

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



**TRABAJO TERMINAL:**

“Estrategias para mejorar rentabilidad en el sector agrícola”

Caso de Estudio Empresa “x”

**Presenta:**

Lic. Marisol Quintero Madrigal

**Para Obtener el DIPLOMA de:**

Especialidad en Dirección Financiera

**Director de Trabajo Terminal:**

Dra. Sósima Carrillo

# ÍNDICE

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Antecedentes.....	7-9
1.2. Planteamiento del Problema.....	9-10
1.3. Objetivos de la Investigación.....	10
1.4 Justificación.....	11
1.5 Supuestos.....	12-13

## CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO Y CONTEXTUAL

2.1 Sector Agrícola.....	15
2.1.1 Concepto.....	15
2.1.2 Producción Agrícola.....	15
2.1.3 Empresa Agrícola.....	15
2.1.4 Importancia.....	16
2.2. Estados Financieros.....	16
2.2.1 Concepto.....	16-17
2.2.2 Objetivos.....	17-19
2.2.3 Componentes Esenciales.....	19-20
2.3. Estado de Resultados.....	20

[Escriba aquí]

2.3.1. Concepto.....	20
2.4 Ingresos.....	21
2.4.1. Extranjeros.....	21
2.4.2. Nacionales.....	21
2.5 Costos.....	22
2.5.1. Directos.....	22-23
2.5.2. Indirectos .....	23
2.6. Utilidad y Perdida Financiera.....	24
2.7 Rentabilidad en el Sector Agrícola.....	24
2.7.1 Concepto.....	24-25
2.8 Análisis Financieros.....	25
2.8.1 Razones o Índices Financieros.....	25
2.8.1.1 Razones de Rentabilidad.....	25-27

### **CAPÍTULO III. METODOLOGÍA**

3.1. Diseño de la Investigación.....	29
3.2. Población Sujetos de Estudio.....	30
3.3. Muestra o Contexto de la Empresa (Estudio de Caso).....	30-31
3.4. Instrumentos.....	31
3.5. Procedimiento .....	31

[Escriba aquí]

## **CAPÍTULO IV. RESULTADOS**

4.1. Resultados.....33-36

## **CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1. Conclusiones.....38-39

5.2. Recomendaciones .....39-40

**FUENTES CONSULTADAS O REFERENCIAS.....41-43**

[Escriba aquí]

---

## “ESTRATEGIAS PARA MEJORAR RENTABILIDAD EN EL SECTOR AGRÍCOLA”

---

CASO DE ESTUDIO EMPRESA “X”

[Escriba aquí]

# **CAPÍTULO I.**

# **INTRODUCCIÓN**

[Escriba aquí]

### **1.1. Antecedentes**

El sector agropecuario se ha caracterizado por ser una de las actividades más importantes en el Valle de Mexicali, así como en el país, fortaleciendo la fuente de ingresos de sus habitantes. En su particularidad la rama dedicada a la agricultura provee dicho crecimiento, proporcionando alimentos de calidad y abasteciendo a su población, por ende, con esto motiva a sus propietarios, productores a iniciar nuevos proyectos e inversiones tanto de corto, mediano y largo plazo que fomenten la progresión del sector.

A pesar del potencial agrícola el desarrollo ha sido limitado por diversos factores destacando entre todas, las malas políticas gubernamentales entorno a dicho sector que han ido desde una sobreprotección del sector que derivó en una agricultura ineficiente y por ende poco competitiva.

Para Mallo (2013) "los distintos cambios que se dieron en el modo de hacer y producir las cosas durante la revolución industrial comprendieron no sólo a la industria, sino también al comercio, finanzas, estructura social, educación y a la agricultura o producción agrícola. El hecho de incluir a la producción agrícola en un escenario de decisiones y desarrollo económico implica que debe prestarse mayor atención a este sector, tomando en cuenta elementos clave que se conjugan en sus sistemas productivos, especialmente el factor costos, cuya utilidad actualmente no es sólo para las empresas de transformación y servicios, sino también para la empresa o negocio agrícola".

[Escriba aquí]

En la actualidad, los cambios en el mundo de los negocios continúan y, ya no se habla de los costos solamente desde el punto de vista contable, sino que ahora tienen otras aplicaciones. Entre estas se pueden citar, los costos en la toma de decisiones, como herramienta de planificación, de financiación y decisiones de inversión, y últimamente como un instrumento de gestión estratégica. En ese sentido, como en la mayoría de los casos, el productor agrícola es quien siembra y cosecha e igualmente es quien administra sus recursos financieros, no debe descuidar su rentabilidad, porque de ésta depende el logro de sus objetivos.

Para todo tipo de empresa es importante la información sobre costos, tanto si la misma está involucrada en operaciones de fabricación, comerciales, servicios, como propiamente, en actividades agrícolas.

Según Faga (2006), los contadores definen el costo como “un sacrificio de recursos que se asigna para lograr un objetivo específico”. Mientras que Sinisterra (2010) le agrega al concepto, “todo sacrificio, para que sea costo, debe aumentar el valor social del bien al que se aplica”. Un costo real es un costo histórico o pasado, ya incurrido, en cambio el costo presupuestado, es un costo pronosticado o futuro.

Estas nociones de costos, con sus distintas particularidades, se pueden aplicar fácilmente a la actividad de producción del sector estudiado. De manera que el costo agrícola, se define como el importe monetario de los recursos utilizados para obtener un producto, aumentando el valor social del bien definido, reflejado en su precio de venta. Estos recursos serían las semillas, los insumos, la mano de obra y los costos indirectos de producción.

[Escriba aquí]

Lo antes mencionado afecta directamente a la rentabilidad de una empresa. Aguiar (2005), define la rentabilidad como "cualquier acción económica en la que se movilizan una serie de medios, materiales, recursos humanos y recursos financieros con el objetivo de obtener una serie de resultados. Es decir, la rentabilidad es el rendimiento que producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo. Es una forma de comparar los medios que se han utilizado para una determinada acción, y la renta que se ha generado fruto de esa acción".

