



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN
TRIBUTARIA**

**ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA
PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS
PRODUCTORAS DE BANANO DE LA CIUDAD DE MACHALA 2019**

DIANA KAROLINA CUEVA CEDILLO

**MACHALA
2021**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA
PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS
PRODUCTORAS DE BANANO DE LA CIUDAD DE MACHALA 2019**

DIANA KAROLINA CUEVA CEDILLO

**(Informe de investigación en opción al título de Magíster en Contabilidad y
Auditoría mención en Gestión Tributaria)**

TUTOR: MARGOTH ISABEL LALANGUI BALCÁZAR

**MACHALA
2021**

PENSAMIENTO

“El que no sabe llevar su contabilidad por espacio de tres mil años se queda como un ignorante en la oscuridad y sólo vive al día”

(Goethe, 2013)

DEDICATORIA

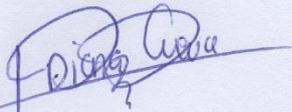
A Dios todopoderoso.
A mi padre y a mi madre.
A mi esposo.
A mi hija.

AGRADECIMIENTO

- Agradezco a Dios que, con su infinita bondad, me dio la oportunidad de cumplir un sueño profesional.
- A la Universidad Técnica de Machala, y al centro de postgrado por darme la oportunidad de estudiar una maestría.
- A la Dra. Margoth Lalangui Balcázar por ser un apoyo fundamental en la realización del presente trabajo de investigación.

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Yo, Diana Karolina Cueva Cedillo con C.C. 0706639101, declaro que el trabajo de titulación “Análisis del impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de estados financieros en las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019”, en opción al título de Magister en Contabilidad y Auditoría, Mención Gestión Tributaria, es original y auténtico; cuyo contenido: conceptos, definiciones, datos empíricos, criterios, comentarios y resultados son de mi exclusiva responsabilidad.



DIANA KAROLINA CUEVA CEDILLO

C.C. 0706639101

Machala, 2022/noviembre/11.

REPORTE DE SIMILITUD TURNITING

ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE BANANO DE LA CIUDAD DE MACHALA 2019

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

9%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

2%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorioacademico.upc.edu.pe

Fuente de Internet

1%

2

pt.scribd.com

Fuente de Internet

<1%

3

www.ecorfan.org

Fuente de Internet

<1%

4

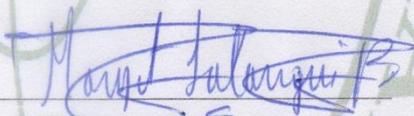
www.cancilleria.gov.co

<1%

Machala, 30 de Noviembre del 2022

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Yo, Magister Margot Lalangui Balcázar, con C.C.; 1103417869 tutor del trabajo de titulación “Análisis del impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de estados financieros en las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019”, de la autora **Diana Karolina Cueva Cedillo** en opción al título de Magister en Contabilidad y Auditoría, Mención Gestión Tributaria, ha sido revisado, enmarcado en los procedimientos científicos, técnicos, metodológicos y administrativos establecidos por el Centro de Posgrado de la UTMACH, razón por la cual doy fe de los méritos suficientes para que sea presentado a evaluación.



Margot Lalangui Balcázar

C.C. 1103417869

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, Diana Karolina Cueva Cedillo, con C.C. 0706639101, autor del trabajo de titulación “Análisis del impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de estados financieros en las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019”, en opción al título de Magister en Contabilidad y Auditoría, Mención Gestión Tributaria, declaro bajo juramento que:

- El trabajo aquí descrito es de mi autoría, que no ha sido presentado previamente para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y el cuidado al remitirse a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.
- Cedo a la Universidad Técnica de Machala de forma exclusiva con referencia a la obra en formato digital los derechos de:
 - a) Incorporar la mencionada obra en el repositorio Institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia Creative Commons Attribution- No Comercial- compartir igual 4.0 Internacional (CC BY NCSA 4.0), la ley de propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.
 - b) Adecuada a cualquier formato o tecnología de uso en INTERNET, así como correspondiéndome como autora la responsabilidad de velar por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.



DIANA KAROLINA CUEVA CEDILLO

C.C.0706639101

Machala, 2022/noviembre/11.

RESUMEN

Ecuador es un país que se caracteriza por dedicarse a la agricultura en la explotación de recursos naturales, específicamente en la producción bananera; durante los años 2009, 2010 y 2011 esta actividad tuvo que acogerse a la aplicación de la NIC 41 para llevar el control de sus activos biológicos. Es por ello, que hoy en día la Superintendencia de Compañía Valores y Seguros es el ente regulador sujeto al control y vigilancia de las empresas, en la cual las entidades tienen la obligación de registrar, y presentar los estados financieros bajo los lineamientos que establece la normativa.

En este sentido, para dar solución al problema, la investigación propone analizar el impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de Estados Financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019, a través de la aplicación de métodos teóricos que se utilizó para la construcción y desarrollo de teorías, además de los métodos empíricos para la aplicación de instrumentos de medición como la encuesta, lista de cotejo y el análisis documental. Con los resultados obtenidos se concluyó que las empresas productoras de banano por desconocimiento no aplican correctamente la NIC 41 al momento de elaborar sus estados financieros, lo que provoca una disminución de la liquidez y rentabilidad.

PALABRAS CLAVES: Activos biológicos, NIC 41, NIIF, estados financieros, liquidez, rentabilidad.

ABSTRACT

Ecuador is a country characterized by its dedication to agriculture in the exploitation of natural resources, specifically in banana production; During the years 2009, 2010 and 2011 this activity had to benefit from the application of IAS 41 to carry out the control of its biological assets. That is why today the Superintendency of Company Securities and Insurance is the regulatory entity subject to the control and surveillance of companies, in which entities have the obligation to register and present financial statements under the guidelines established by the normative.

In this sense, to solve the problem, the research proposes to analyze the impact of the application of IAS 41 in the presentation of Financial Statements of the banana-producing companies of the city of Machala 2019, through the application of theoretical methods which was used for the construction and development of theories, in addition to empirical methods for the application of measurement instruments such as the survey and documentary analysis. With the results obtained, it was concluded that the banana-producing companies due to ignorance do not correctly apply IAS 41 when preparing their financial statements, which causes a decrease in liquidity and profitability.

KEY WORDS: Biological assets, IAS 41, IFRS, financial statements, liquidity, profitability.

ÍNDICE GENERAL

	pág.
TAPA	1
PORTADA.....	2
PENSAMIENTO	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
REPORTE DE SIMILITUD TURNITING	7
RESUMEN	10
ABSTRACT.....	11
ÍNDICE GENERAL	12
LISTA DE ILUSTRACIONES Y TABLAS	16
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	17
LISTA DE ABREVIATURAS Y SÍMBOLOS	18
GLOSARIO	19
INTRODUCCIÓN	20
CAPÍTULO 1 FUNDAMENTOS EPISTEMOLÓGICOS DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE BANANO DE LA CIUDAD DE MACHALA 2019	25
1.1 Antecedentes históricos.....	28
1.1.1 Normas Internacionales de Información Financiera	28
1.1.2 Tendencias evolutivas de las Normas Internacionales de Información Financiera	28
1.1.3 Evolución histórica de las normas internacionales de información financiera a nivel mundial.....	29
1.1.4 Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)	29

1.1.5 Cronología de las NIC.....	30
1.1.6 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	31
1.1.7 Etapas cronológicas de la Evolución de las NIIF a nivel mundial.....	31
1.1.8 NIIF para Pymes	32
1.1.9 Sección 34 de la NIIF para las pequeñas y medianas empresas	32
1.1.10 NIIF para Microempresas	33
1.1.11 CINIIF	33
1.2 Antecedentes Conceptuales y referenciales	34
1.2.1 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	34
1.2.1.1 Ventajas de utilizar las NIIF	34
1.2.1.2 Desventajas de utilizar las NIIF	34
1.2.1.3 Implementación de las NIIF en Ecuador.....	35
1.2.1.4 Norma Internacional de Contabilidad (NIC 41).....	36
1.2.1.5 Valor Razonable.....	38
1.2.1.6 NIC 41 en la plantación de banano	39
1.2.1.7 Costos de producción del banano	39
1.2.1.8 Sistema de costos adecuada para la producción de banano	42
1.2.1.9 Costos fijos y variables	42
1.2.20 Métodos de depreciación en base a la nic 41	43
1.2.21 Generalidades de la Información financiera.....	44
1.2.22 Proceso contable.....	44
1.2.23 Los estados financieros.....	45
1.2.24 Características de los estados financieros	45
1.2.25 Preparación de estados financieros transparentes	46
1.2.26 Clasificación de los estados financieros	46
1.2.27 Balance General o Estado de Situación financiera.....	46
1.2.28 Estado de Resultados.....	48

1.2.29 Estado de cambios en el Patrimonio	49
1.2.30 Estado de Flujo de Efectivo	49
1.2.31 Notas a los estados financieros	50
1.2.32 Marco conceptual	51
1.3 Antecedentes contextuales	52
1.3.1 Producción Agrícola.....	52
1.3.2 Producción Bananera a nivel mundial.....	53
1.3.3 Producción de banano en el Ecuador	53
1.3.4 Producción de banano en la provincia de El Oro.....	55
1.3.5 Productores de banano.....	56
1.3.6 Proceso productivo banano	57
CAPÍTULO 2 METODOLOGÍA	61
2.1. Tipo de Investigación.....	61
2.2. Paradigma o perspectiva general.....	62
2.3. Población y muestra	62
2.4. Métodos teóricos	63
2.5. Métodos empíricos	64
2.5.1. Análisis Documental	64
2.6. Instrumentos de levantamiento de datos	65
2.6.1. Encuesta.....	65
2.6.2. Lista de cotejo.....	65
CAPÍTULO 3 ANÁLISIS DE RESULTADOS	67
3.1 Análisis e interpretación de la revisión documental	67
3.2. Análisis e interpretación de las encuestas	73
3.3. Análisis e interpretación de la lista de cotejo.....	84
CAPÍTULO 4 DISCUSIÓN DE RESULTADOS	90
PROPUESTA.....	92

4.4.1 Siembra de planta de banano	93
4.4.2 Crecimiento de la planta productora de Banano.....	93
4.4.3 Transformación del fruto	94
CONCLUSIONES	97
RECOMENDACIONES.....	98
BIBLIOGRAFÍA	99
ANEXOS	107

LISTA DE ILUSTRACIONES Y TABLAS

TABLA 1 EJEMPLOS DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	37
TABLA 2. COSTOS DE PRODUCCIÓN DEL BANANO.....	39
TABLA 3. COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN DEL BANANO.....	43
TABLA 4 PROVINCIAS DEDICADAS A LA ACTIVIDAD BANANERA.....	55
TABLA 5 PRODUCTORES DE BANANO DE LA PROVINCIA DE EL ORO	56
TABLA 6 PROCESO PRODUCTIVO DE BANANO (TRABAJO DE CAMPO)	58
TABLA 7 PROCESO PRODUCTIVO DE BANANO.....	59
TABLA 8 PROCESO PRODUCTIVO DE BANANO (EMBARQUE).....	60
TABLA 9 EMPRESAS PRODUCTORAS DE BANANO.....	62
TABLA 10 COMPAÑÍAS DEDICADAS A LA PRODUCCIÓN BANANERA	63
TABLA 11 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA 1 Y 2.....	67
TABLA 12 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA 3 Y 4.....	68
TABLA 13 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA 5 Y 6.....	69
TABLA 14 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA 7 Y 8.....	70
TABLA 15 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA 9 Y 10.....	71
TABLA 16 PREGUNTA N°1.....	73
TABLA 17 PREGUNTA N°2.....	74
TABLA 18 PREGUNTA N°3.....	75
TABLA 19 PREGUNTA N°4.....	76
TABLA 20 PREGUNTA N°5.....	77
TABLA 21 PREGUNTA 6.....	78
TABLA 22 PREGUNTA N°7.....	79
TABLA 23 PREGUNTA N°8.....	80
TABLA 24 PREGUNTA N°9.....	81
TABLA 25 PREGUNTA N° 10.....	82
TABLA 26. APLICACIÓN DE LA LISTA DE COTEJO.....	84
TABLA 27 COSTOS INCURRIDOS EN LA SIEMBRA DE BANANO	93
TABLA 28 ASIENTO CONTABLE DEL RECONOCIMIENTO INICIAL	93
TABLA 29 COSTOS INCURRIDOS EN EL CRECIMIENTO DE LA PLANTA.....	94
TABLA 30 COSTOS INCURRIDOS EN EL CRECIMIENTO DE LA PLANTA.....	94
TABLA 31 ASIENTO CONTABLE DE LA DEPRECIACIÓN	95
TABLA 32 COSTOS INCURRIDOS EN LA COSECHA DEL FRUTO	95
TABLA 33 ASIENTO CONTABLE DE LA COSECHA DEL FRUTO	96
TABLA 34 VALOR RAZONABLE DEL ACTIVO BIOLÓGICO.....	96
TABLA 35 ASIENTO CONTABLE DEL VALOR RAZONABLE.....	96

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

ILUSTRACIÓN 1 RESOLUCIÓN EMITIDA EL 20 DE NOVIEMBRE DEL 2008	35
ILUSTRACIÓN 2 CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO BIOLÓGICO	36
ILUSTRACIÓN 3. ELEMENTOS DEL COSTO EN EL CICLO PRODUCTIVO DEL BANANO.....	41
ILUSTRACIÓN 4 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA EL TRIUNFADOR	48
ILUSTRACIÓN 5 ESTADO DE RESULTADOS	49
ILUSTRACIÓN 6 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	50
ILUSTRACIÓN 7 PAÍSES EXPORTADORES DE BANANO 2018	53
ILUSTRACIÓN 8 MERCADOS DE EXPORTACIÓN DE BANANO	54
ILUSTRACIÓN 9 DISTRIBUCIÓN DE PRODUCTORES DE BANANO	56
ILUSTRACIÓN 10 RESULTADOS DE PREGUNTA 1	74
ILUSTRACIÓN 11 RESULTADOS DE LA PREGUNTA 2.....	75
ILUSTRACIÓN 12 RESULTADOS DE LA PREGUNTA 3.....	76
ILUSTRACIÓN 13 RESULTADO DE LA PREGUNTA 4.....	77
ILUSTRACIÓN 14 RESULTADO DE LA PREGUNTA 5.....	78
ILUSTRACIÓN 15 RESULTADOS PREGUNTA 6.....	79
ILUSTRACIÓN 16 RESULTADO DE LA PREGUNTA 7.....	80
ILUSTRACIÓN 17 RESULTADOS DE LA PREGUNTA 8.....	81
ILUSTRACIÓN 18 RESULTADO DE LA PREGUNTA 9.....	82
ILUSTRACIÓN 19 RESULTADOS DE LA PREGUNTA N°10.....	83
ILUSTRACIÓN 20. REGISTRO Y MEDICIÓN SEGÚN NIC 41.....	85
ILUSTRACIÓN 21. PRESENTACIÓN E INFORMACIÓN A REVELAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS	86
ILUSTRACIÓN 22. CUMPLIMIENTO Y APLICACIÓN DE LA NIC 41 Y PRESENTACIÓN EN LOS EEFF.....	86

LISTA DE ABREVIATURAS Y SÍMBOLOS

IASB. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

NIC. Normas Internacionales de Contabilidad.

