha bajado como consecuencia de la enfermedad. (Molina, 2010)

Por lo que afirma con este estudio que la incidencia por la enfermedad pudrición de cogollo no es solamente a las plantaciones sino al sector industrial, por la baja producción de materia prima.

Aportando este estudio para este informe de investigación de manera significativa para los agricultores que deseen continuar con el cultivo de palma africana, por la demanda existente del

aceite de palma, las políticas de gobierno planteadas para las exportaciones, lo que motiva la palmicultor a seguir con la actividad a pesar la peste pudrición de cogollo.

- De la misma manera como aporte al informe de investigación se tomó en cuenta el trabajo de grado de (Ruiz M. S., Revisión y análisis de las investigaciones sobre los híbridos, 2012), con el tema **revisión y análisis de las investigaciones sobre los híbridos interespecíficos (eraiis oleífera x eraiis guineensis) como alternativa de manejo del problema de pudrición del cogollo (pc) en palma aceitera en Ecuador**, en el que justifica la afectación por pudrición de cogollo diciendo que es un síndrome que afecta miles de hectáreas en América del Sur y América Central. Esta afección retrasa el desarrollo de las plantas de palma aceitera y afecta severamente la producción. A pesar de treinta años de investigación y con miles de dólares de inversión, todavía se desconoce la causa de este síndrome. Una corriente especula que esta condición anormal podría ser de origen patógeno, mientras que otra indica que son condiciones abióticas las que predisponen a la planta a presentar pudrición de cogollo, lo que afecta la economía de los productores.

Se utilizó la estrategia metodológica, para realizar una exhaustiva recopilación de información publicada en la literatura científica acerca del síndrome denominado PC en palma africana (*Elaeis guineensis*) y de la siembra de híbridos interespecíficos O x G como alternativa para evitar el problema. Se consultaron libros, revistas científicas, folletos y publicaciones, (Ruiz M. S., 2012)

Aportando para la investigación como una alternativa de variedad de la planta de palma africana para futuras inversiones del cultivo, considerando los acontecimientos con la pudrición de cogollo con lo que los palmicultores tuvieron pérdidas significativas, por lo que les tocaría ser muy cuidadosos y con contar con un buen asesoramiento técnico, para continuar con la actividad.

- En el estudio de **“Evaluación económica y financiera de la plantación de palma de aceite (*Elaeis guineensis*) en la empresa maestre y asociados en el municipio del retén - magdalena en el año 2019”**, este indica que: considerando que uno de los aspectos más importantes en la producción de cualquier cultivo es el impacto que este tiene sobre la población. Pues determinadas prácticas agrícolas inciden en el comportamiento social y económico de sus pobladores en la medida que involucran políticas de trabajo y seguridad para sus empleados, no siendo la excepción el cultivo de palma africana, se estudia como objetivo principal el evaluar la parte operativa, para posteriormente detallar cómo se afectará la parte económica y financiera de la plantación de palma de aceite (*Elaeis Guineensis*) de la empresa Maestre y Asociados, considerando como propuesta de solución:

La relación entre la pudrición del cogollo (PC) y la afección en la parte financiera en la empresa de palma de aceite (*Elaeis guineensis*), radica en que esta enfermedad traerá repercusiones económicas en el cultivo. Los costos variables anuales de sanidad se verán afectados de manera creciente y constante para controlar la enfermedad; también caerá la producción continuamente llevando al mismo rumbo a los ingresos. Erradicación y resiembra de los lotes más afectados para tener nuevas hectáreas en producción, tomando como meta un 10% de la plantación anualmente (45 hectáreas).

Dado que la empresa dio su decisión de continuar en el negocio del cultivo de palma africana, esta propuesta va dirigida a poder recuperar los flujos de caja que se disminuyan por la afectación de la enfermedad. Para esto se debe estudiar las áreas más afectadas por la Pudrición de Cogollo (PC), en los cuales se realiza erradicación para que no se disemine la enfermedad. (Pertuz, 2020)

En la investigación se tomó en cuenta una evaluación integral de todos los rubros que comprenden los ingresos, costos y gastos, que permite una mejor visualización y comprensión, de los resultados obtenidos mediante cuadros, gráficos.

## **1.2. Fundamentos teóricos**

### **1.2.1 Análisis Económico**

Las actividades económicas, agrupan e integran todos los procesos que tienen lugar para obtener un producto, un bien o un servicio, que está destinado a cubrir una necesidad o un deseo de un potencial consumidor, consumidores y de la sociedad en general. Para que cumpla con su objetivo de satisfacer una necesidad, la actividad económica se debe realizar mediante un proceso organizado, planeado, y partir de la utilización de los recursos disponibles, que en la mayoría de los casos son recursos escasos; lo cual implica que esta actividad se realice teniendo en cuenta las implicaciones de carácter social y ambiental, es decir, que en su utilización se beneficien las personas, la sociedad y el medio ambiente natural, esto es especialmente importante, si se tiene en cuenta que lo que se busca, es satisfacer necesidades humanas. (Pereira & Maycotte, 2011, pág. 26) .

La economía de una sociedad está dada, desde la necesidad de satisfacer las necesidades básicas individuales del ser humano, ya sean de bienes o servicios, pero a su vez tener el recurso económico para adquirirlo, existiendo la parte generadora de la producción para cubrirlo.

La economía como parte generadora de riqueza, a través de las empresas y sus diferentes actividades en la producción de bienes y servicios, que han satisfecho las necesidades habituales del individuo, ya sea como consumidores o distribuidores, se han convertido en una parte

primordial para el desarrollo de una nación, formando un sistema económico que abarca a todo su entorno.

De manera equitativa y equilibrada se puede aprovechar de forma satisfactoria los recursos productos de una actividad económica, que beneficia a las familias involucradas, evitando tener problemas que afecten los empleos que es la principal fuente para adquisición de bienes y servicio y desarrollo social de una población, considerando poder cubrir sus necesidades básicas.

“El análisis del entorno en que está inmersa la empresa conlleva la revisión de aspectos externos e internos. Estos elementos nos ofrecerán aspectos fundamentales de la economía para el análisis estratégico y el diagnóstico de una empresa” (Piedraita, 2018, pág. 371)

El análisis económico permite evaluar varios actores de la economía que se desprenden de una actividad, a través del estudio de la situación financiera de una o varias empresas en base a los resultados reflejados en los estados financieros, y su comportamiento en los periodos a analizar, como al entorno que depende de una la actividad económica determinada, puesto que hay que considerar no solo la empresa sino también lo macroeconómico en virtud de la política pública, las familias que forman parte de la sociedad, en la generación de empleos indispensables para el desarrollo del individuo.

#### **1.2.1.1 Sectores económicos**

Son divisiones de las actividades económicas agrupados de acuerdo a características comunes. Son conocidos como sectores económicos, sectores productivos, sectores de producción o simplemente sectores de la economía. Los sectores económicos facilitan el análisis y estudio de

la producción económica pues permiten clasificar actividades similares que compiten entre sí o se complementan.

En general, para realizar una actividad económica se necesita del apoyo de los sectores que componen la economía: la agricultura, la ganadería, la industria, el comercio, entre muchas otras. En su proceso necesita además de otros elementos, que, unidos y articulados, le permiten cumplir con su objetivo. Estos elementos se integran en un sistema económico (Pereira & Maycotte, 2011, pág. 26).

**Sector Primario:** Es uno de los sectores más importantes en el proceso productivo, especialmente el sector agrícola, ya que de aquí se genera la materia prima sea para consumo directo o de industrialización, la agricultura por ser generadora de muchas variedades de cultivos, considerando la situación geográfica en la que se dé un determinado producto sea por el tipo de suelo o clima.

“Está constituido por la agricultura, el sector pecuario y el minero. Comprende las siguientes actividades” (pág. 28)

- **Agricultura:** producción de diversos cultivos y especies vegetales.
- Pesca: relacionada con el aprovechamiento económico de especies que habitan los ríos y mares.
- **La Ganadería:** comprende la cría y producción de animales.
- **La Silvicultura:** comprende un conjunto de actividades orientadas al cultivo y conservación de bosques y selvas naturales.

- **La Minería:** relacionada con la utilización de los recursos minerales del suelo y del subsuelo, incluyendo los hidrocarburos.

**Sector Secundario:** La industria siendo la encargada de la transformación de la materia prima, está inmersa en toda actividad económica, ya sea de manera artesanal o industrial en todas sus fases añadiendo un valor agregado para el consumo inmediato o comercialización.

Se basa en la producción de bienes, o la transformación de los mismos, que pueden ser de origen vegetal, animal o mineral (llamados materias primas), los cuales, mediante un proceso industrial, dan como resultado, un producto nuevo. En estos dos sectores, sólo se producen y utilizan bienes físicos o tangibles, razón por la cual se le denominan bienes productivos. Ejemplos de estos productos están los alimentos, las bebidas, los textiles, las confecciones, el papel, los bienes metalmecánicos, entre muchos otros. (pág. 29)

**Sector Terciario:** Considerado como el último sector económico, desde el proceso inicial en relación a la actividad económica de la empresa. Como los servicios, comercialización, asesoría, distribución.