Es por ello que surge la inquietud de analizar a una organización agrícola con dos puntos distintos de producción, ubicados en el valle de Mexicali y Ensenada B.C, teniendo varios años desde su fundación. Su giro principal es sembrar, producir, empacar y enfriar productos para ser exportados, la cual es su mayor ingreso derivados de algunas ventas nacionales, algunos de los productos que maneja es lechuga, brócoli, rábano, cilantro, perejil, coliflor, apio, cebolla, cebollín, ajo entre otros.

## **1.2. Planteamiento del Problema**

El desarrollo del presente trabajo terminal tiene como finalidad generar un análisis sobre los estados financieros de una organización agrícola ubicada en dos puntos que es el valle de Mexicali y Ensenada, por el motivo de que la empresa ha presentado una situación preocupante para sus accionistas al reflejar significativas pérdidas en sus estados financieros en los últimos años, teniendo costos de producción elevados, de los cuales destacan fertilizantes, semillas, abono para tierras tal como manejo de empaque, enfriamiento de producto y el desembolsó de costos indirectos por mano de obra. Sus ingresos han mantenido el mismo estándar

[Escriba aquí]

por contratos que se tienen con clientes fijos, pero cada periodo se ha tenido un incremento en lugar de disminución de costos afectando directamente la rentabilidad, por lo cual se pretende realizar un estudio del problema.

Derivado de esta problemática es que surge la siguiente pregunta de investigación.  
¿Cuáles son las variables que afectan directamente la rentabilidad de la empresa agrícola ubicada en el valle de Mexicali y municipio de Ensenada?

### **1.3. Objetivos**

#### Objetivo general

Analizar los factores que afectan la rentabilidad de la organización de la empresa agrícola caso de estudio con el fin de elaborar recomendaciones sobre los mismos para aumentar ingresos y disminuir sus costos.

#### Objetivos específicos

1. Realizar análisis de situación financiera de la empresa agrícola en cuestión.
2. Evaluar la eficiencia de sus costos.
3. Diseñar estrategias para mejorar la rentabilidad.

[Escriba aquí]

#### **1.4. Justificación**

En el proceso de producción agrícola se perciben los costos como una herramienta que inquieta al agricultor, quien tiene que confrontar nuevas realidades que se desprenden por crisis ambientales, sociales y financieras, que exigen planificar, controlar y tomar decisiones para mantener o mejorar la rentabilidad del negocio.

Principalmente a la empresa para mejorar su funcionamiento y toma de decisiones, teniendo estados financieros más viables para la organización y generar mayores ingresos y reduciendo costos de producción, o en su caso indirectos que estén inflando las pérdidas generalmente vistas, después de ello impactará a todos los colaboradores hasta llegar al principal aportador, el agricultor y principalmente al consumidor.

Las herramientas financieras permiten conocer a fondo y de manera detallada los comportamientos económicos, financieros y contables de una organización, existiendo análisis verticales, horizontal y las razones financieras los cuales podrían evidenciar la situación real de la compañía que se estudia. Esta exploración le ayudará a la organización a mejorar sus estrategias financieras, el control de los gastos y los posibles escenarios en los que esta organización puede llegar a situarse.

Se pretende generar recomendaciones, identificar las variables que generen números rojos mediante análisis financieros periódicos a la organización para solucionar sus problemas financieros y mejorar su rentabilidad.

[Escriba aquí]

## 1.5. Supuestos

Realizando un análisis financiero oportuno, una evaluación y seguimiento de los costos se mejoraría la rentabilidad de la empresa agrícola.

La siguiente propuesta es identificar la mayor fuente de ingresos que en su caso es la exportación de productos, por lo tanto, al conocerlo se prosigue a analizar si se pueden mejorar buscando estrategias de venta para ampliar distribución.

Y por último se pretende realizar un análisis de sus estados financieros que afecten directamente a la rentabilidad, así como la forma de determinarlos.

A continuación se presentan los principales indicadores que se estarán analizando para determinar la rentabilidad de la empresa.

**Razones o índices financieros:** son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas, para medir y cuantificar la realidad económica y financiera de una organización, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones para así poder cumplir con su objeto social para el cual fue creado.

**Razones de rentabilidad:** Miden la capacidad de la empresa para generar utilidades, a partir de los recursos disponibles

**Margen de Utilidad Bruta:** Mide, en forma porcentual, la porción del ingreso que permitirá cubrir todos los gastos diferentes al costo de ventas (costos operativos, costo integral de financiamiento, impuesto sobre la renta, entre otros).

$$\text{Margen de Utilidad Bruta} = (\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}) / \text{Ventas}$$

[Escriba aquí]

**Margen de Utilidad en Operaciones:** En las finanzas modernas, este es uno de los indicadores de mayor relevancia, porque permite medir si la empresa está generando suficiente utilidad para cubrir sus actividades de financiamiento.

**Margen de Utilidad en Operaciones = Utilidad en Operaciones / Ventas**

[Escriba aquí]

# **CAPÍTULO II.**

# **MARCO TEÓRICO**

[Escriba aquí]

## **2.1 Sector Agrícola**

### 2.1.1 Concepto

Según Bernois (marzo 2020) "El sector agrícola es una actividad productora o primaria que obtiene materias primas de origen vegetal a través del cultivo". Se trata de una de las actividades económicas más importantes del medio rural. Junto con el sector ganadero o pecuario, el sector agrícola forma parte del sector agropecuario.

### 2.1.2 Producción Agrícola

Producción agrícola es el resultado de la actividad agrícola. En esta categoría se incluyen los productos obtenidos de la agricultura y puede estar destinada a la alimentación de personas o animales (por ejemplo, la patata o el trigo) o a la industria (por ejemplo, el caucho o el algodón). Este concepto no se debe confundir con otros como producción agraria (que incluye, por ejemplo, la actividad ganadera) o la producción rural (que incluiría productos agrícolas, pero también industriales o artesanales).

### 2.1.3 Empresa Agrícola

Una empresa agrícola según Pérez (2020) "es una entidad que desarrolla su actividad en el sector agrícola. Se dedica a la producción de recursos derivados de la agricultura. Puede ser una gran empresa, una pequeña empresa o una cooperativa".