NEC. Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

NIIF. Normas Internacionales de Información Financiera.

GLOSARIO

ACTIVOS BIOLÓGICOS: son aquellos animales vivos y plantas que se mantengan en el marco de una actividad agrícola.

ACTIVIDAD AGRÍCOLA: es la gestión, por parte de una entidad, de la transformación y recolección de activos biológicos, para destinarlos a la venta, para convertirlos en productos agrícolas o en otros activos biológicos adicionales.

PROCEDIMIENTOS CONTABLES: son las fases, sucesiones de pasos e instructivos que se emplean para el registro de las transacciones u operaciones que efectúa la entidad en los libros contables.

SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE: son métodos, procedimientos y recursos empleados por una empresa para tener una inspección de las actividades financieras útiles para la toma de decisiones.

VALOR RAZONABLE: es la cuantía por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un consumidor y un vendedor que efectúa transacciones.

INTRODUCCIÓN

Las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF a nivel mundial han generado un impacto positivo con respecto a su aplicación, dado que, para el año 2010 por primera vez en la historia del Ecuador, adquiere esta normativa internacional bajo el control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, con el objeto de impulsar la utilización de estos estándares, motivo por el cual, los profesionales han tenido la necesidad de buscar nuevas actualizaciones en sus tratamientos contables, para el correcto uso de la misma y así evitar errores al momento de preparar y presentar estados financieros.

Desde esta perspectiva, es necesario recalcar que la producción de banano es la actividad más significativa de la provincia de El Oro, puesto que, representa el 30% de la economía local, además de registrar el mayor número de haciendas a nivel nacional. La mayor parte de la producción a nivel local está constituida por pequeños y medianos productores dedicados a esta actividad; de este modo, para los agricultores orenses la producción de este fruto ha sido favorecido por las condiciones climáticas y ecológicas que tiene la provincia.

Desde otro punto de vista, se alude que dentro del mapa de la producción nacional la provincia de los Ríos concentra el 43% de su fruta, seguido de Guayas con un 32%, además de la provincia de El Oro con el 16% y otras provincias el 7%. De esta manera la cosecha de este cultivo genera directa o indirectamente plazas de empleo a más 1000 trabajadores, a nivel local la producción de banano se enfoca principalmente en los cantones de Machala, Pasaje, Santa Rosa, Arenillas, y El Guabo, por lo que, para llevar a cabo la presente investigación se tomara en cuenta únicamente a los productores de la ciudad de Machala.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente se puede indicar que hoy en día el problema que enfrentan las empresas productoras de banano es que no existe una aplicación correcta de las NIIF-NIC al momento de efectuar la medición del activo biológico que no es cosechado y que pasan al siguiente ejercicio económico; los cuales no son reportados en los estados financieros en ese periodo ocasionando a que reporten

diferencias temporales en las ventas que no han sido ejecutadas por estar todavía el banano en proceso de crecimiento y que al terminar su crecimiento sean vendidos al próximo periodo contable.

En relación con lo anterior, se puede mencionar que además de los problemas mencionados anteriormente, la mala contabilización del activo biológico en los estados financieros se da por la falta de preparación por parte de los profesionales que no toman en cuenta la aplicabilidad de la normativa; ya que al ser una nueva norma se requiere de actualización contable. Ante los problemas detectados en este sector, surge la necesidad de realizar un análisis de la normativa, debido a lo cual se ha definido como problema científico ¿Cuál es el impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de Estados Financieros de las empresas productoras de banano de la Ciudad de Machala 2019?, cuyo objeto de estudio se enfocó en el proceso contable que mantienen las empresas bananeras específicamente en los estados financieros del año 2019.

De este modo, las causas que originaron este problema se dan por el deficiente conocimiento de las normas contables, ausencia de apoyo gremial por parte del Estado, inadecuada vigilancia de los organismos de control para la presentación de estados financieros e inadecuados procedimientos para el manejo de la información. Para dar solución al problema, la investigación tiene como objetivo general analizar el impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de Estados Financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019.

En este sentido, la Importancia de la NIC 41 radica en el tratamiento del activo biológico por medio de las fases de crecimiento, degradación, producción y procreación, además de la valoración inicial de los productos agrícolas. De acuerdo con esto, las empresas productoras de banano no llevan a cabo una evaluación de la aplicabilidad de la NIC 41, en cuanto a sus estados financieros, ya que, por falta de conocimientos por parte de los profesionales carecen de técnicas idóneas para la valoración razonable de sus cultivos, por lo que, no saben si su rentabilidad obtendrá beneficios o pérdidas.

Es así, que consecuentemente a lo antes mencionado la NIC 41 se rige a que el valor razonable de los activos biológicos pueda determinante de forma fiable. Este tipo de

cálculo se encuentra vigente para aquellos activos que no tienen fijación de precios en el mercado y se haya determinado que en caso de tenerlos no sean completamente fiables. En relación con lo anterior, se hace evidente el problema por el que las empresas del sector bananero atraviesan en ocasiones por la falta de conocimiento y de la forma de aplicabilidad de la NIC 41. A consecuencia de los antes mencionado en la presente investigación se ha planteado como línea de acción realizar un análisis del impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de los estados financieros en las empresas productoras de Banano de la Ciudad de Machala 2019, permitiendo a este sector gozar de una razonabilidad y confiabilidad en los valores presentados al ente rector para el logro del objetivo antes mencionado, por lo que se analizará el proceso de realización de los estados financieros de las empresas productoras del banano, adicionalmente los diferentes procesos contables y tributarios que nacen de la razonabilidad de los informes financieros y que posteriormente permitan la correcta toma de decisiones de acuerdo a la rentabilidad que reflejen las mismas.

Desde otro enfoque, se menciona que dentro de los antecedentes históricos la contabilidad a inicios del siglo XV se ha desarrollado por medio de principios, normas, los mismos que ha permitido a las entidades llevar un control de los aspectos contables. Gracias a los avances tecnológicos y a la globalización los países se vieron en la obligación de implementar las NIIF, motivo por el cual tuvieron la necesidad de que las entidades se manejen con un solo lenguaje acorde a lo que menciona la norma, para así tomar decisiones en base a los lineamientos de la misma.

De este modo, las Normas Internacionales de Información Financiera se crearon para el año de 1973, por el organismo International Accounting Standards Committee, hasta el año 2001 eran conocidas como Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las cuales estaban formadas por 41 normas; es allí que, a partir del año 2001, esta normativa cambio su denominación con el nombre de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF quedando vigentes de 25 a 30 normas contables. Estas Normas fueron creadas con la finalidad de ofrecer un mismo lenguaje entre todos los tipos de Economía, para así tener transparencia en la presentación de estados contables. Continuando con la tendencia evolutiva de la NIFF, se puede mencionar que para el año de 1995 se emitieron acuerdos a nivel mundial acerca de los estándares que debe llevar la contabilidad.

Con lo expuesto anteriormente, se puede definir a las normas Internacionales de Información financiera como un conjunto de normas que fueron creadas en el año del 2000 por el organismo IASB, la misma que está constituido por organismo que regulan las entidades internacionales. También se puede decir que las NIIF son parámetros creados por el IASB, los cuales surgieron como consecuencia de la globalización económica a nivel mundial. Desde esta perspectiva las Normas Internacionales de Información Financiera se clasifican en tres grupos entre ellos tenemos a las NIIF completas, NIIF pymes y NIIF microempresas.

En este sentido, la NIC 41 establece lineamientos de como se debe presentar la información contable respecto a los estados financieros, además de la información que se revela con el sector agrícola. Es por ello que se puede decir que las actividades que se generan de la actividad agrícola efectuadas por una empresa, es la transformación biológica de animales o plantas con el fin de efectuar una venta, para la obtención de otros productos agrícolas, por lo que, podemos mencionar que los procedimientos contables de los activos biológicos son puntos principales en las actividades productivas, comerciales, en virtud de que este activo se sobrevalora de manera empírica.

Por lo expresado anteriormente, se puede mencionar que, para efectuar la presente investigación, fue necesario formular la siguiente hipótesis “la aplicación de la NIC 41 impacta la presentación de Estados Financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019”. En este contexto, las dimensiones de la investigación fueron enfocadas en el tratamiento contable, tomando en cuenta indicadores de Activo, Pasivo, Ingresos y Costos. Además, en este contexto es necesario mencionar que dentro de la Operacionalización de las variables se ha establecido como variable independiente los estados financieros y como variable dependiente la aplicación de la NIC 41.

Siguiendo con el desarrollo de la presente investigación se ha establecido como métodos científicos al deductivo para la determinación de la evolución, características y fundamentación teórica; dentro de los métodos empíricos se utilizó la encuesta, lista de cotejo y revisión documental, los mismos que fueron elaborados a partir de los indicadores de la variable dependiente. Dentro de los resultados alcanzados se

determinó que la aplicabilidad de la NIC 41 tiene un gran impacto en la presentación de estados financieros, dado que, la mayor parte de los profesionales encuestados manifestaron que aún no tienen noción de las directrices que menciona la norma, por lo que actualmente siguen aplicando sus conocimientos de manera empírica, sin tomar en cuenta un sustento que los oriente.

Por consiguiente, se recomienda efectuar la valoración del activo biológico por medio de etapas, la misma que facultará conseguir un valor real del activo y por medio de un análisis se efectúa un acercamiento del valor razonable conforme al mercado, y por ello, se podrá efectuar una mejor presentación de los estados contables de las empresas productoras de banano.

De esta manera la investigación está distribuida por 4 capítulos, en el capítulo I se detallan las tendencias evolutivas que presentaron las Normas Internacionales de Información Financiera a través del tiempo, así como también las bases teóricas referentes a la información financiera, además de los antecedentes históricos, conceptuales - referenciales y los contextuales. En el capítulo II se especifica el tipo de diseño, estudio e investigación realizada, paradigma, población y muestra, métodos teóricos, métodos empíricos y la descripción de los instrumentos y técnicas para la recolección de información. En el capítulo III se mencionan los resultados de la investigación por medio de la encuesta, lista de cotejo, revisión documental y en el capítulo IV se detalla la discusión de resultados y la propuesta encaminada a dar solución al problema.

CAPÍTULO 1 FUNDAMENTOS EPISTEMOLÓGICOS DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE BANANO DE LA CIUDAD DE MACHALA 2019

La contabilidad a inicios del siglo XV se ha desarrollado por medio de principios, normas, los mismos que ha permitido a las entidades llevar un control de los aspectos contables. De este modo gracias a los avances tecnológicos y a la globalización los países se vieron en la obligación de implementar las NIIF, motivo por el cual tuvieron la necesidad de que las entidades se manejen con un solo lenguaje acorde a lo que menciona la norma, para así tomar decisiones en base a los lineamientos de la misma.

De este modo, las Normas Internacionales de Información Financiera se crearon para el año de 1973, por el organismo International Accounting Standards Committee, hasta el año 2001 eran conocidas como Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las cuales estaban formadas por 41 normas; es allí que, a partir del año 2001, esta normativa cambio su denominación con el nombre de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF quedando vigentes de 25 a 30 normas contables. Estas Normas fueron creadas con la finalidad de promover la transparencia de la información y un lenguaje común para eliminar las diferencias en la interpretación contable (Blacio Aguilar Cristhian Homar, 2020). Continuando con la tendencia evolutiva de la NIIF, se puede mencionar que para el año de 1995 se emitieron acuerdos a nivel mundial acerca de los estándares que debe llevar la contabilidad.

Con lo expuesto anteriormente, se puede definir a las normas Internacionales de Información financiera como un conjunto de normas que fueron creadas en el año del 2000 por el organismo IASB, la misma que está constituido por organismo que regulan las entidades internacionales. También se puede decir que las NIIF son parámetros creados por el IASB, los cuales surgieron como consecuencia de la globalización económica a nivel mundial. Desde esta perspectiva las Normas Internacionales de Información Financiera se clasifican en tres grupos entre ellos tenemos a las NIIF completas, NIIF pymes y NIIF microempresas.