Se refiere a todas las actividades, que no producen mercancías o bienes tangibles, pero que son necesarias para el normal funcionamiento de la economía. Entre estas actividades está el comercio, los restaurantes, los hoteles, el transporte, los servicios financieros, las comunicaciones, los servicios de educación, los servicios profesionales, las actividades del Gobierno, entre otras. Aunque este sector se considera no productivo, porque no produce bienes tangibles, sí contribuyen a la generación de empleo y a la formación del producto e ingresos nacionales. (pág. 29)

### **1.2.1.2 Actividad económica principal**

#### **La agricultura**

Es una de las principales actividades del sector primario por lo tanto; la Constitución de la República del Ecuador estipula lo siguiente: Art. 266.- Será objetivo permanente de las políticas del Estado el desarrollo prioritario, integral y sostenido de las actividades agrícola, pecuaria, acuícola, pesquera y agroindustrial, que provean productos de calidad para el mercado interno y externo, la dotación de infraestructura, la tecnificación y recuperación de suelos, la investigación científica y la transferencia de tecnología.

El Estado estimulará los proyectos de forestación, reforestación, sobre todo con especies endémicas, de conformidad con la ley. Las áreas reservadas a estos proyectos serán inafectables.

Art. 267.- El Estado garantizará la propiedad de la tierra en producción y estimulará a la empresa agrícola. El sector público deberá crear y mantener la infraestructura necesaria para el fomento de la producción agropecuaria.

“El arte de cultivar la tierra”. ¿Usted cree que esto conteste la pregunta con suficiente detalle? Para entender bien en qué consiste la agricultura hay que saber más sobre quién, cómo y por qué se practica. O sino la definición queda académicamente correcta, pero sin utilidad en la práctica. Pensando un poco, tal vez llegaríamos a una contestación como la siguiente: “La agricultura es una actividad llevada a cabo por el hombre que a través de cultivar la tierra produce alimentos para la población humana.” Esta definición resalta el papel que juega el hombre en la agricultura. Sin la intervención del hombre no existiría la agricultura y es probablemente verídico decir que, sin la agricultura no existiría el hombre (por lo menos al nivel de civilización que

conocemos hoy en día). (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2015, pág. 2)

La agricultura desempeña un papel crucial en la economía de un país; es la columna vertebral de nuestro sistema económico; no sólo proporciona alimentos y materias primas, sino también oportunidades de empleo a una importante cantidad de población. Algunos hechos que podemos destacar claramente.

- **Fuente de sustento:** Es la principal fuente de empleo en el país, representando un 25% de la Población Económicamente Activa, es decir, es la principal fuente de empleo ya que más de 1,6 millones de personas laboran en el sector.

- **Contribución al ingreso nacional:** La agricultura es uno de los ejes principales sobre los que se desenvuelve la economía del país, tanto en el ámbito económico como en la seguridad alimentaria. El reporte de Productividad Agrícola del Ecuador señala que esta actividad aporta un promedio de 8.5% al PIB, siendo el sexto sector que aporta a la producción del país. (Univeridad de Ibarra, 2017)

La agricultura es una actividad de mucha importancia para la economía y bienestar alimentario y de sustento, desde las familias, quienes cultivan las tierras tanto para el consumo o venta de sus productos, sea de manera directa al consumidor en productos de ciclo corto para abastecer la canasta básica de alimentos.

A su vez se dedica a esa actividad para cubrir una necesidad que es demanda de materia prima de sus productos, lo que conlleva a utilizar mano de obra, que le permite al agricultor convertirse en parte de la cadena productiva de un bien o servicio, comenzando de manera

ordenada y de a poco tecnificando sus procesos aportando de manera honesta desde la tierra ser parte del desarrollo de una nación, con el paso de los años en un sector indispensable para la alimentación mundial.

El Ecuador es un país agricultor de naturaleza, siendo sus tierras productivas en todas sus regiones de una gran variedad de cultivos como, el banano, verduras, legumbres, cereales, frutas, oleaginosas, lo que ha dado paso que grandes industrias se hayan convertido en los motivadores de los productores y se conviertan en parte de los procesos con capacitaciones, financiamiento e insumos, para una producción eficiente y de calidad.

### **Palma africana**

Es una planta tropical de climas cálidos, su origen se ubica en la región occidental y central del continente africano, en el golfo de Guinea, de ahí proviene su nombre científico *Elaeis guineensis* Jacq., (coroto de Guinea, palmera Aabora, palmera de Guinea), pero fue a partir del siglo XV cuando su cultivo se extendió a otras regiones de África.

Su propagación a mínima escala se inició en el siglo XVI a través del tráfico de esclavos en navíos portugueses, siendo entonces cuando llegó a América, después de los viajes de Cristóbal Colón, concretamente a Brasil. En esta misma época pasa a Asia Oriental, su importancia radica por constituir un cultivo agroindustrial, que ocupa significativa cantidad de mano de obra, tanto en la fase de campo, como en su fase productiva y de industrialización.

La palma aceitera es uno de los principales cultivos agroindustriales del Ecuador debido a su aporte en la generación de divisas gracias a la producción del aceite. Para el año 2016, se obtuvieron 564 mil toneladas de aceite crudo (Fedapal, 2017), que representó el 4% al PIB agropecuario de ese año (Ministerio de comercio exterior, 2017)

Según Ancupa (2018), este rubro está cultivado en alrededor de 257.120,93 hectáreas, distribuidas en 13 provincias a nivel nacional, ocupando 58 cantones y 144 parroquias. La mayor parte de la superficie sembrada (116.430,48 ha) se encuentra en la provincia de Esmeraldas.

Derivados de la palma africana comunes;

- Aceite de palmiste
- Aceite de palma refinado
- Aceite de palma alto oleico
- Oleína de palma
- Ácidos grasos destilados de palma
- Glicerina técnica
- Biodiesel de palma
- Biodiesel de palma
- Estearina de palma
- Torta de palmiste

### **Pudrición de cogollo**

La Pudrición del Cogollo (PC), es una de las principales enfermedades en las plantaciones de palma aceitera en América Latina. Esta enfermedad ha destruido extensas plantaciones en: Panamá, Colombia, Surinam, Brasil y Ecuador, (Zenteno, 2015)

En Ecuador, los primeros casos de pudrición de cogollo se reportaron, en 1976, en el noreste de la región amazónica, en una plantación de la empresa “Palmeras de los Andes” en palmas de tres a cuatro años de edad (Zenteno, 2015), desde entonces se produjo una creciente

mortalidad de palmas; reportándose, entre 1992 y 1993, la destrucción de grandes plantaciones de palma africana en un área superior a las 5.000 ha. En los últimos años, solo en el noroccidente del país, alrededor de 25.000 ha de palma aceitera han sido diezmadas por esta enfermedad, principalmente en Esmeraldas.

Es considerada la plaga más devastadora que ha sufrido la planta de palma africana en América Latina, esta se caracteriza por la pudrición de todos los nuevos tejidos conservándose las hojas que se formaron antes de la infección, Los síntomas muestran la destrucción de las flechas jóvenes, sin presentarse daño al área meristemático en los estados iniciales de la enfermedad; es decir, el área meristemática es el punto de crecimiento de la planta, si esta se afecta la planta muere.

Según estudios indican que si la enfermedad es detectada a tiempo solo con la simple poda de la flecha joven afectada junto con un control químico puede ser suficiente para controlar la enfermedad. Esta se presenta en dos formas una letal que predomina en la Amazonía ecuatoriana y brasileña y en ciertas zonas de Brasil y Surinam, y la otra forma no letal que tiene una alta tasa de recuperación y esta es principalmente encontrada en los llanos colombianos.

### **1.2.1.3 Impactos económicos**

El impacto de una actividad económica sea positiva o negativa se da desde el punto en que se encuentre, ya sea desde el servicio o bien que se ofrece, este puede ser:

**Impacto directo:** Está dado a la empresa, desde el punto de vista de su inversión, generación de empleo, adquisición de bienes y servicios para sus costos y gastos de producción, lo que representa esperar tener rentabilidad en su actividad económica.

**Impacto indirecto:** Benefician al sector involucrado como el consumo que realizan los empleados de las empresas, en sus gastos de educación, salud, alimentación, vivienda, ya que se fortalece su poder adquisitivo.

**Impacto inducido:** Está relacionado con el sector comercial en general que provee productos y servicios a los sectores involucrados no solo empresariales sino también el de consumo.

El sector agrícola por ser una actividad importante en la economía, el comercio depende de la necesidad del cliente de poder abastecerse ya sea de un bien o servicio, este viéndose afectado por eventualidades, catástrofe, que afecten la producción y entorno de la cadena productiva.

### **1.2.2 Análisis financiero**

Ortiz (2011) indica “Es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio” (p.25) teniendo en cuenta la importancia de contar con estados financieros confiables de la información presentada.

Se entiende por análisis financiero al conjunto de mecanismos dirigidos a proporcionar información adicional sobre una entidad económica con el fin de emitir un diagnóstico; por ello se utilizan los estados financieros para analizar la posición y el desempeño de una compañía, con el objetivo de evaluar este a futuro.

El análisis de estados financieros es la aplicación de técnicas y herramientas analíticas en los estados financieros de propósito general y datos relacionados para obtener estimados e

inferencias útiles en el análisis de negocios. El análisis financiero reduce la confianza en corazonadas, conjeturas o intuición en las decisiones de negocios. (Tapia, 2018, pág. 1)

El análisis utilizado en los estados financieros comprende métodos de razones simples, de razones estándar, de aumento y disminuciones, de porcentajes integrales. El estado de flujo de efectivo también es una herramienta importante el análisis financiero, tiene como objetivo analizar, seleccionar, clasificar y resumir los cambios ocurridos en la estructura financiera durante un periodo.