[Escriba aquí]

#### 2.1.4 Importancia

De acuerdo con la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA), los sectores agrícola y pecuario son los más dinámicos del país, representando cerca del 10% del PIB. La gran biodiversidad de México es la causa de este nivel de productividad, pues aproximadamente 13% del territorio nacional alrededor de 145 millones de hectáreas se utiliza como campo agrícola, cosechando cerca de 200 productos en diferentes estaciones y temporadas.

Los productos alimenticios mexicanos, de los cuales 48% son agropecuarios y 52% provienen de la agroindustria, tuvieron para el 2018 un monto de 6 mil millones de dólares, según números de la SAGARPA. Esta Secretaría, junto a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO), prevén que para el año 2020 la producción de hortalizas, maíz, trigo y frijol tendrán un crecimiento mantenido debido al aumento de los rendimientos agrícolas, ya que se cosecharán más toneladas de producto por hectárea.

## **2.2 Estados Financieros**

### 2.2.1 Concepto

Los estados financieros, de acuerdo con Lavallo (2010) "representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presenta la información financiera". Es decir, son la representación estructurada de la situación y evolución financiera de una entidad a una fecha determinada o por un periodo determinado. Su objetivo general es proveer información cuantitativa,

[Escriba aquí]

expresada en unidades monetarias, de una entidad acerca de su posición y operación financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de toma de decisiones económicas.

Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que para satisfacer ese objetivo deben proveer información sobre la evolución de:

- Los activos.
- Los pasivos.
- El capital contable.
- Los ingresos y costos o gastos.
- Los flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera.

### 2.2.2 Objetivos de los estados financieros

Mencionar los objetivos de los estados financieros implica remitirse a la NIF A3, donde se indica que la información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y el desempeño financiero de una entidad económica, siendo su principal objetivo proporcionar utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. Por lo tanto, los objetivos de los estados financieros se derivan de las necesidades de los diferentes usuarios de la información financiera, quienes dependen de la naturaleza de las actividades y de la relación que tengan con la misma; sin embargo, los estados financieros no son un fin en sí, dado que no persiguen tratar de convencer al lector de un cierto punto de vista o de la validez de

[Escriba aquí]

una posición, sino que son un medio útil para la toma de decisiones económicas en el análisis de alternativas de optimización para los recursos de la entidad. Así pues, los objetivos de la información financiera dependen también de las características del entorno económico en que se desenvuelve la entidad, debiendo tener un nivel de congruencia con el mismo. Dicho entorno determina y configura las necesidades del usuario general de la información financiera, por lo que los estados financieros tienen como objetivo proporcionar información para que el usuario pueda evaluar.

En general, los estados financieros de una entidad satisfacen al usuario y cumplen con sus objetivos si estos proveen elementos de juicio, entre otros aspectos, respecto de su nivel o grado de:

- Solvencia.
- Liquidez.
- Eficiencia operativa.
- Riesgo financiero.
- Rentabilidad.

La solvencia y estabilidad financiera sirven al usuario para examinar la estructura de capital contable de la entidad en términos de mezcla de recursos financieros, así como la habilidad de la entidad para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión.

La liquidez sirve al usuario de la información financiera para evaluar la suficiencia de recursos de la entidad, a fin de satisfacer sus obligaciones en efectivo a corto plazo.

[Escriba aquí]

La eficiencia operativa sirve al usuario para evaluar los niveles de producción o rendimiento de recursos que serán generados por los activos de la entidad.

El riesgo financiero sirve al usuario para evaluar la posibilidad de que ocurra algún evento futuro que cambie las circunstancias actuales o las esperadas, y que sirva de fundamento en la cuantificación en términos monetarios de activos y de pasivos.

La rentabilidad sirve al usuario para valorar la utilidad neta o los cambios de los activos netos de la entidad en relación con sus ingresos, su capital contable y sus propios activos.

### 2.2.3 Componentes Esenciales

Los estados financieros básicos que responden a las necesidades comunes del usuario general, así como sus componentes esenciales, son:

**a) El balance general o estado de situación o posición financiera,** Para Horngren (2000) "muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad; y por consiguiente, los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos, atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros, así como el patrimonio o capital contable a la fecha correspondiente".

**b) El estado de resultados** "para entidades lucrativas o, en su caso, estado de actividades para entidades con propósitos no lucrativos, que muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, costos y gastos, y la utilidad/pérdida neta o cambio neto en el patrimonio resultante durante el periodo" Moreno (2014).

[Escriba aquí]

**c) El estado de variaciones en el capital contable** en el caso de entidades lucrativas, que "muestra los cambios en la inversión de los accionistas o dueños durante el periodo" Moreno (2014).

**d) El estado de flujo de efectivo** o, en su caso, según Moreno (2014) "el estado de cambios en la situación financiera, que indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. La entidad debe emitir uno de los dos estados atendiendo a lo establecido en las normas particulares".

## 2.3. Estado de Resultados

### 2.3..1 Concepto

El Estado de resultados para Moscote (2013) "es un estado financiero básico en el cual se presenta información relativa a los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado; asimismo, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros. La diferencia entre logros y esfuerzos es un indicador de la eficiencia de la administración y sirve de medida para evaluar su desempeño".

Según Pérez (2013), "El Estado de resultados debe mostrar la información relacionada con las operaciones de una entidad lucrativa en un periodo contable mediante un adecuado enfrentamiento de los ingresos con los costos y gastos relativos, para así determinar la utilidad o pérdida neta del ejercicio".

[Escriba aquí]

## 2.4 Ingresos

### 2.4.1 Extranjeros

La fuerza de producción mexicana no se limita al mercado interno y a resolver las necesidades alimentarias de nuestra población: también se perfila como uno de los protagonistas del mercado externo, pues más de 160 países consumen productos cultivados en México, colocándose en el undécimo lugar mundial en producción alimentaria.