En este sentido, la NIC 41 establece lineamientos de como se debe presentar la información contable respecto a los estados financieros, además de la información que se revela con el sector agrícola. Es por ello que se puede decir que las actividades que se generan de la actividad agrícola efectuadas por una empresa, es la transformación biológica de animales o plantas con el objeto de efectuar una venta, para la obtención de otros productos agrícolas, por lo que, podemos mencionar que los procedimientos contables de los activos biológicos son puntos principales en las actividades productivas, comerciales, en virtud de que este activo se sobrevalora de manera empírica.

Ecuador es una nación que se caracteriza principalmente por desarrollar actividades agrícolas, específicamente en la producción bananera, las entidades dedicadas a esta actividad económica deberían aplicar las normas contables que emiten los entes reguladores. Desde esta perspectiva, durante los últimos nueve años Ecuador adopto por primera vez las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por lo que, las empresas productoras de banano actualmente están aplicando la Norma Internacional de Contabilidad NIC 41 al momento de presentar los estados financieros ante la Superintendencia de Compañía Valores y Seguros.

Con el objetivo de obtener un amplio entendimiento del estudio, a continuación, se visualiza tres trabajos efectuados por otros autores, los mismos que además de ser semejantes con el objeto de estudio, permitirán obtener la recolección de fundamentos que guardan relación con la problemática. La implementación de las normas contables, durante los últimos años, ha dado un impulso notable a las empresas, los mismos que hasta hace poco tiempo las entidades efectuaban sus estados financieros de manera empírica, sin tomar en consideración las directrices que menciona la norma.

En este sentido, en una investigación efectuada por Solorzano (2018), de la Universidad de Guayaquil, a través de su tesis: “PROPUESTA PARA LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA HACIENDA BANANERA TRES HERMANOS”, efectúa un recorrido histórico sobre normativa contable, con el objetivo de proponer un sistema de costos para la valoración y presentación de activos biológicos en los estados financieros. Solórzano estima que las normas Internacionales de Información financiera han tenido varias etapas, que con el pasar del tiempo se ha producido cambios. Los primeros indicios como antecedentes de las NIIF, se encuentran en el año de 1993 cuando se da la

creación del IASC, en donde dos años más tarde, se publicó la primera norma del IASC sobre revelación de políticas contables (Estupiñan, 2016).

De vuelta al recorrido cronológico de Solórzano, la década de los noventa marcó el inicio de la creación de normas contables, en esta época se inicia a generalizarse nuevas críticas a la evolución de la misma. La investigación propuesta concluye que la medición de los frutos de plantas de banano es viable al momento de aplicar la Norma Internacional de Contabilidad 41, en donde se requiere que los entes reguladores divulgadores de normas regulen los activos biológicos.

Otra investigación efectuada por Zambrano (2020) de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil, a través de la tesis “ANÁLISIS CONTABLE E IMPACTO TRIBUTARIO DE LA NIC 41 ACTIVOS BIOLÓGICO EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR BANANERO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS EN EL PERIODO 2018-2019”, propone evidenciar un análisis contable en una empresa del sector agropecuario dedicada a la producción bananera, la misma que planteó como objetivo general analizar la contabilización y el impacto tributario de la NIC 41, por medio de la implementación de un caso práctico aplicando normativa contable y tributaria. Esta investigación concluye que existe una grave confusión entre la NIC 41 con la NIC 16, al momento de reconocer la planta productora y el activo biológico, por lo que se presenta la incorrecta aplicación de la normativa cuando se efectúa el tratamiento contable de los estados financieros.

Un informe efectuado por los autores Herrera et al., (2020) titulado “LA NIC 41 APLICADA EN ASPECTOS TRIBUTARIOS DE LA PRODUCCIÓN BANANERA EN EL ORO-ECUADOR” plantean como objetivo general analizar la incidencia de la NIC 41 para una adecuada aplicación de la producción sostenible del sector bananero. Desde esta perspectiva, los autores hacen referencia que Ecuador posee una incidencia desfavorable productiva en el sector agrícola en niveles económicos, debido al desconocimiento de la aplicación para la determinación de costos por hectáreas al sector bananero, además concluyen que existe una disminución de demanda y escaso interés del Gobierno en cuanto a las políticas agrícolas.

Según las investigaciones presentadas anteriormente coinciden que existe una problemática por no identificar y aplicar la NIC 41 correctamente en la presentación de los estados contables, que por desconocimiento la información financiera no se presenta

razonablemente, por lo que, las empresas pueden acarrear problemas con los organismos de control, sancionandoles con multas para aquellas entidades que no apliquen correctamente la normativa, en este sentido, es necesario recalcar que las NIIF fueron creadas para llevar un control transparente entre cada una de las empresas.

1.1 Antecedentes históricos

1.1.1 Normas Internacionales de Información Financiera

La contabilidad a inicios del siglo XV se ha desarrollado por medio de principios, normas, los mismos que ha permitido a las entidades llevar un control de los aspectos contables. Gracias a los avances tecnológicos y a la globalización los países se vieron en la obligación de implementar las NIIF, motivo por el cual tuvieron la necesidad de que las entidades se manejen con un solo lenguaje acorde a lo que menciona la norma, para así tomar decisiones en base a los lineamientos de la norma.

1.1.2 Tendencias evolutivas de las Normas Internacionales de Información Financiera

El Comité Universal de las Normas de Contabilidad fue el ente encargado en 1973 en formular y espaciar las NIC (Encalada, Encarnación, & Ruíz, 2018); por lo que hasta el año 2001 eran conocidas como Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las cuales estaban formadas por 41 normas; es allí que a partir del año 2001, esta normativa cambio su denominación con el nombre de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF quedando vigentes de 25 a 30 normas contables. Estas Normas fueron creadas con la finalidad de ofrecer un mismo lenguaje entre todos los tipos de Economía, para así tener transparencia en la presentación de estados contables. Continuando con la tendencia evolutiva de la NIFF, se puede mencionar que para el año de 1995 se emitieron acuerdos a nivel mundial acerca de los estándares que debe llevar la contabilidad (Cárcamo et al., 2019).

Desde esta perspectiva, entre uno de los acuerdos que se presentaron se puede citar al acuerdo de Norwalk delineado en el año 2002, el mismo que hace referencia a la iniciativa del (IASB) y (FASB) encargado de efectuar la emisión de normas para la regulación de la contabilidad (Ramírez S. , 2016). De acuerdo con lo anterior, se puede mencionar que para el año 2001 se genera la reorganización de una entidad que se responsabilizara de las normas internacionales, es así que fueron adaptadas por la Junta

de Normas Internaciones de Contabilidad IASB, cuyo fin tuvo de continuar con el desarrollo de las mismas pasando a denominarse Normas Internacionales de Información Financiera. Fue ahí que a partir de ese periodo surge la adopción de las NIIF a nivel mundial, en donde actualmente más 120 países hacen uso de las NIIF (García, Dueñas, & Mesa, 2017).

De acuerdo con el autor García et al. (2017) menciona que las Normas Internacionales de Información Financiera son un conjunto de normas que buscan establecer una estructura acerca del uso de la información financiera de las entidades, con el objeto de crear un estándar que se puede comparar la información a nivel global, las mismas que fueron emitidas por la Junta de Normas. En cambio, Cardozo (2015), define a las Normas Internacionales de Información Financiera como normas con metodologías y fundamentos que sirven para proporcionar información con respecto a la posición financiera, beneficio y los flujos de efectivo de una empresa, para la obtención de información fiable y de calidad, los mismo que servirán para la toma de decisiones bajo juicio profesional.

1.1.3 Evolución histórica de las normas internacionales de información financiera a nivel mundial

Según los autores Quispeet al., (2019) mencionan que la International Financial Reporting Standards está constituida por las siguientes normas:

1. NIC: Norma Internacional de Contabilidad (IAS)
2. NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)
3. CINIIF: Comité de Interpretación de la Información financiera (IFRIC)

1.1.4 Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

La finalidad social es la de crear normativa contable para dar uniformidad a los estados financieros e inferir en la situación económica de la entidad. Por lo que este Comité fue fundado en el año de 1973, cuyo fin es la de organizar actividades contables en los países de Estados Unidos, Japón, México entre otros.

Para el año de 1981 el IASC e IFAC dedujeron que el IASC tiene autonomía para poder determinar los estándares de contabilidad, por lo que para el 2001 se comienza a

efectuar un proceso para legislar los estados financieros de las empresas, de modo que las directrices tendría que acoplarse desde Argentina hacia México hasta el periodo 2010.

Desde otra perspectiva, se puede mencionar que Ecuador emite un decreto en el año 2006 cuyo fin fue la de tipificar la aplicación de las NIIF, por lo que, desde el año 2010 entro en vigencia esta normativa para aquellas entidades que se encuentren bajo la vigilancia de la Superintendencia de Compañías (OICE, 2018).

1.1.5 Cronología de las NIC

1973.- Se funda un acuerdo del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad publicado por los países de Australia, Canadá, Francia, Alemania, Japón, México.

1974.- Se hace la publicación del borrador número 1 de las políticas contables.

1975.- Se realiza la publicación de la NIC 1 y NIC 2, las mismas que hacen referencia a la Revelación de políticas Contables y a los Inventarios.

1976.- Por medio de un grupo de 10 presidentes trabajan con el IASC, motivo por el cual realizan un proyecto de IASC relacionado con los bancos.

1977.- El comité ofrece autonomía teniendo una relación muy amplia con la IFAC.

1978.- Nigeria Y Sudáfrica forman parte del comité

1982.- Este comité hizo una ampliación a 13 países incluidos a 4 organizaciones con un interés en la divulgación financiera.

1987.- Se realiza la comparabilidad entre cada una de las normas internacionales de contabilidad para efectuar la publicación del primer volumen.

1994.- Se funda un Consejo Consultivo del IASC cuyo objeto era la de supervisión y financiación.

1995.- La Comisión Europea hace un respaldo al acuerdo entre el IASC y la Organización Internacional de Comisiones de Valores, para realizar una determinación que las multinacionales adopten las NIC.

1997.- Se constituye el SIC, cuyo fin es la de crear interpretaciones de las NIC, para que las IASC las aprueben.

2000.- La Organización Internacional de Comisiones de Valores hace un recordatorio a los emisores multinacionales a utilizar las normas elaboradas por el IASC en la colocación internacional de valores.

2001.- El IASC pasa a denominarse IASB

2003.- Se realiza la publicación de la norma definitiva del IFRS (NIIF 1) así como también el borrador número 1 del IFRIC.

2006.- Se envía un decreto para la adopción de la norma en el país.

1.1.6 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las NIIF son un conjunto de normas que fueron creadas en el año del 2000 por el organismo IASB, la misma que está constituido por organismo que regulan las entidades internacionales (Blacio Aguilar Cristhian Homar, 2020).

1.1.7 Etapas cronológicas de la Evolución de las NIFF a nivel mundial

1973.- Se crea el Comité de las Normas Internacionales de contabilidad con ayuda de los países de Austria, Canadá, Francia

1995.- El IASC y el IOSCO tuvieron un acuerdo para llegar a efectuar una revisión para adaptarlas a ofertas de valores trasfronterizas.

2000.- EL IASC se reestructura en un consejo de normas internacionales

2001.- EL IFRS celebra una junta con Paul Volker y David Tweedie

2002.- Adoptan el acuerdo de Norwalk

2006.- China aplica las normas contables en línea con las IFRS.

2007.- Alrededor de 100 países piden permiso para utilizar las normas IFRS

2008.- Malasia y México anuncian la adopción de las IFRS

2011.- Canadá utiliza las normas IFRS

2014.- Se emite las NIIF 9 Instrumentos Financieros

2016.- Más de 140 empresas japonesas han adoptado las IFRS

2017.- Las normas IFRS requiere o permite en 138 de 150 jurisdicciones evaluadas (Orobio, Rodríguez, & Acosta, 2018).

Desde esta perspectiva, Borrero y Ortiz (2016), clasifica a las Normas Internacionales de Información Financiera en tres grupos principales:

1.1.8 NIIF para Pymes

Las Normas Internacionales de Información financiera para Pymes son aquellas que se encargan de establecer los requerimientos de reconocimiento, medición e información que hacen referencia a las transacciones de los estados financieros a un marco conceptual, que resaltan definiciones presentados dentro de los estados contables, en este sentido, se menciona que la NIIF para pymes me emitieron dos versiones (Gómez, 2016). En contrastes con lo anterior, Quispe et al. (2019) indica que las NIIF para pymes facilitan información que sera útil para la toma de decisiones, en donde tuvieron la última modificación en el año 2015 y seran validas hasta enero del 2017, las mismas que se fundamentan en las NIIF completas con modificaciones para revelar las necesidades que presentan los usuarios de los estados contables de las pequeñas y medianas empresas.

Desde esta perspectiva, es necesario resaltar que las NIIF para pequeñas y medianas empresas estan conformadas por 35 secciones, en cambio las NIIF completas estan constituidas por las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). El Comité de Intepretaciones Permanentes del IASC (SIC), las Normas Internaciones de Información Financiera (NIIF) y el Comité de Intepretaciones de las Normas Internacionales de Inforamción Financiera (CINIFF) (Quispe et al., 2019).