Toda empresa al momento de invertir lo hace esperando una rentabilidad reflejada en la situación financiera de la misma, considerando los riesgos que se presenten a futuro, por lo que se hace primordial el análisis adecuado y a tiempo ante eventos que se susciten en el desarrollo de la actividad, teniendo la importancia de los resultados obtenidos para las decisiones acertadas a tomar en beneficio de la organización y su entorno.

#### **1.2.2.1 Análisis Vertical**

Es esta una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Se trata de un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo. (Ortiz, 2011, pág. 123)

Permitiendo realizar una evaluación de la empresa por grupo de cuentas de un periodo económico determinado, considerando cada uno de los rubros que conforman los estados financieros,

ya sea de los activos, pasivos en el balance general y los ingresos y costo-gastos en balance de resultados.

**Figura 1.**

*Modelo de balance general, para análisis vertical*

<b>Brandal S.A.</b>				
<b>BALANCE GENERAL</b>				
<b>En dólares americanos</b>				
	<b>2009</b>	<b>%</b>	<b>2010</b>	<b>%</b>
<b>ACTIVO</b>				
<b>CIRCULANTE</b>				
Efectivo	1.840	2,5%	2.560	2,8%
Cuentas por cobrar	3.620	4,9%	4.850	5,4%
Inventarios	8.640	11,6%	10.930	12,1%
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.100</b>	<b>19,0%</b>	<b>18.340</b>	<b>20,3%</b>
<b>FIJO</b>				
Edificaciones y equipo neto	60.100	81,0%	72.030	79,7%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>74.200</b>	<b>100,0%</b>	<b>90.370</b>	<b>100,0%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>CIRCULANTE</b>				
Cuentas por pagar	6.850	9,2%	8.920	9,9%
Prestamos bancarios	5.100	6,9%	3.500	3,9%
<b>TOTAL PASIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.950</b>	<b>16,1%</b>	<b>12.420</b>	<b>13,7%</b>
Deuda a largo plazo	11.650	15,7%	18.500	20,5%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>23.600</b>	<b>31,8%</b>	<b>30.920</b>	<b>34,2%</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>				
Capital	15.000	20,2%	18.000	19,9%
Utilidades acumuladas	35.600	48,0%	41.450	45,9%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>50.600</b>	<b>68,2%</b>	<b>59.450</b>	<b>65,8%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>74.200</b>	<b>100,0%</b>	<b>90.370</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Autoría propia.

### 1.2.2.2 Análisis horizontal

El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para períodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro. (Ortiz, 2011, pág. 133)

Se lo conoce según Tapia (2018, pág. 9), como análisis porcentual el porcentaje no va a variar si la información está en moneda extranjera, con precios de inflación, etc., el porcentaje siempre será el mismo, lo cual permite tomar una decisión de manera más rápida sobre la

información, ya que no es lo mismo decir, ciento dos millones cuatrocientos veintiún mil pesos, a decir, representa 47% de las ventas.

Este análisis permite hacer comparativos entre varios periodos incluso a cada una de las cuentas dándonos la pauta de prestar atención a cada rubro y considerar el resultado para tomar la mejor decisión en beneficio de la empresa.

Para obtener datos comparativos de entre un periodo a otro, en el presente trabajo de investigación se va a utilizar este tipo de análisis, porque nos va a reflejar los resultados en porcentajes donde se podrá emitir un criterio basado en variación por un acontecimiento suscitado en el giro del negocio en los periodos a evaluar.

**Figura 2.**

*Modelo de balance general, para análisis horizontal*

<b>Cuenta</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Variación absoluta</b>	<b>Variación relativa</b>
Caja	10.000	12.000	2.000	20%
Bancos	20.000	15.000	-5.000	-25%
Inversiones	15.000	25.000	10.000	66,67%
Clientes	5.000	14.000	9.000	180%
Inventarios	30.000	15.000	-15.000	-50%
Activos fijos	40.000	60.000	20.000	50%
<b>Total activos</b>	<b>120.000</b>	<b>141.000</b>	<b>21.000</b>	<b>17,5%</b>
Proveedores	20.000	35.000	15.000	75%
Impuestos	15.000	5.000	-10.000	-66,67%
Provisiones	10.000	10.000	0	0%
<b>Total pasivo</b>	<b>45.000</b>	<b>50.000</b>	<b>5.000</b>	<b>11,11%</b>
Aportes	50.000	50.000	0	0%
Reservas	10.000	15.000	5.000	50%
Utilidad	15.000	26.000	11.000	73,33%
<b>T. patrimonio</b>	<b>75.000</b>	<b>91.000</b>	<b>16.000</b>	<b>21,33%</b>

**Fuente:** Autoría propia.

### 1.2.3 Rentabilidad

Las empresas realizan sus actividades económicas, con el fin de lograr que sean rentables cada uno de los recursos existentes en ellas, esperando una productividad excelente representada en la rentabilidad que genera entre sus ingresos, los costos y gastos.

#### 1.2.3.1 Análisis de Rentabilidad

**Rentabilidad económica:** Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia.

Está relacionado con la medición del resultado respecto a la utilidad que la empresa, espera recibir por la inversión realizada en una actividad económica, considerando todos los rubros que han sido parte de la operación como los costos.

**Rentabilidad Financiera:** Este término, en cambio, se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.

Hay que considerar que toda persona al momento de realizar una inversión espera recibir un rendimiento por sus recursos colocados ya sean en bienes o económico, por tal motivo se realiza el análisis de rentabilidad financiera, y así poder determinarla en base al patrimonio neto de la empresa.

### 1.2.3.2 Indicadores de rentabilidad

Para Raffino (2020) los indicadores de rentabilidad (o durabilidad) en un negocio o una empresa son aquellos que sirven para determinar la efectividad del proyecto en la generación de riquezas, es decir, que permiten controlar la balanza de gastos y beneficios, y así garantizar el retorno.

**Margen bruto de utilidad:** Consiste en la relación entre las ventas totales y a utilidad bruta, es decir, el porcentaje restante de los ingresos operacionales una vez descontado el costo de venta.

Considera Piedraita (2018) en general, si el volumen de ventas no corresponde a las expectativas, los costos de venta aumentan, la utilidad bruta disminuye y la cantidad de dinero disponible para administrar las operaciones es menor. Al contrario, si la cantidad vendida supera las expectativas y se incrementa, los costos de venta disminuyen, el margen bruto aumenta, así como la facilidad de obtener recursos internos y externos para apoyar el crecimiento de la empresa.

Para determinar el margen bruto en un determinado periodo económico, se considera la utilidad bruta y los ingresos netos, en base a la información de proporcionada en los estados financieros, reflejados en %

**Margen Operacional:** “Consiste en la relación entre ventas totales, de nuevo, y la utilidad operacional, por lo que mide el rendimiento de los activos operacionales de cara al desarrollo de su objeto social”. (Raffino, 2020)

Para Piedraita (2018) el margen operacional (**MO**) o la rentabilidad operacional es la relación entre la (**UAII**) y las (**Van**) o ingresos operacionales del período. Su objetivo es conocer

la efectividad y eficiencia de la compañía en la administración de las inversiones operacionales que incluyen compras, inventarios, mercadeo, ventas, capital de trabajo y activos fijos.

**Margen neto de utilidades:** “Consiste en la relación existente entre las ventas totales de la empresa (ingresos operacionales) y su utilidad neta. De ello dependerá la rentabilidad sobre los activos y el patrimonio” (Raffino, 2020).

## 2 CAPITULO 2

### 2.1 Diseño metodológico

#### 2.1.1 Enfoque de la investigación

Investigación: “Se define como un procedimiento reflexivo, sistemático, controlado, metódico y crítico que conduce hacia hechos, datos relaciones, leyes o verdades nuevas en cualquier campo del conocimiento humano” (Alvarado, 2010, pág. 7).

En el presente informe de investigación se considera el enfoque cuali-cuantitativo, ya que facilita una recogida de datos empíricos que ofrecen descripciones complejas de acontecimientos, interacciones, comportamientos, pensamientos, que conducen al desarrollo o aplicaciones de categorías y relaciones que permiten la interpretación de los datos. Utilizando la recolección de datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías. (Hernández Sampiere, 2014, pág. 40)

Tomándose como referencia los empresarios palmicultores del cantón Quinindé para la obtención de información que nos permita realizar un análisis y determinación de resultados esperados en relación a la afectación por pudrición de cogollo, utilizamos el método cuantitativo por lo que nos permitió utilizar datos numéricos para el logro de la investigación basado en los

reportes reflejados en los estados financieros y de producción de fruta de palma africana en los periodos determinados para esta evaluación.

Algunas cuestiones de investigación necesitan ser analizadas cualitativamente, ya que los métodos cuantitativos no son aplicables. En muchos casos, se necesita información detallada y observar el comportamiento de una audiencia objetivo, por lo tanto, los resultados necesarios son descriptivos.

Los resultados cualitativos de la investigación son más descriptivos que predictivos. El investigador puede construir o apoyar teorías para futuras investigaciones cuantitativas potenciales. En tal situación, se utilizan métodos de investigación cualitativa para obtener una conclusión que respalde la teoría o hipótesis que se está estudiando. (QuestionPro, 2018)

### **2.1.2 Tipo de investigación**

“Para la elección o selección del tipo de investigación depende, en alto grado, del objetivo del estudio del problema de investigación y de las hipótesis que se formulen en el trabajo que se va a realizar, así como de la concepción epistemológica y filosófica de la persona o del equipo investigador” (Bernal, 2010). Por lo que se consideró para el presente informe:

- **Documental:** se basa fundamentalmente en la acumulación de información de documentos, se recogen datos y se utilizan con la intención de poderlos analizar, ofreciendo resultados lógicos a partir de fuentes documentales, se trata de una técnica muy usada en ciencias sociales y es de tipo cualitativo.