Ibarrola (2021) "Durante el primer semestre del 2018, México volvió a superar su récord en exportación tanto agroalimentaria como agroindustrial, logrando un monto de 35 mil millones de dólares, que representa un crecimiento de 7.6% en comparación al año anterior". La Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA), también reporta que este crecimiento se ha mantenido durante los últimos 10 años y se espera que aumente anualmente un 3%, lo que demuestra no sólo estabilidad en la industria sino un potencial muy fuerte para la competitividad.

### 2.4.2 Nacionales

Por otro lado, para Galindo (2015) "mientras que las exportaciones crecen, se ha desacelerado la importación de los alimentos que consumimos: actualmente México vende alimentos al extranjero 20% más de lo que compra a otros países para consumo nacional. En cuanto a este asunto, la agencia de las Naciones Unidas que lidera el esfuerzo internacional para poner fin al hambre, la FAO, señala que lo

[Escriba aquí]

recomendado es que los países produzcan 75% de sus alimentos, y México lo hace en un 55%”.

Cubrir las necesidades alimenticias con los productos nacionales es una de las oportunidades para crecer que tiene México. Esto se logrará con un mejor rendimiento de los sembradíos, lo que se puede alcanzar mediante nuevas herramientas y métodos, como la implementación de tecnología moderna en los procesos agrícolas o haciendo mejor uso de los recursos materiales.

## 2.5 Costos

### 2.5.1 Directos

Los costos directos, por tanto, según Cuevas (2001) “se identifican directamente con la producción de un bien concreto, sin necesidad de establecer previamente un criterio de asignación (tal y como pasa con los costos indirectos)”.

- Los gastos directos son identificables con un producto, un departamento, o una actividad concreta. Pero siempre están estrecha y directamente relacionados.
- Entre los ejemplos de costos directos, podemos encontrar:
- Salarios abonados a los trabajadores que dedican la totalidad de su jornada a la producción de un mismo producto, sin cambiar de sección y actividad.
- Materias primas empleadas en la producción de un bien o servicio.
- Insumos. Todos aquellos materiales necesarios para el proceso de producción, fabricación y transformación de un producto en un bien final.

[Escriba aquí]

En definitiva, menciona Barros (2018) "toda empresa, ya se dedique a la producción de bienes o realización de servicios, presenta una serie de costes directos que debe tener la precaución de contabilizar y controlar para optimizar al máximo posible la cadena de producción".

### 2.5.2 Indirectos

El costo indirecto para Gayle (1999) "es uno de los tipos de costos que afecta al proceso productivo de uno o varios productos que posteriormente vende la empresa. Pero lo que caracteriza realmente a estos costos es que no se pueden asignar de manera directa a cada uno de los productos".

Los costos indirectos afectan al proceso productivo de los bienes de una empresa, no pudiendo asignarse de manera directa a cada uno de los productos.

Algunos ejemplos:

- Alquiler del local.
- Amortizaciones de maquinaria.
- Intereses bancarios.
- Tributos.
- Material indirecto necesario para producir el producto.
- Factura de teléfono e internet.

En definitiva, "los costos indirectos son aquellos gastos en los que incurre una empresa durante el ejercicio de su actividad económica, pero son de difícil asignación" (Mulleady, 1986).

[Escriba aquí]

## 2.6 Utilidad y Pérdida Financiera

Representa el ingreso o gasto proveniente de inversiones, créditos, etc., que provienen de entidades del sistema financiero y se calcula con la resta entre los productos financieros y los gastos financieros. Si los productos financieros son mayores, será utilidad financiera, si es inverso, será pérdida financiera.

## 2.7 Rentabilidad en el Sector Agrícola

### 2.7.1 Concepto

La rentabilidad es la capacidad de un negocio de generar utilidades y se expresa en porcentaje. Es la relación entre los beneficios obtenidos y las inversiones realizadas.

En las agroempresas se especifica que "la rentabilidad se calcula para toda la empresa y a la vez para cada uno de los negocios que la componen, es decir, para cada uno de los cultivos o de las producciones pecuarias que allí se manejen" Malagana (2010).

Para Díaz (1995), "El cálculo de la rentabilidad sirve para medir la efectividad de la administración de la empresa y determina los rendimientos sobre las inversiones. Este indicador sirve para tomar decisiones sobre costos, gastos y obtención de utilidades por ventas".

La rentabilidad se mide a medida que van surgiendo resultados, pero también se debe pronosticar en los proyectos agropecuarios, basándose en el análisis de costos y en la proyección de ventas.

[Escriba aquí]

Este es un indicador relativamente fácil de obtener desde que se lleven los registros en la empresa y se hagan los cálculos de la manera más detallada posible.

La Relación Costo /Beneficio se obtiene dividiendo la suma de Beneficios Totales Actualizados entre la suma de Costos Totales Actualizados. La Tasa Interna de Retorno, TIR, se expresa como el máximo interés que se puede pagar sobre el costo del capital invertido, sin que el proyecto produzca pérdidas; la TIR es la rentabilidad promedio generada por el proyecto durante toda su duración.

## **2.8 Análisis Financiero**

### **2.8.1 Razones o Índices Financieros**

Para Gitman (2003) "las razones financieras son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones a que se haga cargo para poder desarrollar su objeto social".

La información que genera la contabilidad y que se resume en los estados financieros, debe ser interpretada y analizada para poder comprender el estado de la empresa al momento de generar dicha información, y una forma de hacerlo es mediante una serie de indicadores que permiten analizar las partes que componen la estructura financiera de la empresa.

Las razones financieras permiten hacer comparativas entre los diferentes periodos contables o económicos de la empresa para conocer cuál ha sido el comportamiento de esta durante el tiempo y así poder hacer por ejemplo proyecciones a corto,

[Escriba aquí]

mediano y largo plazo, simplemente hacer evaluaciones sobre resultados pasados para tomar correctivos si a ello hubiere lugar.