1.1.9 Sección 34 de la NIIF para las pequeñas y medianas empresas

Las actividades agrícolas, de extracción y de concesión de servicios son los tres puntos principales que incluyen dentro del tratamiento contable de esta sección. En relación con esto, la sección nombrada anteriormente esta constituida por 16 subsecciones, las mismas que dan directrices de como se reconoce, miden y registran los activos

biológicos, así como también información acerca de la estructura de como se debe preparar los estados financieros.

En este sentido, es necesario recalcar que esta normativa fue creada en Julio del año 2019 y la NIC 41 en el año 2000, antiguamente para efectuar el registro contable de los animales vivos y de las plantas se los presentaba en la cuenta de “inventarios” o “propiedades, planta y equipo”, pero por falta de que este registro no mostraba las variaciones económicas fue pertinente la creación de esta sección, la misma que fue creada para que se encargue del registro de los activos biológicos denominandola como la NIC 41 para entidades diferentes a las PYMES y la sección 34 para las que forman parte a esta categoría.

1.1.10 NIIF para Microempresas

El International Accounting Standard Board conjuntamente con el grupo de Implementación de las Pymes han creado un instructivo para las empresas de menor tamaño, en donde este organismo expresa que las microempresas pueden aplicar NIIF para pymes despues del periodo de adaptabilidad; las entidades despues de hacer hecho uso de las directrices que menciona la guía, las notas de los estados contables de las microempresas y el informe del auditor podran arrojar que estan elaborados de acuerdo con la NIIF para Pymes, debido a lo cual, este instructivo no cambian los requerimiento de la misma (Ramírez & Suárez, 2016).

1.1.11 CINIIF

El CINIIF conocido como el comité de interpretaciones de las Normas Internacionales de Información financiera fue creado en el año 2001, es aquel encargado de dar una revisión de las situaciones inadecuadas en ausencia de una orientación que fue autorizada, trabaja conjuntamente con los comités nacionales, este comité realiza reuniones cada seis semanas para tomar decisiones en cuanto a las normas, las interpretaciones resuelven problemas con respecto a reportes financieros, además de asuntos importantes generalizados que las interpretaciones no han sido desarrolladas. Están constituidas por 14 interpretaciones a las NIIF.

1.2 Antecedentes Conceptuales y referenciales

1.2.1 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Orobio, Rodríguez, y Acosta (2018), indica que las NIIF son parámetros creados por el IASB, los cuales surgieron como consecuencia de la globalización económica a nivel mundial.

1.2.1.1 Ventajas de utilizar las NIIF

Las entidades que por obligación implementen las NIIF, están obligados a realizar sus estados contables de acuerdo a las directrices que menciona la norma, por lo que, es necesario determinar alguna de los beneficios que otorga al profesional la implementación de las NIIF:

- Permite a las entidades mejorar la competitividad entre cada una de ellas
- La información que se presenta será transparente y real
- Ayuda a las entidades agilizar negocios entre empresas locales y extranjeras
- Ayuda al lector a facilitar el análisis de los estados contables
- Ayuda a las empresas ecuatorianas a posicionarse en el mercado internacional

Con respecto a lo anterior, es necesario recalcar que la implementación de esta normativa contable, únicamente no solo beneficia a las empresas dedicadas a negocios internacionales, sino que también a entidades a nivel local, debido a que es un proceso de cambio para todos los usuarios que forman parte de ella (Delgado Cih, Balan Morales, Cardeña Zapata, & Paul Gallareta, 2019).

1.2.1.2 Desventajas de utilizar las NIIF

- Aumento en los costos administrativos por el motivo que capacitación e inversión del mismo
- Riesgo al momento de implementar mal la normativa, generadas por la mala interpretación del profesional
- Aumento de la carga operativa por la realización de procedimientos (Fajardo Cortez, 2018).

1.2.1.3 Implementación de las NIIF en Ecuador

De acuerdo a los Artículos 294 y 295 de la Ley de Compañías menciona que la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros (1999), es la entidad encargada de tomar decisiones con respecto a los lineamientos contables. La Superintendencia de compañías del Ecuador por medio de resoluciones emitidas en el año 2006 y 2008, estableció la adopción de las NIIF por medio de un cronograma de implementación, es por ello que, trajo nuevos retos para los profesionales contables puntualizándose en la determinación de activos biológicos, tomando en cuenta que la actividad del sector bananero es una actividad principal dentro del país, las mismas que desarrollaran teorías de modelos financieros y contables que establecen las NIIF, específicamente en la Norma Internacional de Contabilidad 41. Desde esta perspectiva, la resolución N°006 Q.ICI.004 menciona lo siguiente:

En el país por medio de una resolución emitida el 20 de Noviembre del 2008 , la SUPERCÍAS estableció tres grupos para el proceso de implementación de estas normas es la cual se clasifica de la siguiente manera:

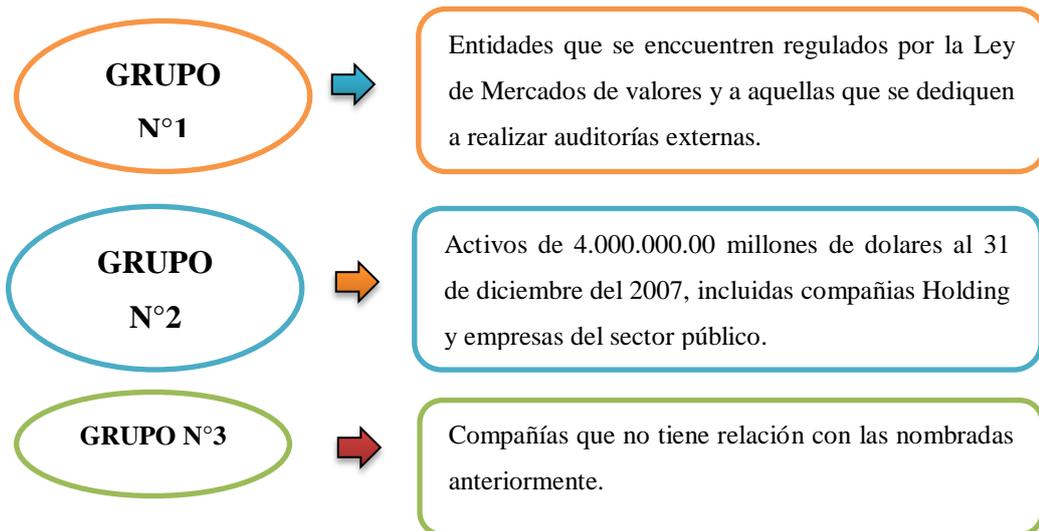


Ilustración 1 Resolución emitida el 20 de noviembre del 2008

Fuente: (Super Intendencia de Compañías , 2008)

1.2.1.4 Norma Internacional de Contabilidad (NIC 41)

La NIC 41 establece lineamientos de como se debe presentar la información contable respecto a los estados financieros, además de la información que se revela con el sector agrícola. Es por ello que se puede decir que las actividades que se generan de la actividad agrícola efectuadas por una entidad, es la transformación biológica de animales o plantas con la finalidad de efectuar una venta, con el proposito de obtener otros productos agrícolas, por lo que, podemos mencionar que los procedimientos contables de los activos biológicos son puntos principales en las actividades productivas, comerciales, en virtud de que este activo se sobrevalora de manera empírica (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, 2003).

Esta norma tuvo su aprobación por parte del consejo del IASC en diciembre 2000, esta relacionada directamente con la agricultura e incluye las actividades del ramo, de este modo, esta normativa esta vigente a partir de enero del 2003, fue creada para llevar un control del tratamiento contable con respecto a la actividad agrícola, la presenta norma menciona métodos por medio del cual se puede registrar la transformación biológica de animales o plantas destinadas a su venta. De este modo, a continuación se describe el ambito de aplicación que menciona la normativa.

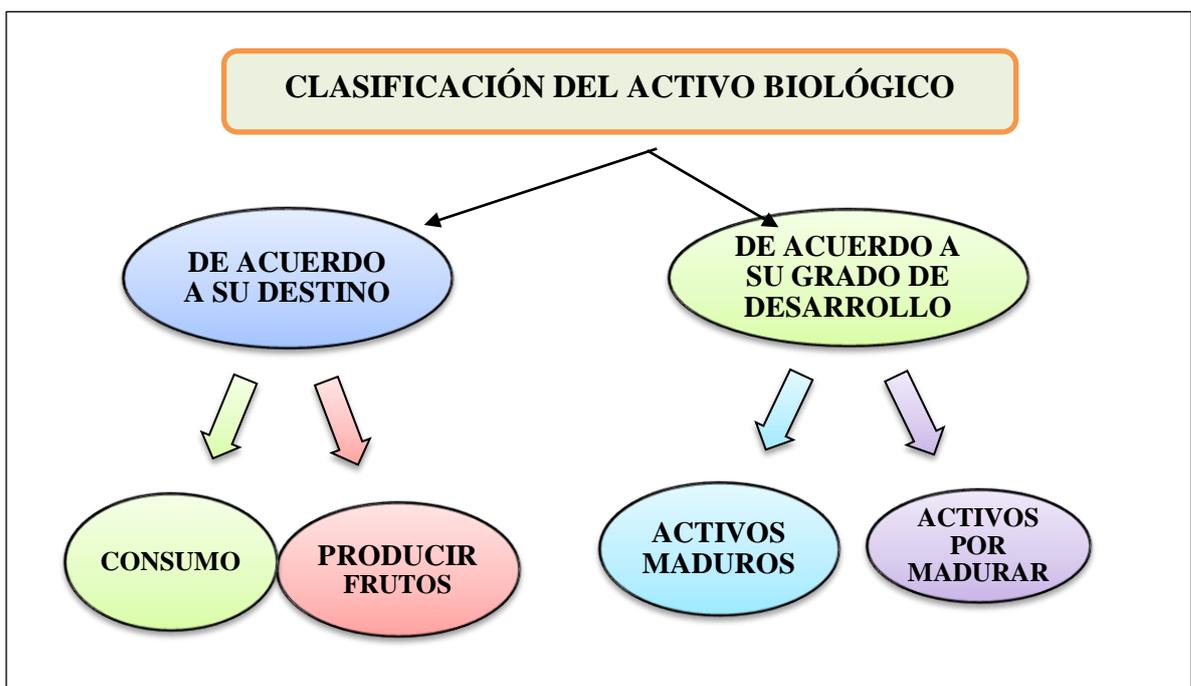


Ilustración 2 Clasificación del activo biológico

Fuente: (Guerrero, 2013)

De acuerdo a la clasificación número 1 el activo biológico destinados para consumo son aquellos que se los va a recolectar como productos agrícolas y los destinados a producir frutos son definidos como aquellos que sean diferentes a los consumibles, por lo que, no se los considera como un producto agrícola. Siguiendo con la clasificación del activo biológico tenemos por el grado de desarrollo se toma en cuenta entre dos enfoques principales, el primero en caso de que sea de consumo serán aquellos activo destinados a ser cosechados, y en segundo caso de que sea para producir frutos, serán aquellas que estarán en condición de sostener la producción de manera regular. Mientras que en caso de los bienes por madurar no se encuentran esclarecidos en la norma, debido a lo cual, debe definirse como activos que no forman parte en la clasificación anterior (Guerrero, 2013).

Ambito de aplicación de la NIC 41

“Activos Biológicos	Productos Agrícolas	Productos resultantes del procesamiento de la cosecha o recolección
Ovejas	Lana	Hilo de lana, alfombras
Árboles de una plantación forestal	Troncos cortados	Madera
Plantas	Algodón,	Hilo de algodón, vestidos
	Caña cortada	Azúcar
Ganado lechero	Leche	Queso
Cerdos	Reses sacrificadas	Salchichas, jamones curados
Arbustos	Hojas	Té, tabaco curado
Vides	Uvas	Vino
Árboles frutales	Fruta recolectada	Fruta procesada”

Tabla 1 Ejemplos de activos biológicos

Fuente: (Guerrero, 2013)

En relación con esto, la NIC 41 indica la manera de como contabilizar los activos biológicos de animales vivos con respecto al crecimiento, degeneración, producción y procección, además de la valoración inicial del producto agrícola a partir de su

cosecha. Esta norma ordena que las entidades efectúen su valoración del activo biológico según el costo menos la amortización acumulada y pérdidas ocasionadas por el deterioro del valor, en tal sentido, a raíz de que el valor razonable pueda ser valorado con fiabilidad, la entidad debe valorarlos según su valor razonable menos los costos incurridos.

En contraste con lo anterior, se puede decir que una empresa que posee plantaciones forestales a largo plazo no puede contabilizar la ganancia hasta que se efectúe la cosecha y venta del producto, en muchos de los casos puede ser hasta 30 años después de que se realice la plantación. La NIC 41 la sección alcance, menciona para hacer uso de la norma su contabilización debe tener relación con la actividad agrícola en cuanto a sus activos biológicos, productos agrícolas en su lugar de cosecha y donaciones del gobierno.

Al momento de realizar el reconocimiento inicial a valor razonable menos los costos de venta, generará una ganancia o pérdida del activo biológico. En relación con la información a revelar, la norma menciona que la empresa tiene la obligación de presentar un detalle cuantitativo de cada grupo de activos biológicos así como la clasificación a los activos en el balance como activos maduros.

1.2.1.5 Valor Razonable

Se puede definir al valor razonable como el monto mediante el cual un activo puede ser compartido, o pagado un pasivo, por medio de un demandante y un ofertante interesado e informado que efectúan transacciones libres. Desde otra perspectiva, se puede mencionar que hoy en día las condiciones actuales exigen a que los contadores un abordaje distinto en relación a la manera de como elaborar informes contables para conocer la situación económica de la entidad. Uno de los problemas que se visualiza en las empresas es la falta de capacitación del profesional, al momento de elaborar los estados financieros, la mayor parte los realiza empíricamente si hacer uso de las directrices que menciona la norma.