A la hora de consultar, se buscan eventos y hallazgos pasados, tratando de organizarlos de más a menos antiguo, viendo cómo se ha ido defendiendo o refutando la cuestión que es objeto de estudio y consultar instrumentos de investigación previamente usados.

También se puede dar el caso de que se vea que una determinada teoría o hallazgo científico no fue debidamente analizado, reinterpretándose y cambiando su enfoque. Cada investigación documental implica una forma de proceder diferente, en función de la materia a abordar y del acceso a la información disponible. (Rubio, 2018)

Para el presente informe se utilizó la documentación financiera proporcionada por los palmicultores del cantón, que nos permitió realizar un trabajo acertado basado en la realidad de cada empresario objeto de estudio, sin dejar de considerar la relevancia e importancia que tienen los aportes de otros trabajos de investigación como apoyo.

- **De campo:** o también conocida como directa, es la que se efectúa en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto del estudio. En este caso, el investigador entra en contacto directo con la realidad explorada. Además, permite que se obtengan datos con un mayor grado de entendimiento de la situación real que se desea estudiar.

Se caracteriza porque el mismo objeto de estudio sirve de fuente de observación para el investigador, estriba en la observación directa y en vivo de las cosas y la conducta de personas, fenómenos. Por otro lado, se puede utilizar la información obtenida con fines prácticos, realizando diagnósticos y proponiendo cambios para modificar algún tipo de situación indeseada. (Cajal, 2020)

Para esta técnica fue necesario el trabajar con los palmicultores que se consideró para la investigación, organizado a través de llamadas para concretar la aceptación de ser parte del presente trabajo, así como la decisión de contar con una herramienta fundamental como es la encuesta a realizar.

### 2.1.3 Método de investigación

**Método:** “es el camino que se sigue para lograr una meta u objetivo, es el procedimiento que se recorre en la investigación para obtener conocimientos”. (Alvarado, 2010, pág. 46)

- **Método analítico:** Es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular. Es necesario conocer la naturaleza del fenómeno y objeto que se estudia para comprender su esencia. (Ruiz, 2007, pág. 13)

El uso del método analítico en este trabajo de investigación es de gran aporte por la facilidad que proporciona para la ejecución del trabajo, tomando los datos de los balances para ser analizados, de manera individual o por grupo de cuentas en cada uno de los períodos, obteniendo resultados de manera detallada y comprensible.

### 2.1.4 Técnica de investigación

- **Recolección de datos:** Se basa en instrumentos estandarizados, es uniforme para todos los casos, los datos se obtienen por observación, mediación y documentación, se utilizan instrumentos que se han demostrado que son válidos y confiables en estudios previos o se generan nuevos basados en estudios previos o se generan nuevos basados en la revisión de la literatura y

se prueban y ajustan, las preguntas, ítems o indicadores utilizados son específicos con probabilidad de respuesta o categorías predeterminadas. (Hernández Sampiere, 2014, pág. 12)

La recopilación de datos cualitativos es de naturaleza exploratoria, implica un análisis e investigación a profundidad. Los métodos de recolección de datos cualitativos se enfocan principalmente en obtener ideas, razonamientos y motivaciones, por lo que profundizan en términos de investigación. Debido a que los datos cualitativos no se pueden medir, se prefieren métodos recopilación de datos que estén estructurados de forma limitada. (QuestionPro, 2018)

La recolección de datos se efectuó para este estudio mediante la información proporcionada en base a documentos financieros, detalles de producción, considerando también el acercamiento con los involucrados en la ejecución de la encuesta, teniendo en cuenta que estos se utilizaron en los ítems analizados para el resultado.

- **Encuesta:** “Es una técnica que utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra de casos representativa de una población o universo más amplio”. (J. Casas Anguita, 2001), datos que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características estudiadas.

Esta técnica se la utilizó como procedimiento de investigación, facilitando la obtención de datos de manera directa y aprovechando el tiempo en hacerse con el mismo formato, este trabajo basado en encuestas se lo realizó a los productores de palma africana para quienes hemos direccionado el proceso de investigación, la información se la recogió por medio de un cuestionario de doce preguntas de manera clara y estandarizada para todos (anexo 1), para de esa manera poder

tabular y obtener resultados confiables relacionados con los datos proporcionados por los encuestados.

Cabe resaltar que el cuestionario fue validado mediante encuesta piloto, a un grupo de productores, los criterios y escalas consideradas en las preguntas fueron diseñadas por sentido común, por la experticia propia de la autora, debido que la autora de la presente investigación, ejerce la profesión como Contadora Pública Autorizada (CPA) en el sector estudiado hace algunos años, conociendo los antecedentes y la evolución del gran problema que aqueja a los productores de palma africana, siendo algunos de los productores clientes actuales o anteriores, por lo tanto; no se acudió a validación de expertos externos.

- **Técnica de la observación:** puede aplicarse de dos formas distintas, una de ellas es de manera pasiva, donde el investigador se limita a observar a los sujetos de estudio desde afuera, y la otra es participante, involucrándose en el grupo de estudio y compartiendo con estos sus experiencias.

Dependiendo de la técnica utilizada para llevar a cabo la investigación, los datos que se recogerán varían en su tipo. En el caso de la observación pasiva, los datos recogidos serán de tipo cuantitativo, y en la observación participante, cualitativos. Además de tomar notas, se pueden utilizar otros métodos de recolección de datos como la grabación de audio y video, fotografías y otros métodos similares. (Cajal, 2020)

En el presente informe de investigación se procedió a utilizar la observación, ya que utilizando la técnica de la encuesta uno se mantiene involucrado con la situación que está pasando el grupo objeto de estudio, en este caso los palmicultores del cantón Quinindé así obtendremos

datos cualitativos que nos ayudarán a comprender la situación por la que pasaron al momento que sus cultivos sufrieron la peste de la pudrición de cogollo.

### 2.1.5 Población y muestra

- **Población:** La población de una investigación está compuesta por todos los elementos que participan del fenómeno que fue definido y delimitado en el análisis del problema de investigación, tiene la característica de ser estudiada, medida y cuantificada. La población debe delimitarse claramente en torno a sus características de contenido, lugar y tiempo. (Toledo, 2017)

La población de estudio para la presente investigación son los productores de palma africana del cantón Quinindé, siendo 1155 palmicultores los que se dedican a esta actividad agrícola, por ser la mayor fuente, generadora de ingresos en el sector.

- **Muestra:** “es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectaran datos, y que tiene que definirse o delimitarse de antemano con precisión, este deberá ser representativo de dicha población.”. (Hernández Sampiere, 2014, pág. 173), el tamaño depende de que tan grande sea la población (un número representativo de casos) se determina a partir de fórmulas y estimaciones de probabilidad.

- **Muestreo:** “El método de muestreo utilizado para estimar el tamaño de una muestra depende del tipo de investigación que desea realizarse y, por tanto, de la hipótesis y del diseño de investigación que se hayan definido para desarrollar el estudio”. (Bernal, 2010, pág. 162)

- **Muestreo no probabilístico por conveniencia:** También llamada muestras dirigidas, suponen un procedimiento de selección orientado por las características de la

investigación, más que por un criterio estadístico de generalización. Se utilizan en diversas investigaciones cuantitativas y cualitativas. (Hernández Sampiere, 2014, pág. 401)

Se da por la facilidad de acceso del investigador al objeto de estudio, en este caso particular; la colaboración directa de los palmicultores con la información proporcionada por ellos o su administrador para la aplicación de las encuestas y la entrega de documentos financieros, fue de mucha ayuda para el desarrollo de esta investigación, facilitando el trabajo a realizar.

Para la determinación de la información que se requería obtener, se lo realizó mediante la aplicación de las encuestas a la muestra seleccionada por conveniencia, que fue a 25 palmicultores ubicados en el cantón Quinindé, provincia de Esmeraldas, donde la enfermedad de Pudrición de cogollo “PC” ha atacado las plantaciones de palma africana afectando a los productores.

Por lo tanto, para la muestra seleccionada se consideró recabar información en aspectos generales y relevantes como: experiencia en la actividad, superficie de hectáreas, número de empleados, hectáreas afectadas, ya que es indispensable conocer información general de los mismos en vista que esto contribuirá al desarrollo y obtención de los resultados esperados.

Mientras, que para el análisis de las variables de investigación se distribuyó la muestra de la siguiente manera: para el análisis de la situación financiera de los palmicultores del cantón Quinindé, se consideró la información financiera proporcionada de 25 palmicultores, y para el análisis de rentabilidad se tomó como muestra una empresa palmicultora de los 25 casos seleccionados, por la razón de la extensión en la información de los balances (anexo 2). A los productores los encontramos distribuidos en la parroquia Rosa Zárate, Chura, Viche, Malimpia, La Unión, quienes han proporcionado la información para el trabajo de investigación.