Las razones financieras se pueden clasificar en los siguientes grupos y cada grupo pretende evaluar un elemento de la estructura financiera de la empresa:

- Razones de liquidez
- Razones de endeudamiento
- Razones de rentabilidad
- Razones de cobertura

#### 2.5.1.1 RAZONES DE RENTABILIDAD

Con estas razones se pretende medir el nivel o grado de rentabilidad que obtiene la empresa ya sea con respecto a las ventas, con respecto al monto de los activos de la empresa o respecto al capital aportado por los socios. Los indicadores más comunes son los siguientes:

##### **Margen bruto de utilidad.**

Mide el porcentaje de utilidad logrado por la empresa después de haber cancelado las mercancías o existencias:  $(\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}) \div \text{Ventas}$ .

##### **Margen de utilidades operacionales.**

Indica o mide el porcentaje de utilidad que se obtiene con cada venta y para ello se resta además del costo de venta, los gastos financieros incurridos.

[Escriba aquí]

### **Margen neto de utilidades.**

Al valor de las ventas se restan todos los gastos imputables operacionales incluyendo los impuestos a que haya lugar.

### **Rotación de activos.**

Mide la eficiencia de la empresa en la utilización de los activos. Los activos se utilizan para generar ventas, ingresos y entre más altos sean estos, más eficiente es la gestión de los activos. Este indicador se determina dividiendo las ventas totales entre activos totales.

### **Rendimiento de la inversión.**

Determina la rentabilidad obtenida por los activos de la empresa y en lugar de tomar como referencia las ventas totales, se toma como referencia la utilidad neta después de impuestos (Utilidad neta después de impuestos ÷ activos totales).

[Escriba aquí]

# **CAPÍTULO III.**

# **METODOLOGÍA**

[Escriba aquí]

### **3.1. Diseño de la Investigación**

De acuerdo a la búsqueda y recolección de información que se realizó durante la tesina presente, se concluyó que la investigación se orienta al enfoque cualitativo por el motivo que se recabó y analizaron datos, específicamente en estados financieros de la empresa, comprobándose el supuesto de investigación a través de la interpretación de la información financiera, teniendo veracidad en los datos otorgados por la empresa analizada. La información está basada en el comportamiento que se tiene en la rentabilidad de la empresa de caso estudio.

Al determinar la interpretación se fijaron estrategias para de esta forma mejorar estrictamente la rentabilidad reduciendo costos y de la misma forma incrementar ingresos de exportación principales en la organización y no generar pérdidas financieras por medio de indicadores para conocer cuál es el rubro que está afectando directamente.

El diseño de la investigación es descriptivo no experimental, por la razón que se observan los fenómenos tal y como ocurren en las empresas agrícolas del Valle de Mexicali, es decir la rentabilidad que se tiene en su contexto real por medio de la observación de sus estados financieros especificando las características que se determina de manera transaccional recolectando datos de su información y el efecto que arroja.

[Escriba aquí]

### **3.2. Población Sujetos de Estudio**

El estudio va dirigido a un caso en particular, sin embargo, es regulado por El Consejo Agrícola de Baja California siendo un organismo líder en Baja California del sector agrícola, que trabaja en elevar la competitividad de las empresas agrícolas de la región y con el compromiso de fortalecer la agricultura y desarrollo sustentable en México. Tiene como objetivo promover la coordinación entre los diversos organismos agrícolas del estado

Las oficinas del CABC (Consejo Agrícola de Baja California) se encuentran ubicadas en la ciudad de Ensenada y atiende a más de 120 productores de la región.

### **3.3. Contexto de la Empresa (Estudio de Caso)**

La empresa agrícola mencionada en caso estudio tiene ubicación en el valle de Mexicali y el municipio de Ensenada inicio sus actividades en el año de 1990. Sus propietarios son empresarios originarios del Valle de Mexicali quienes se dedicaban a la agricultura desde sus inicios teniendo el conocimiento del manejo de producción desde el inicio al sembrar hasta el final donde se realiza su entrega.

Las oficinas centrales se localizan en la ciudad de Mexicali en donde se realizan todas funciones administrativas como son la realización de nóminas para trabajadores eventuales, fijos y asimilables a salarios, control de inventarios, cuentas por pagar, compras, comercio exterior, manejo de cuentas bancarias, cálculo de impuestos, facturación, estados financieros, y sobre todo toma de decisiones.

[Escriba aquí]

Su giro principal es la exportación de productos agrícolas, dedicándose a sembrar, producir, empacar y enfriar productos para ser exportados, la cual es su mayor ingreso derivados de algunas ventas nacionales, las hortalizas más importantes destacan: lechuga, brócoli, apio, puerro, cebollín, col rizada, ajo, cebolla bola, coliflor, rábano, cilantro, perejil chino e italiano entre otros.

### **3.4. Instrumentos**

Los principales elementos que se tomaron son los estados financieros de la empresa de caso de estudio, los cuales estaban determinando comportamientos de poca rentabilidad para la organización realizando un análisis detallado por medio de índices financieros.

### **3.5. Procedimiento**

Al visualizar la información financiera que se proporciona los pasos a seguir es determina el diseño de la investigación de acuerdo al enfoque que sustenta de manera no experimental descriptiva por medio de índices de financiamiento especialmente los inclinados a la rentabilidad para de esta forma conocer es el tipo de costo que está afectando la utilidad de la empresa agrícola.

[Escriba aquí]

# **CAPÍTULO IV.**

# **RESULTADOS**

[Escriba aquí]

#### **4.1. Resultados**

A lo largo de la investigación se ha detectado que no es suficiente contar con una producción estandarizada si los costos representan un factor significativo afectando ganancias.

Todo negocio debe de tener unos objetivos marcados, entre estos objetivos debe estar la rentabilidad financiera y económica, la cual debe ser suficiente para mantener un margen de beneficio favorable en relación a la inversión inicial que se ha hecho en el negocio, o incluso para incrementarla con el paso del tiempo.

Algunas de las soluciones tentativas para el problema de investigación, las cuales le darán validez comprobatoria mediante información cualitativa, son las siguientes:

Lo primero fue hacer un análisis en profundidad sobre los costos e ingresos mensuales, pero antes se definió claramente la diferencia entre los costos fijos y los costos variables.