Con respecto a lo anterior, se puede recalcar que el valor razonable se puntualiza específicamente en su ubicación, por ejemplo el valor razonable de la plantación de banano en una hacienda es el precio del mismo en el mercado al que corresponde,

menos el costo que se genera por el transporte de llevar las cajas de banano al puerto marítimo y otros costos incurridos necesarios para llevar el producto a su lugar de destino.

1.2.1.6 NIC 41 en la plantación de banano

De acuerdo a lo que menciona la norma es necesario recalcar que la planta de banano es considerada como planta productora, puesto a que es cargadora de frutas, en tal caso el racimo de banano se produce de manera perenne en más de un año, De acuerdo con estas indicaciones, se puede mencionar que el racimo es considerado como un activo biológico y deberá ser registrado bajo los preceptos que menciona la NIC 41.

Además, se puede recalcar que la normativa considera que aplicación de la NIC 41, se da únicamente al fruto hasta su cosecha o recolección, midiéndolo a valor razonable menos los costos de venta, presentándose una separación de la planta productora, mediante la cual se aplica la NIC 16.

1.2.1.7 Costos de producción del banano

En el Ecuador la producción bananera funciona desde la economía familiar campesina con una participación del 85% en inferencia a la producción nacional, a pesar de ello, la estructura agraria de este sector hace que los productos como el banano en el nivel primer de extracción, sea vendido a empresas exportadoras las cuales añaden valor agregado y las comercializan obteniendo mayor beneficio, sin embargo, éstas últimas ceden parte del beneficio extra a las comercializadoras de banano (Borja, 2016).

Tabla 2. Costos de producción del banano

(-) Costos de producción	xxx
Mano de obra directa	xxx
Coronas	xxx
Muestreo Suelo y Follar	xxx
Fertilización	xxx
Poda	xxx
Control PC	xxx
Control Fitosanitario	xxx
Labores Culturales	xxx

Cosecha	xxx
Materia prima directa	xxx
Labores culturales	xxx
Fertilización	xxx
Control PC	xxx
Control Fitosanitario	xxx
Costos Indirectos de Fabricación	xxx
Control de trabajos	xxx
Control Maleza Chapia	xxx
Coronas	xxx
Muestreo Suelo y Follar	xxx
Fertilización	xxx
Poda	xxx
Control PC	xxx
Control Fitosanitario	xxx
Riesgo	xxx
Labores culturales	xxx
Cosecha	xxx
TOTAL DE COSTOS DE PRODUCCIÓN	xxx

Fuente: (Soto & Ximena, 2020)

De acuerdo con Soto et al. (2020), las actividades primarias o de extracción se pueden manejar en base al sistema de costos ABC divididos en centros de actividades, y se miden de acuerdo al cost-driver correspondiente; posteriormente se determinan las sub-actividades que implican el proceso. El estado de costos debe contener los centros de costo y la actividad agrícola en que se realiza, además debe reflejar el generador de costo empleado.

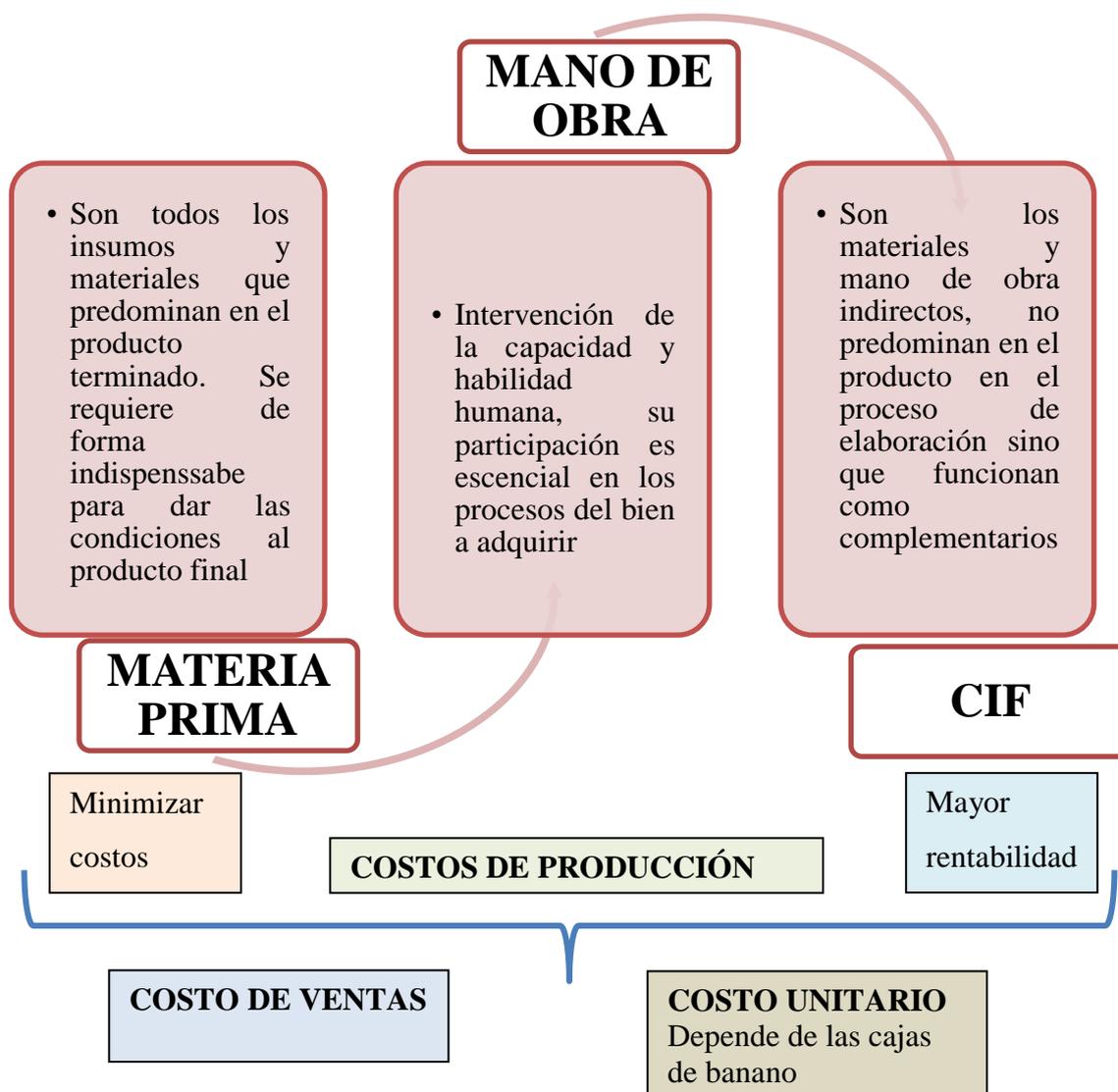


Ilustración 3. Elementos del costo en el ciclo productivo del banano

Fuente: (Carhi, Juca, Delgado, & García, 2021)

La ilustración anterior muestra la intervención de los tres elementos del costo de producción y como este proporciona el costo unitario para establecer márgenes de ganancia rentables. Para ello, Carhi et al. (2021), plantean que el control de los costos favorece a la optimización de recursos para garantizar la generación de mayor rentabilidad, alcanzando la eficiencia y productividad en los sistemas agrícolas, los mismos que facilitan a la toma de decisiones con la finalidad de resolver los problemas de producción de forma oportuna.

1.2.1.8 Sistema de costos adecuada para la producción de banano

Varios autores como Oña et al. (2017), concuerdan en que el sistema más adecuado para el manejo de la producción del banano es el sistema de costos por procesos por las siguientes razones:

- ✓ El inventario final de la producción anual o mensual es determinado por el número de cajas producidas por hectárea (unidad de medida).
- ✓ El flujo de los artículos y recursos empleados en cada etapa de producción determinan el costo unitario de la caja de banano el mismo que puede incrementar o disminuir. El banano es un producto homogéneo y se produce en grandes volúmenes
- ✓ Durante todo el año y en todas las temporadas se puede obtener banano.
- ✓ El traslado del banano desde el campo hasta los compradores (internos y externos) se ejecuta a lo largo de dos o más procesos.
- ✓ Los costos deben contabilizarse y acumularse en la cuenta producción en proceso, frente a cada actividad los costos productivos
- ✓ Cada actividad genera costos productivos y debe tener una codificación.

En relación con lo anterior, Eslava & Parra (2019), infieren al sistema de costos ABC como una herramienta útil para las empresas; ya que, los líderes empresariales pueden lograr mejorar los resultados económicos y financieros de las instituciones a su cargo; permitiéndoles ser más competitivas en el mercado. El efecto generado por el sistema de costos repercute positivamente en las decisiones de fijación de precios y generadores de valor, en el sector agrícola no es la excepción puesto que la actividad se ejecuta con el único objetivo de lograr del éxito y la maximización de beneficios, además en cualquier negocio agrícola es preciso incentivar a los usuarios internos para que reconozcan que el costo es una herramienta necesaria y de gran utilidad.

1.2.1.9 Costos fijos y variables

Los costos indirectos de fabricación se pueden determinar en base a Cost-Drivers pudiendo ser los siguientes:

Tabla 3. Costos Indirectos de Fabricación del banano

Costos indirectos de fabricación	Cost-Driver
Combustible Vehículos	Cantidad Kilómetros Recorridos
Mano de Obra Indirecta	Cantidad Horas Empleadas
Mantenimiento Vehículos	Cantidad Kilómetros Recorridos
Alimentación	Nº Almuerzos Comprados
Energía	Cantidad Kilovatios Consumidos
Transporte	Cantidad Toneladas y/o Viajes Realizados
Sistema Riego	Nº Días Empleados

Fuente: (Soto & Ximena, 2020)

Por otra parte, (Molina, 2016) indica que existen costos indirectos que pueden ser los agroquímicos entre lo que se encuentran los herbicidas, glifosato, atrazina, Fungicida, Carbendazim, Oxiclورو de cobre y otros. Por otra parte también se usan insecticidas como Sevin, Clorpirifos, Mirex, Dimetoato e Inductores florales como Ethrel y fertilizantes como la urea, cloruro de potasio, fosfato diamónico, superfosfato, triple 15 y nitrofosca. Finalmente la mano de obra puede incluir las labores culturales, retiro del productor, mano de obra indirecta, reparaciones y combustibles, energía, teléfono y comercialización.

1.2.20 Métodos de depreciación en base a la nic 41

Siguiendo esa línea analizando las plantaciones de banano Reyes et al. (2018), afirman que la medición a valor razonable menos los costos de venta en base a las NIIF sí es aplicable a los frutos de la planta de banano. De acuerdo con la NIC 16 que trata sobre la Propiedades, Planta y Equipo, se indica que la planta de banano debería medirse por el método de costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor, asumiendo su función de planta productora como lo señala la NIC 41 de agricultura en el 2014.

Por otra parte, Díaz et al. (2012), en las explotaciones forestales y plantación de productos agrícolas de carácter permanente a la depreciación del valor del inmueble o a la disminución de su rendimiento económico, se admitirá una depreciación del costo de adquisición.

Método de línea recta.- este método consiste en desistir un valor residual al final de la vida útil del bien que se pretende depreciar (Astudillo , Narváez , Erazo, & Torres , 2019).

Método de unidades de producción.- este método es aquel que consiste en realizar una distribución del costo actualizado en distintas partes a lo largo de la vida útil del bien.

Método Lineal.- es aquel método que consiste en distribuir equitativamente los gastos a lo largo de la vida depreciable del activo (Van Horne & Wachowicz Jr., 2002).

A continuación se presenta la fórmula del método de depreciación en base a la NIC 41

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\text{Valor de la planta productora}}{\text{vida útil}}$$

Con respecto a la depreciación del activo biológico, es necesario mencionar que ni la sección 34 del estándar de Pymes ni la NIC 41 mencionan cómo determinar el método de depreciación, por lo que es imprescindible tomar en cuenta la NIC 16 para delimitar la política contable. De este modo, únicamente la normativa menciona que el activo biológico tiene que ser medido de acuerdo al modelo del valor razonable menos costo de venta, el mismo que deberá medirse por medio del costo menos la depreciación acumulada incluyendo pérdidas por deterioro acumulado.

1.2.21 Generalidades de la Información financiera

La contabilidad es una ciencia de carácter social que proporcionan al usuario información financiera de una entidad, cuyo objetivo es la de poder interpretar los rubros económicos que generan los estados financieros, los mismos que son útiles para la toma de decisiones, y proveer a la alta gerencia calidad en los bienes y servicios que producen, así como también llevar un modelo que como la entidad debe manejar sus actividades diarias sin afectar a los recursos económicos.

1.2.22 Proceso contable

De acuerdo con el autor Abolacio (2018) menciona que: “La contabilidad busca el registro de las operaciones empresariales con objeto de tener una información fiable de la marcha de los negocios” (pág. 7). En este sentido, se puede mencionar que las ciencias contables son tomadas en cuenta como una fuente de información, no solo para

las entidades que la utilizan, sino también para una variedad de usuarios externos que hacen uso de ellas, para llevar un control de las entradas y salidas de efectivo, y a través de los resultados que se obtengan la gerencia toma decisiones sean estas favorables o desfavorables (Díaz, 2010).