**Tabla 1.***Datos de Palmicultores de la muestra seleccionada*

<b>N.º</b>	<b>Nombres y apellidos</b>	<b>Provincia</b>	<b>Cantón</b>	<b>Sector</b>
1	Luis Recalde	Esmeraldas	Quinindé	La Unión
2	Palmeras Sad S. A	Esmeraldas	Quinindé	Malimpia
3	Luciano Vivanco	Esmeraldas	Quinindé	Malimpia
4	José Ramírez	Esmeraldas	Quinindé	Malimpia
5	Emilio Rodríguez	Esmeraldas	Quinindé	El Quisphe
6	Franco Ramírez	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
7	Gloria Ramírez	Esmeraldas	Quinindé	Malimpia
8	Betty Ramírez	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
9	Leovigildo Peñarrieta	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
10	Plantaciones Mec.	Esmeraldas	Quinindé	Malimpia
11	Hacienda Alegría	Esmeraldas	Quinindé	Malimpia
12	Contempal S. A	Esmeraldas	Quinindé	Viche
13	La Florida S. A	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate - Malimpia
14	Aquiles Mendoza	Esmeraldas	Quinindé	R Rosa Zarate
15	Hacienda el 200	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
16	Las Palmas & Avellan	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
17	Karina Jaramillo J.	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
18	Hacienda Muñoz	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
19	Finca Cuba	Esmeraldas	Quinindé	Malimpia
20	Hacienda Luna León	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
21	Hacienda Oscar	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
22	Hacienda los Avellan	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
23	Disney Avellan Moreira	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate

24	Oscar Rodríguez	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate
25	Marcelo Rodríguez	Esmeraldas	Quinindé	Rosa Zarate

---

**Fuente:** Autoría propia (Palmicultores considerados para el presente estudio)

En la obtención de datos de las empresas para la técnica de la encuesta, se consideró realizar encuestas previas, mediante pilotaje a siete miembros del sector, con la finalidad de poner a prueba y validar el cuestionario a utilizar en el presente trabajo de investigación. Seguidamente, aplicamos el cuestionario a la muestra seleccionada, mediante encuesta física considerando los respectivos protocolos de bioseguridad por prevención en la situación pandémica que nos encontramos por el COVID - 19, para luego proceder a la tabulación de los datos mediante conteo convencional, utilizando para la ilustración Microsoft Word y Excel para la representación gráfica, realizando la respectiva interpretación y análisis de los resultados obtenidos.

En el siguiente capítulo mostraremos los resultados y discusión de los datos obtenidos, dando respuesta a los objetivos y variables de la presente investigación, la misma que contendrá las preguntas más relevantes de la encuesta, asimismo la tabulación de las respuestas conseguidas, presentadas en tablas de manera descriptiva y porcentual, y por último el análisis de los resultados.

### **3 CAPITULO 3**

#### **3.1 Resultados y discusión**

##### **3.1.1 Resultados**

###### **3.1.1.1 Resultado análisis económico**

Para dar cumplimiento al primer objetivo específico “establecer la afectación a la situación económica financiera por pudrición de cogollo del cantón Quinindé” del presente informe de

investigación, para el estudio del análisis económico, se realizó la encuesta de un cuestionario de 12 preguntas a 25 palmicultores, presentando a continuación las más relevantes:

¿Cuántos años tiene dedicado a la actividad económica de cultivo de palma africana?

**Tabla 2.**

*Años en actividad*

<b>Opción de respuesta / años</b>	<b>Encuestados</b>	<b>%</b>
0 – 10	3	12%
11 – 20	10	40%
21 – 30	7	28%
31 – 40	3	12%
41 – 50	2	8%
<b>TOTAL</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta

Para medir el tiempo de experiencia de los productores de palma africana se consideró tener en cuenta los años en la actividad, considerando desde cero a cincuenta años, con un rango de 10 años, para lo cual se evidenció que el 12% de palmicultores se encuentran en el rango de 0 a 10 años, el 40% lo tiene las plantaciones de palma africana de 11 a 20 años, considerándose por la etapa de producción ya en un estado estable este grupo, con el 28% está considerado de 21 a 30 años, los que están en el cultivo de 31 a 40 años corresponden al 12%, los empresarios de 41 a 50 años con el 8%, para este análisis se tomó en cuenta el año de experiencia para notar la importancia de estudio en la afectación por la inversión incurrida en esos periodos.

¿Cuántas hectáreas de cultivo de palma africana obtuvo hasta el año 2016 y para el 2019 cuánto se encuentra afectadas?

**Tabla 3.**

*Detalle hectáreas de palma afectada*

Opción de respuesta/ hectáreas	Encuestados	No hectáreas sembradas 2016	No hectáreas afectadas 2019	% afectación/ Grupo	% afectación/ acumulada
0 – 100	9	325	310	95%	3,58%
101 – 200	8	1338	1175	88%	13,57%
201 - 300	3	682	627	92%	7,24%
301 - 400	2	700	620	89%	7,16%
401 - 500	0	0	0	0%	0,00%
501 - 600	1	600	520	87%	6,01%
601 - en adelante	2	5990	5405	90%	62,44%
TOTAL	25	9635	8657		100%

Promedio afectación de hectáreas 90%

Fuente: Encuesta

Se consideró en la presente interrogante la cantidad de hectáreas que los empresarios mantenían para el año 2016 y el número de afectadas para el 2019 en los rangos analizados de 100 hectáreas, y ser representados de manera porcentual el nivel de afectación, teniendo como resultado total del grupo evaluado el 90% de las plantaciones de palma africana afectadas de manera progresiva de los períodos de desarrollo de la investigación,

A su vez se analiza la afectación en relación al 100%, así tenemos que de los palmicultores de hasta 100 has. Se estableció el 3,58% que son alrededor de 310 has, el 13,57 es de las plantaciones hasta 200has. En un total de 1175 has, existiendo 627 has. Para las plantaciones hasta 300 has con el 7.24%, el resultado para las plantaciones hasta 400 has. Es del 7,16% con 620 has, mientras que las plantaciones hasta 600 has. Se registran con el 6.01 % con 520 has, así tenemos que de los productores de más de 600 has. En adelante se encuentran con el 62,44% con 5405

hectáreas afectadas del 2016 al 2019, teniendo en cuenta que en este rubro se encuentra una de las empresas principales del cantón Quinindé.

¿Al 2016 con cuántos empleados contaba su empresa y a cuántos le toco despedir por la afectación hasta el 2019?

**Tabla 4.**

*Detalle número de desempleos por afectación*

Opción de respuesta/empleados	Encuestados	N.º empleados 2016	N.º empleados/ despedidos	% desempleo /rango
0 - 10	10	45	41	91%
11 - 20	9	139	115	83%
21 - 30	2	50	39	78%
31 - 40	0	0	0	0%
41 - 50	0	0	0	0%
51 - 60	1	55	45	82%
61 - 70	1	70	59	84%
71 - en adelante	2	1052	565	54%
<b>TOTAL</b>	<b>25</b>	<b>1411</b>	<b>864</b>	

Desempleos generados 61%

**Fuente:** Encuesta

Para la obtención de resultados que nos permitan analizar el aporte de esta actividad en la generación de empleos directos se realizó la interrogante del número de empleados con que contaban los empresarios en el año 2016, y los despidos hasta el 2019 por la plaga de pudrición de

cogollo, con la muestra utilizada de 25 y un total de 1411 empleados utilizados para las diferentes labores agrícolas en el cultivo de palma africana, como la chapia, corona, cosecha, fertilización, considerando que la cantidad mano de obra es relativo con el número de hectáreas, dando como resultado general un 61% de despidos.

Del 100% del desempleo los que tenían de 0 a 10 empleados refleja el 5% (de 10 encuestados), de 11 a 20 se determina el 13% (de 9 encuestados), de 21 a 30 con el 5% (de 2 encuestados), de 51 a 60 el 5% (1 encuestado), así como de 61 a 70 el 7% (de 1 encuestado) y de 71 en adelante es el 65% de la mano de obra (con 2 encuestados), lo que evidencia que una población importante depende de esta actividad, según lo estipulado por los empresarios, se hizo la reducción de personal acorde con la necesidad por no contar con mas labores a realizar, lo que también ocasiono iliquidez para el pago de liquidaciones, en el caso de varios se tuvo que dejar a personal administrativo aunque sea a medio tiempo, en el caso de los agrícolas a unos se les hizo modificación de contrato por obra o labor.

¿Ha recibido ayuda gubernamental o de alguna organización para apalear la afectación de la plantación?

**Tabla 5.**

*Apoyo gubernamental*

Opción de respuesta	Opción de interrogante			
	Asesoría	Financiamiento	Beneficios tributarios	Otros
Si	3	0	17	0
No	22	25	8	25
Total	25	25	25	25

Repuestas %

Sí	12%	0%	68%	0%
No	88%	100%	32%	100%

Fuente: Encuesta

A los señores empresarios se les consultó sobre algún incentivo o beneficio que habían recibido por el ente estatal o alguna organización, en lo que no supieron responder en su mayoría no haberlo recibido. En el caso de la consulta sobre si habían recibido asesoría que ayude a detener el la propagación de la plaga, nos informó el 12% que sí mientras que el 88% informo que no, en el caso de financiamiento contestaron el 100% que no, en el caso de beneficios tributarios el 68% respondió que sí, ya que se acogieron al beneficio para el sector Palmicultor del no pago de anticipo de impuesto a la renta según el decreto ejecutivo N.º 649 expedido con fecha 25 de marzo del 2015 “Exonerar del pago del cien por ciento (100%) del anticipo al impuesto a la renta correspondiente al ejercicio fiscal 2015, a los siguientes sectores:

- sector productor y exportador de flores;
- sector atunero, subsector de empresas exportadoras y armadores de atún; y,
- sector productor y extractor de palma.

Y que fue considerada también para el año 2016 hasta el 2019. Al igual que la creación del impuesto único para el sector palmicultor, según el decreto ejecutivo nº 273 publicado en el tercer suplemento del Registro oficial 150 del 29 de diciembre del 2017, para los periodos 2018 y 2019. Mientras que el 32% no se acogió a los beneficios ya que indicaron principalmente el del impuesto único por no ser necesario al momento de liquidar el impuesto, la consulta de otros se la planteo por si había algún tipo gremial u organización extranjera. Informaron el 100% que no.