La siguiente propuesta fue identificar la mayor fuente de ingresos que en su caso es la exportación de productos, por lo tanto, al conocerlo se prosiguió a analizar si se podían mejorar, al buscar nuevas estrategias de venta, para ampliar distribución.

Y por último se realizó un análisis de sus estados financieros y de los factores e indicadores que afectan directamente a la rentabilidad, como son:

- Razones o índices financieros
- Razones de rentabilidad
- Margen de Utilidad Bruta

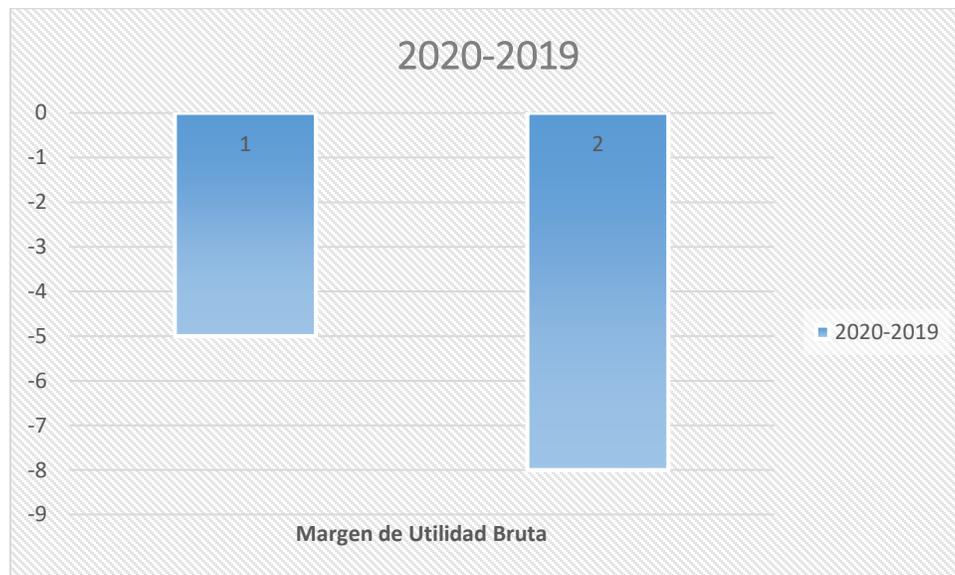
[Escriba aquí]

- Margen de Utilidad en Operaciones

Al realizar la aplicación de las razones financieras con respecto a la rentabilidad en la empresa agrícola caso de estudio en comparación de los años 2019-2020 los resultados fueron los siguientes:

El margen de utilidad bruta según Aguiar (2005) "es una razón que se utiliza para evaluar la salud financiera de una empresa", por lo tanto, al observar los datos de la gráfica 1, se muestra un resultado del 8% negativo para el 2019 y el 5% negativo en el año 2020, lo cual es un grave problema para la empresa agrícola, es decir, los productos se están vendiendo a un precio que ni siquiera puede recuperar sus costos de producción, los gastos y mucho menos otros gastos. A largo plazo, esto es un estado insostenible porque se está perdiendo dinero en cada una de sus ventas.

Gráfica1. Margen de Utilidad Bruta Años 2019-2020



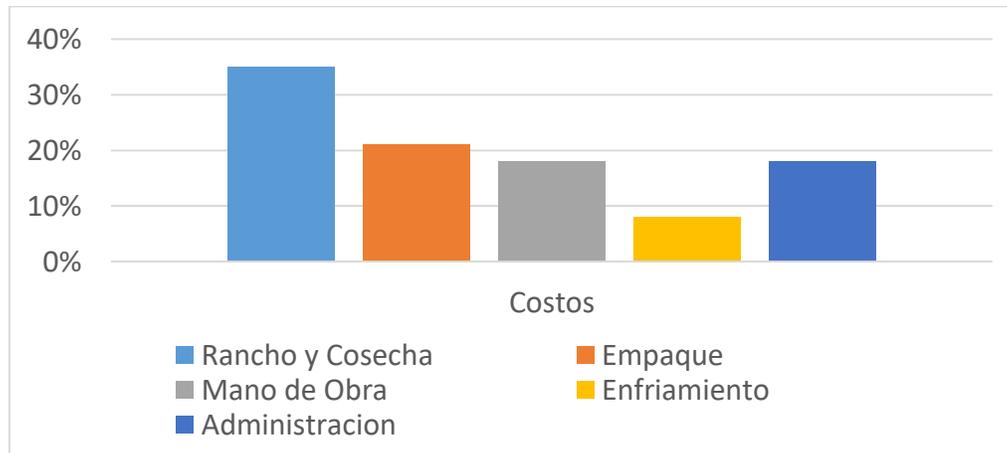
Fuente: Elaboración propia con base en información de la empresa

[Escriba aquí]

Se obtiene como resultado en el estudio realizado que los factores que están afectando a las utilidades de la empresa son los costos de producción elevados. De acuerdo con la gráfica 2, se muestra que entre los principales costos destacan los fertilizantes, semillas, abono para tierras, así como el manejo de empaque, enfriamiento de producto y el desembolsó de costos indirectos por mano de obra. Asimismo, sus ingresos se han mantenido en el mismo nivel, debido a que sus ventas provienen de contratos que se tienen con clientes fijos.

A raíz de los altos costos presentados en los estados financieros de la empresa agrícola, se analizaron del cómo están conformados para poder llegar a una solución.

Gráfica 2. Costos Incurridos Años 2019-2020.



Fuente: Elaboración propia con base en información de la empresa

[Escriba aquí]

La organización clasifica sus costos de la siguiente manera:

- Costos de rancho y cosecha.
- Costos de empaque.
- Costos de mano de obra.
- Costos de enfriamiento.
- Costos de administración.