1.2.23 Los estados financieros

La presentación de estados financieros bajo NIIF está canalizada a proporcionar información financiera, es decir presentar rubros con respecto a la situación financiera, rentabilidad o solvencia económica, flujos de efectivo e información adicional; los mismos que sirvan a los usuarios, inversores, prestamistas y acreedores, tomar decisiones en beneficio de la entidad y determinar si la empresa que desarrolla sus actividades económicas diariamente le está generando ganancias o pérdidas durante un periodo contable (Perea et al., 2016).

Principios que se basan los estados financieros

- Empresa en marcha.- los estados contables de ser preparados tomando en cuenta que la entidad seguirá desarrollando sus actividades económicas en un futuro, a excepción que la entidad tenga la intención de liquidarla.
- Base contable del devengado.- las transacciones se las reconoce cuando estas hallan sido cobradas o pagadas en la cual se incluyen resultados económicos del año que se informa.

1.2.24 Características de los estados financieros

Según el autor Rodríguez (2018) menciona que las principales características que poseen los estados financieros son las siguientes:

- ***Relevancia.***- la información que se presenta debe ser útil y necesaria para tomar decisiones correctas
- ***Comprensibilidad.***- La información que se presenta debe ser clara y precisa, que permita al lector comprender fácilmente.
- ***Fiabilidad.***- La información debe ser mostrada con objetividad, libre de errores, la misma que permita al usuario una imagen fiel de lo que se pretende presentar.
- ***Comparabilidad.***- la información debe compartir los mismos criterios de los balances que fueron presentados anteriormente .

1.2.25 Preparación de estados financieros transparentes

Mediante las directrices que mencionan las Normas Internacionales de Contabilidad las entidades pueden llevar un control y transparencia de la información, por lo que, el tratamiento contable del mismo es la manera en que las empresas capitalistas realizan su contabilización de las operaciones de los asientos contables, registros en los diarios, en la cual se hace uso de la partida doble.

1.2.26 Clasificación de los estados financieros

Los estados financieros son aquellos rubros que proporcionan al usuario tener información acerca de la situación económica de la entidad a través de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, mientras que los ingresos y gastos contribuyen a determinar los resultados económicos, y los flujos de fondos están constituidos por cobros y pagos que efectúa la entidad. Desde esta perspectiva, es necesario precisar que el reconocimiento de estos estados se generan cuando cumplen con el entorno de ser activos o pasivos, asimismo la empresa esta en la facultad de medirlos o valorarlos, haciendo uso los criterios de valoración necesarios para la toma de decisiones.

En contraste con lo anterior, se puede mencionar que los gastos e ingresos no poseen una medición independiente, debido a que se originan con la aparición de los activos y pasivos. Según el autor Román (2017), menciona que los estados contables que responden a las necesidades y objetivos del usuario es el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de flujo de efectivo y las notas a los estados financieros.

1.2.27 Balance General o Estado de Situación financiera

De acuerdo con el autor Vidales (2003) define al estado de situación financiera como un documento contable que expone la situación monetaria de una entidad, empresa pública o privada, en una determinada fecha, la misma que servirá para llevar a cabo un análisis comparativo de un periodo contable, como por ejemplo presenta información de cuanto dispone de efectivo la entidad, así como el monto de deudas que ha contraído con terceras personas. En este sentido, es necesario recalcar que su presentación es obligatoria y se la efectúa una vez al año, sirve para exponer la situación económica a

posibles inversores de dichas entidades. En este sentido, a continuación, se presentan los elementos que forman parte del estado de situación financiera:

- **Activo.** – es aquel que está compuesto por recursos que la entidad posee para llevar a cabo el desarrollo de sus actividades, los mismos que constituyen beneficios económicos que se espera obtener a futuro, el cual es controlado por la empresa procedente de transacciones efectuadas, identificadas y cuantificadas en rubros monetarios (Román, 2017).
- **Pasivo.** - son aquellas obligaciones que mantiene una persona natural o jurídica con los usuarios involucrados en un contrato que en primera instancia son sus propietarios que a través de escritura pública se fundamenta en sociedades comerciales o a través de otro documento en sociedades de hecho, debido a lo cual, se le otorga validez a la entidad con el objetivo de recibir un beneficio en forma de dividendos por la utilización del capital de la actividad económica que se dedica la entidad (Fierro, Fierro, & Fierro, 2016).
- **Patrimonio.** – constituye la parte residual del activo, luego de haber calculado sus pasivos. De acuerdo al punto de vista de los dueños, constituyen sus aportes sean estos directos o indirectos, por lo que, forman parte de derechos sobre activos de la entidad, en cambio desde el punto de vista de la entidad, este patrimonio es una obligación hacia los propietarios por los aportes de capital y de las utilidades retenidas, por lo que, al tomar lectura del estado de situación financiera es pertinente tomar el patrimonio como una deuda total hacia los dueños (Espinosa, 2020).

ENCABEZADO

"EL TRIUNFADOR, S.A. DE C.V."			
Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2014			
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
A CORTO PLAZO:		A CORTO PLAZO	
Efectivo y equivalente de efectivo	\$ 100	Préstamos bancarios	\$ 200
Cuentas por Cobrar a Clientes	200	Cuentas por pagar a Proveedores	100
Inventarios	300	Total a Corto Plazo	\$ 300
Pagos Anticipados	100	A LARGO PLAZO	
Total Activo a Corto Plazo:	\$ 700	Deuda Financiera	200
A LARGO PLAZO		Beneficios a empleados	500
Propiedades, planta y equipo (neto)	500	Total a largo plazo	700
Otros activos intangibles	1,000	TOTAL PASIVO	1,000
Total a Largo Plazo	1,500	CAPITAL CONTABLE	
		CONTRIBUIDO	
		Capital Social	1,000
		GANADO:	
		Utilidad acumuladas	200
		Total Capital Contable	1,200
TOTAL ACTIVO	\$ 2,200	TOTAL PASIVO + CAPITAL	\$ 2,200
Tuxtla Gutiérrez, Chiapas, a 20 de enero del 2015			
LAS NOTAS QUE SE ADJUNTAN FORMAN PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE ESTADO FINANCIERO			
FORMULADO POR:		AUTORIZADO POR:	
C.P.C. J. Carlos Román Ramos CONTADOR GENERAL		C.P.C. Cecilia Ramos Ramírez ADMINISTRADORA GENERAL	

CUERPO

PIE

Ilustración 4 Estado de Situación financiera de la empresa El Triunfador

Fuente: (Román, 2017)

1.2.28 Estado de Resultados

Es aquel que mide el desarrollo de la actividad económica de la empresa durante un periodo contable, se puede mencionar que para obtener el rubro de la utilidad se efectúa una resta entre los Ingresos percibidos durante un año menos los gastos generados en el mismo periodo contable. En este sentido, se puede aludir que la sección de operaciones registra ingresos y gastos que se generaron por las operaciones de la entidad. Una cuenta muy importante que se registra es la de utilidades antes de impuestos que resume las utilidades antes de impuestos y los costos que se generaron por el financiamiento. Además, es necesario recalcar que en la sección no operativa incluye los costos de financiamiento y los gastos generados por intereses (Muñoz, 2018).

Estado Resultados	2017	2018	Var.2018-2017
Ventas netas	1,258,717	1,129,447	-10.27%
costo de ventas	-1,129,649	-1,033,150	-8.54%
Utilidad bruta	129,068	96,297	-25.39%
Gastos de ventas	-26,375	-26,592	0.82%
Gatos de Administración	-39,563	-39,887	0.82%
Utilidad Operacional	63,130	29,818	-52.77%
Gastos Financieros	-36,758	-6,323	-82.80%
Resultado antes de Part.	26,372	23,495	-10.91%
Impuesto a la Renta	-2,637	-2,350	-10.88%
Utilidad del ejercicio	23,735	21,145	-10.91%

Ilustración 5 Estado de Resultados

Fuente: (Barreto Granda, 2020)

1.2.29 Estado de cambios en el Patrimonio

Es aquel estado que describe los cambios que ha sufrido las cuentas que forman parte del patrimonio en un ciclo contable, con el fin de dar a conocer al usuario las variaciones que han tendido cada una de sus cuentas, para preparar este estado se necesita del balance general haciendo una comparación a dos fechas diferentes, en este estado no se permite componentes del estado de pérdidas y ganancias debido a que estos se presentan en el estado de resultado integral, su complejidad al momento de elaborarlo dependerá del tamaño de la empresa, por ejemplo si la entidad es pequeña o mediana será sencillo para elaborarlo (Angulo, 2018).

1.2.30 Estado de Flujo de Efectivo

Es aquel que ofrece información acerca de la variación que ha tenido el efectivo y equivalente de efectivo de una entidad durante un periodo contable, está constituida por actividades operativas, inversión y financiamiento. En este sentido, se puede mencionar que este estado presenta estrategias y políticas con respecto a las inversiones, financiamiento, decisiones a créditos comerciales que ha tenido la entidad, la correcta interpretación conjuntamente con los estados contables faculta proyectar la evolución económica hacia el futuro, así como establecer problemas financieros, por lo que, se puede decir que la información que arroja es de gran utilidad para los profesionales (Rondi et al., 2017).

Características del estado de flujo de efectivo

Según el autor Magueyal (2018), menciona que este documento presenta múltiples aspectos que le dan identidad y un sello propio, que garantizan independencia respecto de los otros estados financieros. En este sentido, a continuación, se presentan las principales características que presenta este estado financiero:

- Información acerca de fuentes de financiamiento
- Entradas y salidas de efectivo
- Capacidad para obtener recursos
- Flujos operativos, inversión y financiamiento

"XYZ"	
Estado de Flujos de Efectivo	
Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2019	
Actividades de operación	\$
Cobros a clientes	2,532,000.00
Pagos a proveedores	(2,012,776.44)
Pago a empleados	(442,788.49)
Pago de impuestos	(14,250.00)
Otros pagos	(20,650.00)
Efectivo neto generado por actividades de operación	41,535.07
Actividades de inversión	
Cobros por venta de propiedad, planta y equipos	30,000.00
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	30,000.00
Actividades de financiamiento	
Pago de préstamos L/P	(9,035.07)
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	(9,035.07)
Flujo de efectivo neto del periodo	62,500.00
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	65,500.00
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	128,000.00

Ilustración 6 Estado de Flujo de efectivo

Fuente: (Guamán Zaldaña, Bonilla Vintimilla, & Moreno Narváez, 2020)

1.2.31 Notas a los estados financieros

Presentan aclaraciones de hechos cuantificables que se exponen en el movimiento de las cuentas contables, desde esta perspectiva, se puede definir que las notas a los estados

financieros presentan principios fundamentales a la información que se pretende presentar y como exponerla en los estados financieros, además de proveer descripciones narrativas e información sobre partidas que se ajusten con las condiciones para ser identificados en ellos (Elizalde, 2019)

1.2.32 Marco conceptual

Actividad Agrícola. – es el manejo por parte de una entidad de variaciones y Agrupación de activos biológicos, para asignarlos a la venta y transformarlos en productos agrícolas o en activos biológicos complementarios.

Producto agrícola. – se define a los productos relacionados con la tierra, pesca y ganadería, además de los productos llevados a transformación relacionados con ellos.

Planta productora. – es un árbol vivo que se emplea en la producción o distribución de productos agrícolas que se espera que se durante un periodo de más de un año, y únicamente deberá ser vendido como producto agrícola.

Activo biológico. - Es considerado a un animal o planta que se encuentra vivo

Transformación biológica. – se define como las fases de crecimiento, degradación y procreación, los mismos que son motivo de cambios del activo biológico.

Mercado activo. - es un lugar donde se encuentran ofertantes y demandantes para un definido bien o servicio, en donde los precios están disponibles para que los compradores adquieran sus productos.

Valor de mercado. – es el precio que se le da a los productos que tienen como consecuencia del uso de la oferta y demanda, lo que significa, el monto que cancela un demandante por adquirir un bien o servicio.

1.3 Antecedentes contextuales

1.3.1 Producción Agrícola

La producción agrícola es considerada como una actividad que realiza el ser humano por medio de la utilización de la mano de obra, materiales, instrumentos, etc. De acuerdo a los autores Bonilla y Singaña (2019) mencionan que en el Ecuador el aumento de la productividad agrícola va en concordancia con lo que establece la Ley de Reforma Agraria del 23 de Julio de 1964. En este sentido, el aumento de la productividad aumenta el nivel de vida de la sociedad, debido a que al incrementar la productividad en un sector se reasignan recursos hacia otros sectores, por lo que, el aumento de la producción genera una mayor competitividad a nivel mundial, generando un aumento de los productos que no fueron contabilizados por el crecimiento de los factores producción (Martínez & Martínez, 2013).

De este modo, se puede precisar que a comienzos de nuestra historia Ecuatoriana, el sector dedicado al agro ha sido considerado una de las mayores fuentes de ingreso para la economía, es así, que durante los últimos 10 años el desarrollo agropecuario ha tenido un crecimiento económico a nivel global, por lo que Ecuador no es una excepción. Un punto relevante que se puede recalcar radica en la diversidad de la flora y fauna que produce el país. Según Luna, menciona que el PIB del sector agropecuario desde el año 2007 hasta el año 2016 ha obtenido un crecimiento del 27.6%, ocupando el sexto lugar en los más importantes generadores del PIB, además es necesario indicar que el 64% de la producción nacional del país está concentrada principalmente en pequeños productores.