¿Ha considerado la posibilidad de continuar con la actividad de cultivo de palma africana?

**Tabla 6.***Posibilidad de continuar con la actividad*

Opción de respuesta	Encuestados	%
SI	15	60%
NO	10	40%
TOTAL	25	100%

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra seleccionada de empresarios palmicultores

Se consultó la opción de continuar con el cultivo de palma africana a pesar de haber sido afectado por pudrición de cogollo, el 60% que es 15 empresarios de los encuestados indicaron que sí, mientras que el 40% no está interesado en continuar con el cultivo, ya que manifestaron que al ser un cultivo con un costo de inversión de alrededor de 5.000 usd, y de largo plazo al no haber financiamiento no podrán con recursos propios continuar.

### 3.1.1.2 Resultado del análisis financiero

Para el desarrollo del segundo objetivo específico “Analizar los estados financieros de las empresas palmicultores” se revisó estados financieros proporcionados por los empresarios de los años 2016 al 2019, realizando una matriz con la información, haciendo énfasis en los estados de resultados, con la obtención de los datos de los ingresos por venta de fruta de palma africana, para la verificación de la afectación económica y financiera,

Para una mejor comprensión y ejecución del trabajo se optó por utilizar las cuentas principales y los rubros que corresponden a la actividad de cultivo de palma africana, por lo que varios palmicultoras tienen otra actividad económica, a su vez se pudo constatar como de manera progresiva, la afectación es evidente e incontrolable lo que ocasiono perjuicio económico al entorno que dependen de la actividad como a las empresas.

**Tabla 7.***Detalle ingresos por ventas de fruta de palma africana*

Nombres y apellidos	Ingresos / dólares				Diferencia entre 2016 y 2019	%	%
	2016	2017	2018	2019			
La Florida S. A	888,686.19	487,753.73	286,252.89	80,149.05	808,537.14	91%	14%
Franco Ramírez	887,130.32	698,102.05	682,239.13	285,740.42	601,389.90	68%	10%
Gloria Ramírez	397,945.94	319,267.48	282,960.31	79,845.93	318,100.01	80%	5%
Betty Ramírez	289,325.40	319,267.48	286,839.61	81,373.41	207,951.99	72%	4%
Emilio Rodríguez	153,501.32	186,555.40	166,938.13	61,674.64	91,826.68	60%	2%
Luciano Vivanco	1,512,149.60	1,141,863.75	923,643.66	393,011.66	1,119,137.94	74%	19%
Plantaciones MR.	566,478.55	439,935.73	336,124.88	206,666.01	359,812.54	64%	6%
Leovigildo Peñarrieta	105,518.24	83,586.74	68,181.09	32,083.06	73,435.18	70%	1%
Las Palmas & Avellan	112,191.07	166,610.10	111,059.57	12,342.72	99,848.35	89%	2%
Contempal S. A	965,839.24	661,281.72	563,401.07	140,850.27	824,988.97	85%	14%
Hacienda Alegría	386,485.96	328,513.07	197,107.84	88,698.53	297,787.43	77%	5%
Hacienda el 200	193,645.93	176,207.10	105,724.26	47,575.92	146,070.01	75%	2%
Luis Recalde	25,830.50	18,699.05	12,246.85	3,675.14	22,155.36	86%	0%
Betty Ramírez	195,100.00	143,458.10	92,179.23	27,651.46	167,448.54	86%	3%
Aquiles Mendoza	110,255.85	83,649.72	51,008.96	15,301.10	94,954.75	86%	2%
Karina Jaramillo J.	133,446.52	100,851.10	58,644.29	17,605.17	115,841.35	87%	2%
Hacienda Muñoz	148,610.12	113,468.94	68,611.48	20,603.89	128,006.23	86%	2%
Finca Cuba	78,610.21	56,964.44	31,985.40	15,609.77	63,000.44	80%	1%
Hacienda Luna León	81,469.09	63,469.78	39,189.12	16,628.21	64,840.88	80%	1%
Hacienda Oscar	33,469.21	26,482.71	13,521.79	4,055.96	29,413.25	88%	1%
Hacienda los Avellan	68,961.44	60,799.48	32,698.08	6,144.85	62,816.59	91%	1%
Disney Avellan Moreira	92,468.02	68,779.46	41,589.11	13,508.10	78,959.92	85%	1%
Oscar Rodríguez	53,798.85	40,987.18	26,954.14	9,708.14	44,090.71	82%	1%
Marcelo Rodríguez	48,428.21	35,569.12	21,955.73	6,586.97	41,841.24	86%	1%
Total	7,529,345.78	5,822,123.43	4,501,056.62	1,667,090.37	5,862,255.41		100%
Promedio de afectación 78%							

**Fuente:** Autoría propia (Estados financieros de empresarios palmicultores)

El resultado de los ingresos basados en la información proporcionada determina una incidencia total desde el 2016 al 2019 del 78% de disminución de los ingresos en el grupo analizado, siendo la principal causa la peste pudrición de cogollo, ya que esta ataca a la planta limitando la producción de la fruta. Ocasionando iliquidez a las empresas, perjudicando el

desarrollo de actividades, incluso en la adquisición de insumos que permitan erradicar de alguna manera la plaga.

**Tabla 8.**

*Detalle gastos y costos*

Nombres y apellidos	Egresos / dólares				Diferencia entre 2016 y 2019	% Indv.	
	2016	2017	2018	2019			%
La Florida S. A	626,215.12	396,284.39	234,351.79	76,938.36	549,276.76	88%	13%
Franco Ramírez	744,959.45	611,315.07	530,122.16	246,241.17	498,718.28	67%	12%
Gloria Ramírez	323,200.33	281,177.48	223,642.32	64,047.10	259,153.23	80%	6%
Betty Ramírez	262,517.80	269,765.58	229,747.71	64,921.44	197,596.36	75%	5%
Emilio Rodríguez	107,275.87	135,988.53	131,576.68	70,820.04	36,455.83	34%	1%
Luciano Vivanco	1,304,152.85	939,208.77	779,464.64	354,456.96	949,695.89	73%	22%
Plantaciones MR.	411,368.25	346,688.51	242,749.92	152,849.39	258,518.86	63%	6%
Leovigildo Peñarrieta	51,422.81	52,079.42	47,380.45	21,585.38	29,837.43	58%	1%
Las Palmas & Avellan	42,933.68	123,795.94	88,574.02	19,526.87	23,406.81	55%	1%
Contempal S. A	842,883.16	530,914.74	501,896.70	135,337.98	707,545.18	84%	17%
Hacienda Alegría	216,325.05	175,471.04	142,787.83	84,684.75	131,640.30	61%	3%
Hacienda el 200	139,855.55	113,001.54	66,933.99	32,956.06	106,899.49	76%	3%
Luis Recalde	17,205.14	11,284.11	6,703.12	2,022.98	15,182.16	88%	0%
Betty Ramírez	121,168.21	78,900.08	51,698.00	19,622.25	101,545.96	84%	2%
Aquiles Mendoza	71,699.41	46,107.11	27,054.14	8,306.85	63,392.56	88%	1%
Karina Jaramillo J.	75,580.11	56,586.00	32,255.05	10,481.00	65,099.11	86%	2%
Hacienda Muñoz	80,736.91	60,087.13	37,736.96	12,331.91	68,405.00	85%	2%
Finca Cuba	48,614.22	31,331.79	16,614.21	9,205.96	39,408.26	81%	1%
Hacienda Luna León	44,612.70	34,908.02	20,556.06	9,508.75	35,103.95	79%	1%
Hacienda Oscar	18,409.44	14,565.00	6,869.46	2,205.76	16,203.68	88%	0%
Hacienda los Avellan	37,988.79	30,409.03	18,993.94	3,408.21	34,580.58	91%	1%
Disney Avellan Moreira	48,669.99	38,928.86	21,874.09	7,908.93	40,761.06	84%	1%
Oscar Rodríguez	25,997.71	22,543.00	16,822.40	5,710.46	20,287.25	78%	0%
Marcelo Rodríguez	27,796.86	19,569.69	18,691.46	4,907.80	22,889.06	82%	1%

Total	5,691,589.41	4,420,910.83	3,495,097.10	1,419,986.37	4,271,603.04	100%
Promedio afectación 75%						

**Fuente:** Autoría propia (Estados financieros de empresarios palmicultores)

En el análisis de los costos y gastos del grupo evaluado, se constata una disminución en adquisiciones de bienes, servicios, y personal del 75% lo que refleja un deterioro en el poder adquisitivo de toda la cadena productiva en los periodos estudiados, este rubro involucra a las casas comerciales de insumos, el servicio de transporte de carga (para el transporte de fruta de la propiedad agrícola a la extractora), mantenimiento de maquinarias, herramientas, vehículos, contratación de asesorías técnicas, personal de planta, en labores agrícolas, supervisión, administrativo. Lo que conlleva a cierre de negocios, migración de familias a otras ciudades en busca de empleo.