De acuerdo a los números en los estados financieros, se obtienen los siguientes porcentajes:

Los costos que tienen mayor impacto por un 35% son los provenientes del rancho y cosecha, en los cuales se involucran todos los materiales necesarios para poder iniciar la producción de siembra: fertilizantes, adherentes, fungicidas, semilla, cinta de riego, entre otros. Prosiguiendo los costos de empaque por un 21% que es la compra de bolsas, ligas, cajas y entregar el producto al cliente, manteniéndose en un 18% los costos de mano de obra y administración necesarios para llevar a cabo las operaciones, y por un 8% el costo de enfriamiento para el producto llegue en buenas condiciones al cliente.

[Escriba aquí]

# **CAPÍTULO V.**

## **CONCLUSIONES Y**

### **RECOMENDACIONES**

[Escriba aquí]

## **5.1. Conclusiones**

De acuerdo con la información de los resultados obtenidos se puede concluir que en el proceso de producción agrícola se perciben los costos como una herramienta que inquieta al agricultor, quien tiene que confrontar nuevas realidades que se desprenden por crisis ambientales, sociales y financieras, que exigen planificar, controlar y tomar decisiones para mantener o mejorar la rentabilidad del negocio.

Principalmente a la empresa para mejorar su funcionamiento y toma de decisiones, teniendo estados financieros más viables para la organización y generar mayores ingresos y reduciendo costos de producción, o en su caso indirectos que estén inflando las pérdidas generalmente vistas, después de ello impactará a todos los colaboradores hasta llegar al principal aportador, el agricultor y principalmente al consumidor.

Hax (1997) menciona que "las herramientas financieras permiten conocer a fondo y de manera detallada los comportamientos económicos, financieros y contables de una organización, existiendo análisis verticales, horizontal y las razones financieras los cuales podrían evidenciar la situación real de la compañía que se estudia". Esta exploración le ayudará a la organización a mejorar sus estrategias financieras, el control de los gastos y los posibles escenarios en los que esta organización puede llegar a situarse.

Los objetivos señalados en el artículo fueron alcanzados, de tal forma que se analizó los factores que están afectando la rentabilidad partiendo de sus costos elevados, entre los que destacan los fertilizantes, semillas, abono para tierras, así como el

[Escriba aquí]

manejo de empaque, enfriamiento de producto y el desembolso de costos indirectos por mano de obra. Además, el análisis de situación financiera permite fijar estrategias para ayudar a la empresa a subsanar sus problemas financieros, al generar mayores ventas y disminuir sus costos, aumentando con ello sus utilidades y por ende su rentabilidad.

## **5.2. Recomendaciones**

A lo largo de la investigación se ha detectado que no es suficiente contar con una producción estandarizada si los costos representan un factor significativo afectando ganancias.

Todo negocio debe de tener unos objetivos marcados, entre estos objetivos debe estar la rentabilidad financiera y económica, la cual debe ser suficiente para mantener un margen de beneficio favorable en relación a la inversión inicial que se ha hecho en el negocio, o incluso para incrementarla con el paso del tiempo.

Algunas de las soluciones tentativas para el problema de investigación, las cuales le darán validez comprobatoria mediante información cualitativa, son las siguientes:

Lo primero es hacer un análisis en profundidad sobre los costos e ingresos mensuales, pero antes se debe comprender la diferencia entre los costos fijos y los costos variables.

Por lo tanto, en la cuestión de sus costos de acuerdo a los resultados finales del caso de estudio, se analizó que cada costo incurrido directo e indirecto es indispensable para poder realizar la función predominante de la empresa, es por

[Escriba aquí]

ello que se propone implementar las siguientes estrategias para poder optimizar sus costos:

- Utilización de recursos naturales.
- Mejoramiento de las condiciones del suelo.
- Realizar compras al mayoreo al inicio de la temporada.
- Considerar en buscar nuevos proveedores.
- Automatizar los procesos.

La siguiente propuesta es identificar la mayor fuente de ingresos que en su caso es la exportación de productos, por lo tanto, al conocerlo se prosigue a analizar si se pueden mejorar buscando estrategias de venta para ampliar distribución.

Y por último se debe realizar un análisis de sus estados financieros que afecten directamente a la rentabilidad, como son: Razones o índices financieros, razones de rentabilidad y margen de Utilidad Bruta.

[Escriba aquí]

## **Fuentes Consultadas o Referencias**

Aguiar, D.I. (2005). Rentabilidad y riesgo en el comportamiento financiero de la empresa. Recuperado de

<https://mdc.ulpgc.es/utills/getfile/collection/MDC/id/1513/filename/1519.pdf>

Barros (Septiembre 2018) Seminis.

<https://www.seminis.mx/el-gran-potencial-de-la-industria-agricola-mexicana/#:~:text=septiembre%20de%202018-,Para%20M%C3%A9xico%2C%20la%20agricultura%20es%20una%20de%20las%20actividades%20prioritarias,de%20vida%20en%20las%20zonas>

Bernois (Marzo 2020). El Papel del Agricultor. Recuperado de

<https://foretica.org/el-papel-del-agricultor-un-actor-clave-en-la-transicion-de-su-territorio/>

Cuevas. (2001). Contabilidad De Costos. Recuperado de

<https://books.google.com.mx/books?id=DFL2U3dCmRsC&pg=PA22&dq=COSTOS+DIRECTOS+E+INDIRECTOS&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjRxMu5-5zvAhUTNn0KHQ71ABsQ6AEwBXoECAUQAq#v=onepage&q=COSTOS%20DIRECTOS%20E%20INDIRECTOS&f=false>

Díaz. (1995). Objetivo: Rentabilidad. Recuperado de

<https://books.google.com.mx/books?id=zd2dphLjRFwC&dq=rentabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjvqODJ95zvAhVEO30KHVstCBQ4HhDoATAAegQIABAC>

Faga, H.A. (2006). Cómo profundizar en el análisis de sus costos para tomar mejores decisiones empresariales. Recuperado de

<https://books.google.com.mx/books?id=b9H6HY3sSyQC&pg=PA12&dq=definicion+de+costos&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjuyI64bvAhUSHTQIHZLQAisQ6AEwBHoECAAQAq#v=onepage&q=definicion%20de%20costos&f=false>

Galindo. (Julio 2015). Exportaciones. Recuperado de

[https://scholar.harvard.edu/files/vrios/files/201507\\_mexicoexports.pdf?m=1453513184](https://scholar.harvard.edu/files/vrios/files/201507_mexicoexports.pdf?m=1453513184)

[Escriba aquí]

Gayle, L. (1999). Contabilidad y Administración de Costos (6ª. ed.). México: McGraw-Hill.