En este sentido, es necesario precisar que dentro del código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones en el Artículo 41 literal 2b menciona que las empresas nuevas que deseen invertir dentro del país en cuanto a sus actividades productivas, tendrán una exoneración de 5 años del pago del Impuesto a la renta (Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversión, 2016). En cambio, la Ley de Régimen Tributario Interno en su artículo 27 hace hincapié acerca del impuesto a la renta único a las actividades productivas de banano, la misma que menciona que los ingresos provenientes del cultivo de banano deberán pagar un impuesto del 2%, también el Artículo 37 de la LRTI indica que las entidades que deseen reinvertir sus utilidades

obtendrán una disminución de 10 puntos porcentuales sobre el valor a reinvertir (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI, 2004).

1.3.2 Producción Bananera a nivel mundial

Según las estadísticas del año 2018 las exportaciones de banano están constituidas por 9 países a nivel mundial destacándose principalmente Ecuador con un 23.7% seguido de Filipinas con un 11.1% y Guatemala con el 10.8%.

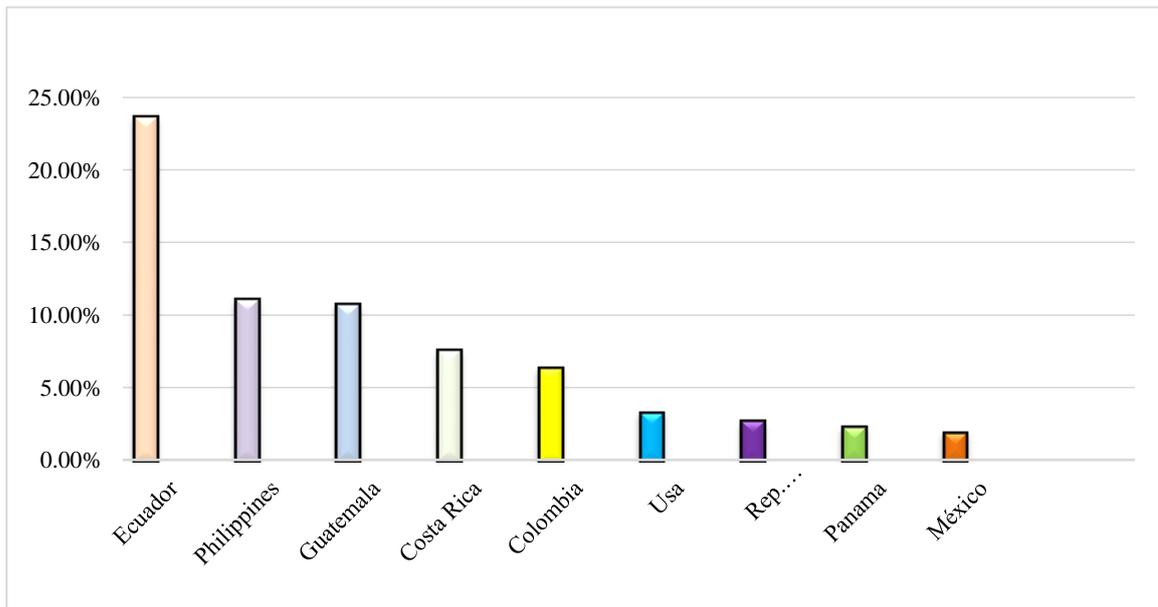


Ilustración 7 Países exportadores de banano 2018

Fuente: (Abolacio, 2018)

1.3.3 Producción de banano en el Ecuador

La producción de banano inicia con la presidencia del Dr. Galo Plaza Lazo en el año de 1949, la cual fue el principal promotor de impulsar la exportación de los cultivos entre ellos principalmente el banano. En este sentido, en cuanto a sus exportaciones para el año de 1945 Ecuador distribuyó 3.8 millones de racimos, mientras que para el periodo de 1948 llegó a exportar 16.7 millones de racimos. Desde esta perspectiva, se puede mencionar que desde el siglo XX el país vendió la variedad de banano Gros Michel, el mismo que actualmente ya no se lo exporta debido a que estos cultivos fueron propensos a la enfermedad de Panamá y la sigatoka negra. De igual forma se puede mencionar a las variedades que banano que el país actualmente exporta son el cavendish, orito y banano rojo (Gonzabay, 2013).

Según el Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias (2016) menciona que el cultivo de banano representa la actividad agrícola de mayor relevancia para la economía nacional, es así que para el año 2010 el país exportó 265 millones lo cual representa a 828 mil cajas de banano, a nivel mundial Ecuador exporta un tercio de sus productos lo cual equivale a un ingreso de 1900 millones de dólares por divisas y 90 millones por impuestos al estado, en cuanto al PIB nacional la actividad bananera representa el 3.84% del PIB total, y el 50% del PIB agrícola. Con relación al empleo este sector económico representa el 17% de la población. Actualmente los mercados principales de exportación del banano ecuatoriano son los siguientes:



Ilustración 8 mercados de exportación de banano

Fuente: (Instituto Nacional de Investigaciones, 2016)

Como se puede observar en el gráfico el mercado principal del cual el país obtiene mayores ingresos por la exportación de banano es la Unión Europea, la misma representa el 42%, mientras que el Cono Sur representa el 6% de la exportación de banano. En este aspecto, se puede indicar que Ecuador además exportar banano a los mercados principales también exporta su cultivo a mercados marginales siendo estos los países de Medio Oriente, Asia, África del Norte, el mismo que contribuye a la economía del país con el 11% de su producción. En contraste con lo anterior, se puede citar que del total de la superficie de siembra de 230000 hectareas a nivel nacional de banano se distribuye a tres provincias principales, siendo estas las siguientes:

Tabla 4 Provincias dedicadas a la actividad bananera

PROVINCIA	PRODUCCIÓN	PORCENTAJE
Los Ríos	2.822.585	43.23%
Guayas	2.139.384	32.76
El Oro	1.075.395	16.47%
Otras	492.312	7.54%

Elaborado por: Autora

Fuente: (Instituto Nacional de Investigaciones, 2016)

Como se visualiza en el cuadro la producción de banano se distribuye en tres provincias principales, destacándose en primer lugar a la provincia de los Ríos, con una producción de 2.822.585 representando el 43.23% de la producción nacional, mientras que la provincia del Guayas representa el 32.76% y El Oro representan el 16.47%. Además, se puede mencionar que debido a los factores climáticos otras 7 provincias se dedican a producir banano en pequeñas cantidades, la misma que representan el 7.54% de su producción en comparación con las provincias nombradas anteriormente.

1.3.4 Producción de banano en la provincia de El Oro

La producción de banano a nivel local es una de las actividades más importantes para la provincia, la misma que representa el 30% del movimiento económico, la provincia posee alrededor de 2375 bananeras de las 5370 que mantiene registradas el Ministerio de Agricultura, la mayor parte de estas haciendas están constituidas por pequeños y medianos productores. Desde esta perspectiva, se puede mencionar que los cantones productores de banano están distribuidos por Machala, Pasaje, Santa Rosa, Arenillas y El Guabo.

En este sentido, se puede indicar que una de las haciendas que sobresale en la provincia de el Oro es la Agrícola El Cisne situada en la ciudad de Machala, en donde de las 76 hectáreas que poseen se producen 3000 cajas de banano cada semana las mismas que son destinadas a exportación. Desde otra perspectiva, se puede decir que el 25% de la producción se envía por medio de Puerto Bolívar, y un 75% desde el Puerto marítimo de Guayaquil. Según datos publicados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos se indica que El Oro exportó 68.368.96 cajas de banano (González, 2017).

1.3.5 Productores de banano

Los productores de banano existentes dentro de la provincia es un numero amplio, debido a sus condiciones climáticas y la riqueza de sus suelos muchos de los pequeños productores optan por dedicarse por esta actividad económica, generando sus propias ganancias y ofreciendo a la población empleo. Entre los principales productores de banano se puede citar a los siguientes

Tabla 5 Productores de banano de la Provincia de El Oro

PRODUCTOR	EMPRESA	CANTÓN
Sr. Euclides Palacios	Compañía Palmar	Machala
Sr. Servio Serrano	Compañía OBSA	Machala
Sr. Wanerges Pereira	Compañía Derby	El Guabo
Sr. Segundo Noblecilla Crespo	Hacienda el Porvenir	Santa Rosa

Elaborado por: Autora

Fuente: (Instituto Nacional de Investigaciones, 2016)

A través de un análisis efectuado por la Subsecretaria Regional del Litoral acerca la producción de banano menciona que El Oro es una de las provincias que representa el 46% de productores a escala nacional. Desde este contexto, a continuación, se presenta una gráfica de la distribución de productores de El Oro de acuerdo al tamaño de sus plantaciones:

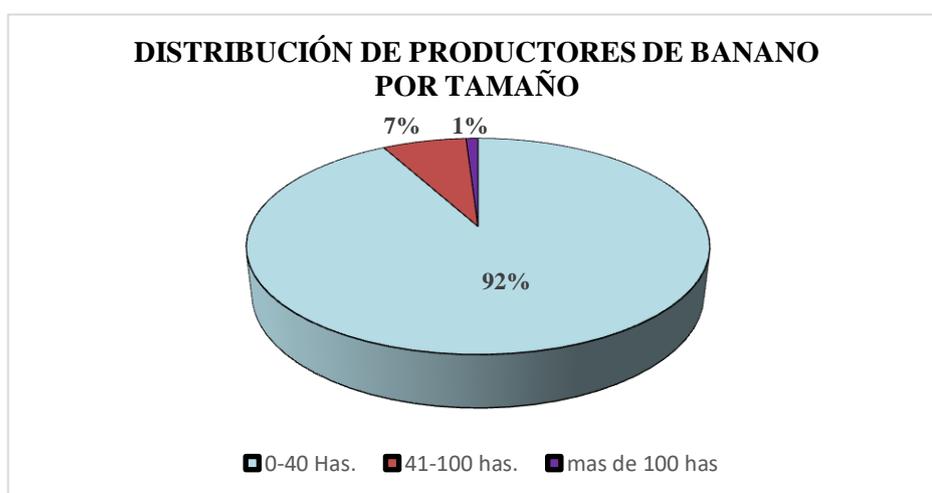


Ilustración 9 Distribución de productores de banano

Fuente: (Instituto Nacional de Investigaciones, 2016)

1.3.6 Proceso productivo banano

La musa paradisiaca conocida en el Ecuador como banano es considerado como un fruto dulce y carnoso, que posee un elevado valor energético, tanto por sus contenidos calóricos de potasio y vitaminas; esta fruta proviene del antiguo plátano, el mismo que etimológicamente deriva de la palabra platanus y de platys que significa plano o ancho.

Brasil fue el primer país que denominó a esta exótica fruta como banano, palabra utilizada por los esclavos africanos que llegaron a dicho país, por lo que, con el pasar del tiempo se hizo popular en todo el mundo. Desde otra perspectiva, se puede mencionar que a nivel mundial Ecuador es un país que mantiene altos niveles de producción, siendo considerado como una de los mejores países productores de banano, debido a la alta calidad del producto. Por lo que su cultivo necesita de labores en el trabajo de campo y en la empacadora.

Estas labores integran un punto de relevancia para la plantación de la fruta, al llevar a cabo el proceso de producción de una manera inadecuada, estas generan inmensas pérdidas productivas, por lo que, para evitar futuras pérdidas se requiere que las empresas apliquen planes de capacitación al personal mismas que servirán para llevar un correcto control de la producción.

- **Trabajo de campo**

El proceso productivo de banano requiere de labores de campo, las mismas que son aquellas que inician con la plantación de la fruta. A continuación la tabla 15 y 16 detalla las 10 etapas necesarias para llevar el correcto control de la producción de banano.

- **Embarque**

El proceso de embarque se lleva a cabo aproximadamente con un total de 10 a 20 trabajadores, dependiendo del total de hectáreas que posea la bananera, por lo que, el personal se distribuye en las distintas áreas del embarque, los mismos que se mencionan en la tabla 17 que se presenta a continuación.