**Tabla 9.**

*Detalle pérdidas / utilidades*

Nombres y apellidos	Pérdidas / ganancias – dólares				Diferencia entre 2016 y 2019	%	%
	2016	2017	2018	2019			
La Florida S. A	262,471.07	91,469.34	51,901.10	3,210.69	259,260.38	99%	15%
Franco Ramírez	142,170.87	86,786.98	152,116.97	39,499.25	102,671.62	72%	6%
Gloria Ramírez	74,745.61	38,090.00	59,317.99	15,798.83	58,946.78	79%	3%
Betty Ramírez	26,807.60	49,501.90	57,091.90	16,451.97	10,355.63	39%	1%
Emilio Rodríguez	46,225.45	50,566.87	35,361.45	-9,145.40	55,370.85	120%	3%
Luciano Vivanco	207,996.75	202,654.98	144,179.02	38,554.70	169,442.05	81%	10%
Plantaciones MR.	155,110.30	93,247.22	93,374.96	53,816.62	101,293.68	65%	6%
Leovigildo Peñarrieta	54,095.43	31,507.32	20,800.64	10,497.68	43,597.75	81%	3%
Las Palmas & Avellan	69,257.39	42,814.16	22,485.55	-7,184.15	76,441.54	110%	4%
Contempal S. A	122,956.08	130,366.98	61,504.37	5,512.28	117,443.80	96%	7%
Hacienda Alegría	170,160.91	153,042.03	54,320.01	4,013.77	166,147.14	98%	10%

Hacienda el 200	53,790.38	63,205.56	38,790.27	14,619.86	39,170.52	73%	2%
Luis Recalde	17,205.14	11,284.11	6,703.12	2,022.98	15,182.16	88%	1%
Betty Ramírez	121,168.21	78,900.08	51,698.00	19,622.25	101,545.96	84%	6%
Aquiles Mendoza	71,699.41	46,107.11	27,054.14	8,306.85	63,392.56	88%	4%
Karina Jaramillo J.	75,580.11	56,586.00	32,255.05	10,481.00	65,099.11	86%	4%
Hacienda Muñoz	80,736.91	60,087.13	37,736.96	12,331.91	68,405.00	85%	4%
Finca Cuba	48,614.22	31,331.79	16,614.21	9,205.96	39,408.26	81%	2%
Hacienda Luna León	44,612.70	34,908.02	20,556.06	9,508.75	35,103.95	79%	2%
Hacienda Oscar	18,409.44	14,565.00	6,869.46	2,205.76	16,203.68	88%	1%
Hacienda los Avellan	37,988.79	30,409.03	18,993.94	3,408.21	34,580.58	91%	2%
Disney Avellan Moreira	48,669.99	38,928.86	21,874.09	7,908.93	40,761.06	84%	2%
Oscar Rodríguez	25,997.71	22,543.00	16,822.40	5,710.46	20,287.25	78%	1%
Marcelo Rodríguez	27,796.86	19,569.69	18,691.46	4,907.80	22,889.06	82%	1%
Total	2,004,267.33	1,478,473.16	1,067,113.12	281,266.96	1,723,000.37		100%
Promedio 86%							

---

**Fuente:** Autoría propia (Estados financieros de empresarios palmicultores)

En el resultado obtenido en la utilidad de las empresas en estos periodos, se determinó una disminución en las utilidades del año 2016 al año 2019 del 86%, afectando no solo al empresario sino también a la administración tributaria por la base de fracción para el pago de impuesto la renta, al igual que a los empleados en el rubro a recibir por concepto del 15% de las utilidades.

Este rubro es de mucha importancia su evaluación por lo que aquí está reflejada la variación en la rentabilidad de la empresa, teniendo en cuenta un deterioro significativo por la afectación de las plantaciones de palma africana.

### 3.1.1.3 Resultado de rentabilidad

Para dar cumplimiento al tercer objetivo específico “Cuantificar a través de los índices financieros la realidad de las empresas de los periodos 2016 al 2019”, se hizo el análisis de la

rentabilidad económica y financiera, aplicando los índices de rentabilidad, se tomó como muestra los datos de un empresario por lo extenso de la información de los 25 objeto de estudio.

**Tabla 10.**

<i>Margen bruto</i>			
2016	<u>Utilidad bruta</u>	<u>\$ 304,710.42</u>	34%
	Ventas netas	\$ 888,686.19	
2017	<u>Utilidad bruta</u>	<u>\$ 179,143.74</u>	37%
	Ventas netas	\$ 487,753.73	
2018	<u>Utilidad bruta</u>	<u>\$ 73,859.82</u>	26%
	Ventas netas	\$ 286,252.89	
2019	<u>Utilidad bruta</u>	<u>\$ 9,346.28</u>	12%
	Ventas netas	\$ 80,149.05	

**Fuente:** Autoría propia (Estados financieros de empresarios palmicultores)

En el margen bruto se puede apreciar, la variación significativa desde el año 2016 a 2019, producto de la afectación por pudrición de cogollo bajando del 34% al 12% la rentabilidad en este índice. Lo que confirma la incidencia de este factor para la empresa, perjudicando el crecimiento empresarial.

**Tabla 11.**

*Margen operacional*

2016	<u>Utilidad neta</u>	<u>\$ 226,471.07</u>	30%
	Ventas netas	\$ 888,686.19	
2017	<u>Utilidad neta</u>	<u>\$ 91,469.34</u>	19%
	Ventas netas	\$ 487,753.73	

2018	<u>Utilidad neta</u>	<u>\$ 51901.10</u>	18%
	Ventas netas	\$ 286,252.89	
2019	<u>Utilidad neta</u>	<u>\$ 3210.69</u>	4%
	Ventas netas	\$ 80,149.05	

**Fuente:** Autoría propia (Estados financieros de empresarios palmicultores)

En el resultado del índice del margen operacional, la rentabilidad para el año 2016 es del 30%, siendo progresiva su disminución hasta el 4%, lo que hizo insostenible la plantación del cultivo de palma africana, el efecto que ha ocasionado en el cantón Quinindé, es notorio con los resultados expuestos, causado por la peste pudrición de cogollo.

### 3.2.1 Discusión

Ya obtenidos los resultados del diagnóstico realizado al sector palmicultor del cantón Quinindé, se confirma la hipótesis, de la incidencia en la situación económica y financiera por la afectación de pudrición de cogollo en las plantaciones de palma africana.

En el análisis a los estados financieros se concluye afirmando la hipótesis como por causa de la pudrición de cogollo, se vieron afectados los ingresos por ventas de fruta de palma africana, ocasionando iliquidez en la empresa viéndose obligados a separar de las empresas a un número significativo de empleados, lo que incrementó los costos y gastos, haciendo insostenible el mantenimiento de las plantaciones.

Los índices utilizados para cuantificar los resultados de la afectación, nos proporcionan información que nos permiten aceptar la hipótesis de como la rentabilidad de las empresas palmicultoras se vieron afectadas por la pudrición de cogollo.

#### 4 CONCLUSIONES

Con los resultados obtenidos en el presente informe de investigación se determina, cómo por causa de la plaga de pudrición de cogollo la situación económica de los empresarios del cantón Quinindé, que se dedican a la actividad de cultivo de palma africana se vio afectada, no sólo en los pequeños productores, sino también; en las empresas e industria que utilizan la fruta de palma como materia prima, desencadenando una serie de inconvenientes financieros.

Al establecer la afectación a la situación económica – financiera por pudrición de cogollo del cantón Quinindé, se concluye que esta plaga ha ocasionado el cierre parcial y definitivo de empresas, por la baja producción generada, a pesar de haber tratado de frenar su propagación con mecanismos e insumos, sin hasta la fecha lograr una cura definitiva de la peste. Lo que genera más incertidumbre a este sector que por años ha sido generador de empleos, provocando que las empresas se vean obligadas a realizar despidos de empleados, agravando más la situación de las empresas por los costos que se generan en las liquidaciones de haberes a los trabajadores, provocando el aumento de iliquidez de las mismas.

Los estados financieros proporcionados para la investigación, al realizarse los respectivos análisis, refleja la situación financiera de las empresas, teniendo en cuenta la inversión que se ha realizado en las plantaciones de palma africana, una disminución considerable de los ingresos por venta de fruta de palma de manera progresiva en los años evaluados, provocado por la afectación de pudrición de cogollo.

Al cuantificar a través de los índices financieros la realidad de las empresas, se concluye que la pudrición de cogollo, ha provocado el cierre de varias empresas y negocios relacionados

con la actividad, en razón que la rentabilidad ha sido significativamente afectada, por las utilidades en relación a los ingresos. Lo que impide continuar con la actividad económica.

En término general de la investigación, la afectación económica y financiera de las empresas y su entorno es evidente en un porcentaje considerable, por lo que los empresarios se han visto en la necesidad de recurrir a crédito en la banca privada a largo plazo para apalear la situación y considerar la posibilidad de seguir con la actividad de cultivo de palma africana en menor superficie de hectáreas, que sería como empezar de cero en las misma, esto se debe a que la mayoría de los empresarios se dedican a esta actividad por mas 20 años, lo que consideran una ventaja por la experiencia en el cultivo.

## **5 RECOMENDACIONES**

Como recomendación al sector palmicultor se considera, capacitarse en temas de plagas por medio del gremio Ancupa (Asociación nacional de cultivadores de palma africana) y tener contacto con ellos en todo lo relacionado con el cultivo, en producción, estadísticas, para de esta manera puedan realizar su actividad respaldada y sumar esfuerzo en beneficios del sector. Lo que ayudaría también a esta institución a obligarse a investigar e innovar.

Al momento de pensar en volver a sembrar sea este cultivo o cualquier otro, que se asesoren bien técnicamente para que obtengan los resultados esperados y estén seguros que la variedad que siembren en adelante sea acta para el medio, y no sea atacada otra vez por esta o cualquier plaga, teniendo en cuenta la experiencia por la que han pasado al perder sus plantaciones de palma africana.