Hax. (1997). Estrategias para el liderazgo. Recuperado de

[https://books.google.com.mx/books?id=Y34I6turglkC&pg=PA307&dq=estrategias+administrativas&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjX6f22\\_p7vAhWyHzQIHSE3Bn4Q6AEwAXoECAkQAQ#v=onepage&q=estrategias%20administrativas&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=Y34I6turglkC&pg=PA307&dq=estrategias+administrativas&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjX6f22_p7vAhWyHzQIHSE3Bn4Q6AEwAXoECAkQAQ#v=onepage&q=estrategias%20administrativas&f=false)

Horngrén. (2000). Introducción a la Contabilidad Financiera. Recuperado de

<https://books.google.com.mx/books?id=-Bjyun6IDP8C&pg=PR11&dq=utilidad+financiera&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj03eGCZzvAhWtGDQIHUzLA1cQ6AEwBnoECAgQAQ#v=onepage&q=utilidad%20financiera&f=false>

Ibarrola. (Marzo 2021.) México requiere pronta transformación en sus sistemas de producción agrícola. Recuperado de

<https://acapulcotimes.com.mx/nacional/mexico-requiere-pronta-transformacion-en-sus-sistemas-de-produccion-agricola>

Lavalle. (2010). Análisis Financiero. Recuperado de

<https://books.google.com.mx/books?id=RuE2DAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=AN%C3%81LISIS+FINANCIERO&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiN2ZHU-pzvAhV0FTQIHVDQCx8Q6AEwAHoECAIQAg#v=onepage&q=AN%C3%81LISIS%20FINANCIERO&f=false>

Gitman, L. (2003) Principios de Administración Financiera. Recuperado de

[https://books.google.com.mx/books?id=KS\\_04zILe2gC&pg=PA69&dq=RAZONES+DE+RENTABILIDAD&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiirKvh\\_p7vAhVkcjQIHd83D5YQ6AEwAXoECAUQAQ#v=onepage&q=RAZONES%20DE%20RENTABILIDAD&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=KS_04zILe2gC&pg=PA69&dq=RAZONES+DE+RENTABILIDAD&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiirKvh_p7vAhVkcjQIHd83D5YQ6AEwAXoECAUQAQ#v=onepage&q=RAZONES%20DE%20RENTABILIDAD&f=false)

Malagana. (Julio 2010). Revista Mexicana de Agronegocios. Recuperado de

<https://www.redalyc.org/pdf/141/14114743002.pdf>

[Escriba aquí]

Mallo. (2013). Contabilidad de dirección para la toma de decisiones. Recuperado de

<https://books.google.com.mx/books?id=OhALBAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=toma+de+decisiones+en+una+empresa&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwighd3n-pzvAhWyPH0KHa1KAsUQ6AEwBHoECAQQAg#v=onepage&q=toma%20de%20decisiones%20en%20una%20empresa&f=false>

Moreno. (2014). Contabilidad de la estructura general de la empresa. Recuperado de

[https://books.google.com.mx/books?id=8NXhBAAQBAJ&pg=PA436&dq=utilidad+financiera&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwio2b\\_3-ZzvAhVwJTQIHcWZAc8Q6AEwAXoECAQQAg#v=onepage&q=utilidad%20financiera&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=8NXhBAAQBAJ&pg=PA436&dq=utilidad+financiera&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwio2b_3-ZzvAhVwJTQIHcWZAc8Q6AEwAXoECAQQAg#v=onepage&q=utilidad%20financiera&f=false)

Moscote. (2013). Elementos de Estadística en Riesgo Financiero. Recuperado de

[https://books.google.com.mx/books?id=mbOIDwAAQBAJ&pg=PT237&dq=PERDIDA+FINANCIERA&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjevIGE\\_p7vAhVaPn0KHV3mDpcQ6AEwBXoECAkQAg#v=onepage&q=PERDIDA%20FINANCIERA&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=mbOIDwAAQBAJ&pg=PT237&dq=PERDIDA+FINANCIERA&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjevIGE_p7vAhVaPn0KHV3mDpcQ6AEwBXoECAkQAg#v=onepage&q=PERDIDA%20FINANCIERA&f=false)

Mulleady. (Junio 1986). Determinación de costos e ingresos. Recuperado de

[https://books.google.com.mx/books?id=7fEqAAAAYAAJ&pg=PA7&dq=INGRESOS&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiNtrb-\\_pzvAhU\\_JTQIHZpuBbU4ChDoATADegQIAhAC#v=onepage&q=INGRESOS&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=7fEqAAAAYAAJ&pg=PA7&dq=INGRESOS&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiNtrb-_pzvAhU_JTQIHZpuBbU4ChDoATADegQIAhAC#v=onepage&q=INGRESOS&f=false)

Pérez. (Mayo 2020). La nueva normalidad en el sector agrícola. Recuperado de

<https://www.interempresas.net/Agricola/Articulos/304946-La-nueva-normalidad-en-el-sector-agricola.html>

Pérez. (Mayo 2013). La Contabilidad y los Estados Financieros. Recuperado de

<https://books.google.com.mx/books?id=DPF-MNMv4IIC&printsec=frontcover&dq=estados+financieros&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj5pbyZ5zvAhUUP30KHawED0UQ6AEwA3oECAcQAg#v=onepage&q=estados%20financieros&f=false>

Sinisterra, V.G. (2010). Contabilidad de Costos: Con Aproximación a las NIC-NIIF. Recuperado de

<https://books.google.com.mx/books?id=4q5JDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=definicion+de+costos&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjuyI6--4bvAhUSHTQIHZLQAisQ6AEwBnoECAYQAg#v=onepage&q&f=false>