Se debe considerar la posibilidad de tener otra actividad agrícola diferente a corto plazo, para generar liquidez que permita que las empresas sigan su desarrollo y no dependan de un solo ingreso, por ser este un cultivo que se ven sus frutos a partir del cuarto año y se estabiliza desde el sexto.

A su vez se debe realizar planificación de producción, financiera, fiscal con proyecciones que permitan asegurar la permanencia de las empresas ante futuras eventualidades que se presente, lo que ayudaría a tener bases para toma de decisiones acertadas y no en suposiciones erradas que perjudiquen el desempeño y crecimiento empresarial, permitiendo a su vez abrir el abanico a otras opciones.

## 6 BIBLIOGRAFÍA

Alvarado, G. M. (2010). *Métodos de investigación*. México.

Ancupa. (2018). *ANCUPA*.

Aray, J. B. (2016). *Impacto económico de la enfermedad del PC a las plantaciones de palma africana en los productores del cantón Quinindè, dela provincia de Esmeraldas*.

Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación*. Colombia: Worldcolor.

Cajal, A. (25 de 08 de 2020). <https://www.lifeder.com/investigacion-de-campo/>. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-de-campo/>

Castillo, L. (2004). *Tema 5. Análisis documental*. Obtenido de <https://www.uv.es/macass/T5.pdf>

Diario El Universo. (30 de 06 de 2019). <https://www.eluniverso.com>. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2019/06/30/nota/7400397/enfermedad-que-mata-palma-aceitera-deja-desempleo-ecuador/>

Fedapal. (2017). *FEDAPAL*.

Hernández Sampiere, R. (2014). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill.

- J. Casas Anguita, J. R. (2001). Investigación. *Aten Primaria*, 1.
- Lozada, O. R. (2019). *Afectación económica a productores de palma africana por pudrición de cogollo, en el cantón Quinindé*.
- Martínez, C. (2012). El muestreo en investigación cualitativa. *SCIELO*.
- Ministerio de comercio exterior. (2017). *Informe sobre el sector palmicultor ecuatoriana mayo 2017*.
- Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (2015). *La agricultura en America latina*.
- Ortiz, H. (2011). *Análisis financiero*. Bogotá: Uexternado.
- Pereira, C. A., & Maycotte, C. (2011). *Economía 1*.
- Piedraita, I. A. (16 de 05 de 2018).
- Quecedo Rosario, C. C. (2002). Introducción a la metodología de. *Revista de Psicodidáctica*, 11.
- QuestionPro. (2018). *¿Cuáles son los métodos de investigación cualitativa y cuantitativa?*  
Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/metodos-de-investigacion-cualitativa-y-cuantitativa/>
- Raffino, M. E. (30 de Junio de 2020). <https://concepto.de/rentabilidad/#ixzz6n7CUsbN3>.  
Obtenido de <https://concepto.de/rentabilidad/#ixzz6n7CUsbN3>
- Rosario García, D. D. (2020). *Técnica de recolección de la información*. Obtenido de [https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P\\_Presentaciones/icea/asignatura/administracion/2020/tecnica-recoleccion-informacion.pdf](https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/icea/asignatura/administracion/2020/tecnica-recoleccion-informacion.pdf)
- Rubio, N. M. (2018). *Investigación documental: tipos y características*. Obtenido de Psicología y Mente: <https://psicologiaymente.com/miscelanea/investigacion-documental>
- Ruiz, M. S. (2012). *Revisión ny análisis de las investigaciones sobre los híbridos*.
- Ruiz, R. (2007). *El método científico y sus etapas*. México.

- S., J. W. (14 de 06 de 2010). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de Blogger:  
<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>
- Tapia, I. C. (2018). *Análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones*. México.
- Toledo, N. (2017). *Universidad Autónoma del Estado de México*. Obtenido de  
<https://core.ac.uk/download/pdf/80531608.pdf>
- Univeridad de Ibarra. (23 de marzo de 2017).  
<https://www.utn.edu.ec/ficaya/carreras/agropecuaria/?p=1091>. Obtenido de  
<https://www.utn.edu.ec>: <https://www.utn.edu.ec/ficaya/carreras/agropecuaria/?p=1091>
- Zenteno, C. (2015). *Manual del cultivo de la palma aceitera*.

## 7 ANEXOS

### Anexo 1

#### Encuesta



Como estudiante de la Maestría en contabilidad y auditoría con mención en gestión fiscal, financiera y tributaria, me permito solicitar su colaboración en el desarrollo de la siguiente encuesta, que servirá para el desarrollo de mi trabajo de investigación con el tema “**Análisis económico financiero y su incidencia en la rentabilidad del sector palmicultor del cantón Quinindé.**”

La misma que tiene como objetivo recabar información que permita un diagnóstico a la situación económica y financiera del sector palmicultor del cantón Quinindé, por la afectación de pudrición de cogollo.

**Nombre encuestado:** \_\_\_\_\_

**Cantón:** \_\_\_\_\_

**Sector:** \_\_\_\_\_

1.- ¿Cuántos años tiene dedicado a la actividad económica de cultivo de palma africana?

--

2.- ¿Tiene otra actividad diferente al cultivo de palma africana?

Sí	No

3.- ¿Qué porcentaje de sus ingresos son de palma africana?

\_\_\_\_\_ %

4.- ¿Cuántas hectáreas de cultivo de palma africana obtuvo hasta el año 2016?

\_\_\_\_\_ Hectáreas

5.- ¿Sus plantaciones de palma africana han sido afectadas por pudrición de cogollo?

Sí	No

6.- ¿Al 2019 cuántas hectáreas han sido afectadas por pudrición de cogollo en su empresa?

\_\_\_\_\_ Hectáreas

7.- ¿Al 2016 con cuántos empleados contaba su empresa?

\_\_\_\_\_ Empleados

8.- ¿Cuántos empleados han sido liquidados por la afectación de pudrición de cogollo al 2019 en su empresa?

\_\_\_\_\_ Empleados

9.- ¿Ha recibido ayuda gubernamental o de alguna organización para apalea la afectación de la plantación?

Área	Sí	No
Asesoría		
Financiamiento		
Beneficios tributarios		
Otros		

10.- ¿Ha considerado la posibilidad de continuar con la actividad de cultivo de palma africana?

Sí	No

11.- ¿En toneladas en el 2016 aproximadamente cuánto era su producción?

\_\_\_\_\_ Toneladas

12.- ¿Para el 2019 cuántas toneladas de fruta de palma ha producido?

\_\_\_\_\_ Toneladas

**Anexo 2**

Balance que se tomó como muestra para el cálculo del indicador de rentabilidad

**LA FLORIDA S. A**  
**ESTADO DE RESULTADO**

	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b><u>INGRESOS</u></b>	888,686.19	487,753.73	286,252.89	80,149.05
VENTAS PALMA AFRICANA	888,627.27	487,753.73	286,238.43	80,146.76
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	58.92	0.00	14.46	2.29
<b>TOTAL, VENTAS</b>	888,686.19	487,753.73	286,252.89	80,149.05
<b><u>(-) COSTOS DE VENTA</u></b>				
INVENTARIO INICIAL	0.00	0.00	0.00	0.00
COMPRAS	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) INVENTARIO FINAL	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00
<b><u>(-) GASTOS</u></b>				
MANO DE OBRA	115,408.18	127,298.68	90,171.43	33,048.56
BENEFICIOS SOCIALES	43,051.03	39,240.86	45,852.96	15,140.73
SUMINISTROS Y MATERIALES	325,612.67	63,697.61	25,590.31	10,236.12
SERVICIO DE TRANSPORTE	13,966.21	2,312.15	1,540.00	280.00
MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES	5,202.65	9,234.54	4,866.36	286.52
COMBUSTIBLES	46,290.41	26,530.30	2,202.23	3,743.01
GASTOS BANCARIOS	1,026.07	325.78	528.23	286.08
INTERESES BANCARIOS	42,239.35	87,674.40	21,958.72	6,135.59
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	9,611.72	458.56	1,087.10	339.14
SERVICIOS BASICOS	14,918.69	20,176.50	3,372.00	1,363.37
PROMOCION Y PUBLICIDAD	117.60	397.15	200.00	0.00
SERVICIOS VARIOS	80.04	7,649.70	33,372.00	2,342.14
PRIMAS Y SEGUROS		2,597.66	0.00	126.65
GASTOS DEPRECIACION	8,690.50	8,690.50	3,610.45	3,610.45
	626,215.12	396,284.39	234,351.79	76,938.36
<b>TOTAL, DE COSTOS Y GASTOS</b>	626,215.12	396,284.39	234,351.79	76,938.36
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>262,471.07</b>	<b>91,469.34</b>	<b>51,901.10</b>	<b>3,210.69</b>

**Glosario**

**Palma africana:** (*Palma aceitera africana, Coroto de Guinea, Palmera Aabora, Palmera de Guinea*) es una planta tropical propia de climas cálidos cuyo origen se ubica en la región

*occidental y central del continente africano, concretamente en el golfo de Guinea, de ahí su nombre científico *Elaeis guineensis* Jacq*

***Palmicultor:*** *se denomina a la persona natural o jurídica que se dedica al cultivo de la palma de aceite o a su beneficio.*

***Pudrición del cogollo:*** *(PC), es una enfermedad causada por *Phytophthora palmivora*, un microorganismo capaz de degradar los tejidos más internos del cogollo y que a su vez permite que otros organismos oportunistas se vinculen a su estado agravando la situación.*