Tabla 6 Proceso productivo de banano (trabajo de campo)



Elaborado por: Autora

Fuente: Guía del MAGAP

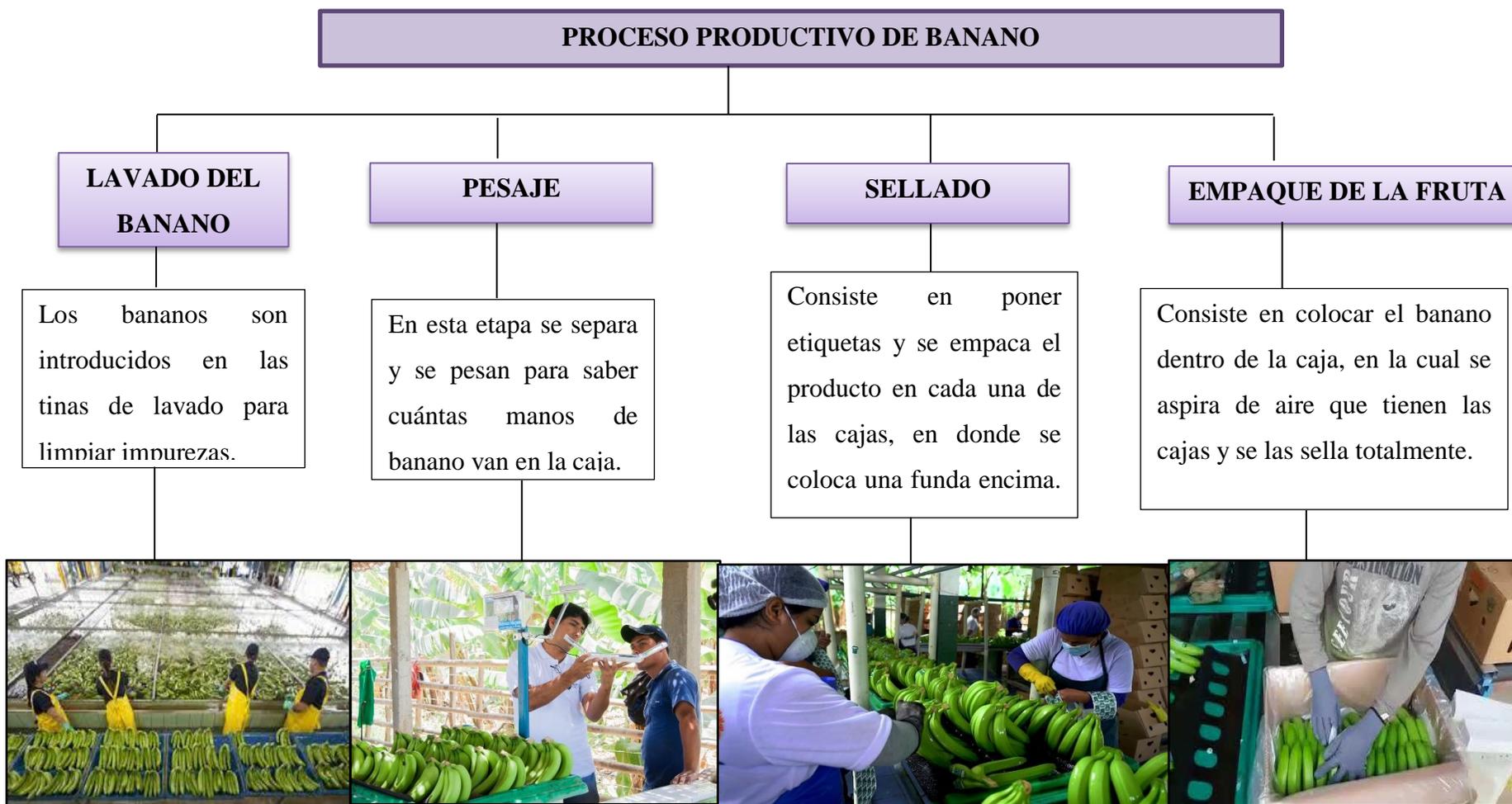
Tabla 7 Proceso productivo de banano



Elaborado por: Autora

Fuente: Guía del MAGAP

Tabla 8 Proceso productivo de banano (embarque)



Elaborado por: Autora

Fuente: Guía del MAGAP

CAPÍTULO 2 METODOLOGÍA

A fin de dar cumplimiento con el objetivo principal de la presente investigación, que trata de analizar el impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de Estados Financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019, se establece la presente metodología en donde se describen los materiales que se empleó para la aplicación de la NIC 41 en la presentación de estados financieros; en donde el tipo de investigación y el paradigma fue de gran relevancia para tener una noción de los pasos a seguir en el estudio de las técnicas y métodos para determinar el enfoque hacia donde se pretende llegar; además la población de las empresas productoras de banano fue útil para tener un conocimiento de cuentas miembros se les va a aplicar los métodos empíricos.

2.1. Tipo de Investigación

Para llevar a cabo el presente estudio se aplica una investigación documental -cuantitativa descriptiva de tipo no experimental de corte transversal, para dar a conocer las causas y efectos que se relacionan con la incidencia de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de los estados financieros en las empresas productoras de Banano.

Es una investigación documental, debido a que se realizó una búsqueda de los estados financieros de las 10 empresas seleccionadas en la Supercías durante los periodos 2018-2019 y no se manipuló la información de manera premeditada; así mismo es descriptivo porque se hace un análisis de la caracterización de las variables expuestas en el marco teórico; cuantitativa porque se está utilizando datos numéricos reales que arrojan los estados financieros de las empresas seleccionadas.

De tal modo, en el desarrollo de la presente tesis se determinara cual es la situación financiera de las empresas seleccionadas, y de esta manera poder determinar las afectaciones que implicaron la aplicación de la norma.

Diseño de investigación

Para llevar a cabo el presente estudio se aplica una encuesta a 8 contadores que tienen un amplio desempeño laboral en las actividades bananeras, la misma que tiene como objeto medir el impacto contable de la NIC 41 en las empresas antes mencionadas. Se analiza datos contables de los periodos 2018-2019 otorgados por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, en donde los estados financieros fueron el objeto de estudio.

2.2. Paradigma o perspectiva general

La presente investigación tiene un enfoque de paradigma cuantitativo, porque se toma en cuenta los criterios de la NIC 41 en base a los resultados obtenidos en los estados financieros, para describir con exactitud el impacto contable que se genera por la no aplicación de la norma mencionada. De este modo, se efectúa un análisis de la NIC 41 en la presentación de estados financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019 y se pone al descubierto que los contadores aun no poseen las competencias profesionales para el reconocimiento, registro, valoración y revelación correcta de los activos biológicos del sector bananero.

2.3. Población y muestra

Unidad de análisis: Empresas productoras de banano de Machala en el 2019

Población: 60 empresas

Se efectuó un análisis bajo el código A0122.01 “Cultivo de banano y plátanos” en la página Web de la Superintendencia de Compañía Valores y Seguros, las mismas que se obtuvo a 60 empresas activas.

Tabla 9 Empresas productoras de banano

NÚMERO DE EMPRESAS EN LA CIUDAD DE MACHALA	
Productoras de Banano	60
TOTAL	60

Elaborado por: Autora

Fuente: Supercías

Para llevar a cabo la selección de la muestra se tomó en cuenta a 60 empresas activas dedicadas al cultivo de banano y plátano, de las cuales únicamente 10 de ellas cumplen con las condiciones planteadas. De este modo, es necesario mencionar que para seleccionar las 10 empresas se tomó una muestra aleatorio, tomando en consideración tres puntos principales siendo esta la ubicación, las mismas que debían estar ubicadas en la ciudad de Machala, se encuentren vigentes y que hayan presentado información financiera en la Superintendencia de Compañías.

Tabla 10 Compañías dedicadas a la producción bananera

COMPAÑÍAS DEDICADAS A LA PRODUCCIÓN DE BANANO CON REPORTE DE MOVIMIENTOS			
COMPAÑÍAS	PROVINCIA	CANTÓN	FECHA DE CONSTITUCIÓN
Compañía N°1	El Oro	Machala	1992
Compañía N°2	El Oro	Machala	2000
Compañía N°3	El Oro	Machala	2000
Compañía N°4	El Oro	Machala	1998
Compañía N°5	El Oro	Machala	2001
Compañía N°6	El Oro	Machala	2000
Compañía N°7	El Oro	Machala	2003
Compañía N°8	El Oro	Machala	1999
Compañía N°9	El Oro	Machala	2000
Compañía N°10	El Oro	Machala	2001

Elaborado por: Autora

Fuente: Supercías

Para efectos de estudio y dar solución a problemática fue pertinente aplicar el muestreo no probabilístico por conveniencia debido a que se seleccionó a las compañías que brindaron la oportunidad de la aplicación de encuestas y presentaron estados financieros durante el año 2019, para efectuar el análisis financiero de las 10 empresas que presentaron rubros monetarios se seleccionó a una de las empresas que contenía mayor información relevante en sus estados financieros

2.4. Métodos teóricos

Para llevar a cabo el cumplimiento de las tareas de investigación se utilizan los siguientes métodos teóricos:

- El histórico lógico, que de acuerdo con Torres (2020); consiste en “inferir de la semejanza de algunas características entre dos objetos, la probabilidad de que las

características restantes sean también semejantes. Los razonamientos analógicos no son siempre válidos, por esta razón el método está vinculado al conocimiento de las distintas etapas de los objetos en su sucesión cronológica, para conocer la evolución y desarrollo del objeto o fenómeno de investigación se hace necesario revelar su historia”, las etapas principales de su desenvolvimiento y las conexiones históricas fundamentales para la determinación de la evolución de los procedimientos contables de las Normas Internacionales de Contabilidad en relación a la NIC 41 de los activos biológicos a las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019.

- El método deductivo en palabras de Sánchez (2018); consiste en la generación de hipótesis a partir de una premisa teórica científica y otra empírica observable para comprender los fenómenos y el origen de la problemática sustentadas en teorías probadas, es decir para interpretar las Normas Internacionales de Contabilidad para ser aplicadas en las empresas productoras de banano.

2.5. Métodos empíricos

En base a Rojas y Camejo (2018); estos métodos, requieren de la aplicación de instrumentos para levantamiento de información tales como las guías y cuestionarios en las cuales se especifica las variables de investigación, por tanto la presente investigación usa los métodos empíricos que se utilizan en la investigación son la lista de cotejos, la encuesta y el estudio de documentos para verificar el cumplimiento de los objetivos, cuyo fin permite juicios que se utilizan para la toma de decisiones.

2.5.1. Análisis Documental

Como lo describe Castro (2017); el análisis documental son la fuente más recurrente en las investigaciones pues permiten la revisión histórica sobre temas de interés, sobre esta se puede basar los estudios actuales y sirven también para obtener, organizar, y sistematizar datos sometidos al conjunto de operaciones mentales; para llevar a cabo la recolección de información se utilizó los estados financieros de la Superintendencia de Compañía Valores y Seguros de tres compañías dedicadas a la Siembra y producción de banano.

Con respecto al análisis documental se efectuó una revisión bibliográfica de los estados Financieros de las 10 empresas seleccionadas de la Superintendencia de Compañía Valores y Seguros, dedicadas a la Siembra y producción de banano. En sentido, para la selección de las 10 compañías se tomó en cuenta los balances presentados al día, además de la revelación de las cuentas relacionadas con activos biológicos y productos agrícolas correctamente. Desde esta perspectiva, el análisis documental se lo enfocara en realizar una comparación y una variación del estado de situación financiera de los periodos 2018 y 2019 de cada una de las empresas seleccionadas, luego de ello se escogerá a una entidad que maneja aumentos en sus activos biológicos y a otra entidad que presenta variación negativa en sus activos.

2.6. Instrumentos de levantamiento de datos

2.6.1. Encuesta

En palabras de La Red (2017); la investigación por encuesta se asocia al tipo de estudio en donde se tiene una muestra representativa y se caracteriza por la recopilación de testimonios que evidencian hechos opiniones, por cada grupo seleccionado. Por tanto para llevar a cabo el presente estudio, se efectúa un cuestionario con 10 preguntas relacionadas con el tema de investigación, dirigidas específicamente a 8 contadores públicos. Para seleccionar a los profesionales se tomó en cuenta un muestreo no probabilístico por conveniencia tomando en consideración a aquellos Ingenieros que se encuentran registrados en el Colegio de contadores de El Oro, además de aquellos que tienen un amplio desempeño laboral en las actividades bananeras, se cree pertinente que la opinión de los 8 contadores es suficiente para determinar si el impacto de la aplicabilidad de la NIC 41 es alto o bajo.

2.6.2. Lista de cotejo

En base a lo mencionado por Granados (2020); la lista de cotejo se basa en la técnica de la observación, los resultados de ésta se pueden verificar con la elaboración de un listado de todos los aspectos que se desea evaluar en la investigación, por tanto la presente investigación elabora una lista de cotejo y se aplica a las 10 empresas determinadas como muestra de estudio, sobre las que se establecen un listado de consideraciones de cumplimiento, se ha utilizado la técnica de observación de los documentos de la empresa para corroborar la información.

2.7 Pasos para la recolección de información

1. Ingresar a la página de la Superintendencia de Compañía Valores y seguros <https://www.supercias.gob.ec>
2. Con la información obtenida de los estados financieros de la Supercías se elaboraron matrices comparativas de las empresas seleccionadas.
3. Elaboración de la encuesta, la misma que fue enviada al correo electrónico de los contadores seleccionados.
4. Con la información obtenida de la encuesta, se procedió a realizar tablas estadísticas en Excel para posteriormente graficar los resultados.
5. Los resultados que arrojaron las gráficas se los ubicado en el sistema estadístico SPSS para luego realizar el análisis respectivo.
6. Elaboración de la lista de cotejo

Se diseñan matrices y software SPSS, en donde se utilizó la de confiabilidad, verificación de hipótesis, correlación respectivamente para la elaboración de la encuesta y la lista de cotejo.

CAPÍTULO 3 ANÁLISIS DE RESULTADOS

Para analizar el impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de Estados Financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019, en el presente capítulo se evidencian los resultados obtenidos del análisis documental, las encuestas, y la lista de cotejo, los mismos que servirán para efectuar un análisis de cada uno de los instrumentos de investigación nombrados anteriormente.

3.1 Análisis e interpretación de la revisión documental

A continuación se realiza una comparación del estado de situación financiera del periodo 2018 y 2019 de las 10 empresas seleccionadas con reporte de movimientos, en la cual se seleccionará a una entidad que maneja aumentos en sus activos biológicos y a otra entidad que presenta variación negativa en sus activos.

Tabla 11 Estado de Situación financiera de la compañía 1 y 2

CUENTA	COMPAÑÍA 1			COMPAÑÍA 2		
	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACION
Activos						
Activos Corrientes						
Activos financieros corrientes				142.068,86	50.921,49	-64%
Efectivo y Equivalentes	18.040,00	2.625,00	-85%	44,61	44,61	0%
Deudores Comerciales y otras ctas. Por cobrar	17.285,00	45.853,00	165%	106.982,40	129.517,98	21%
Inventarios	9.247,00	20.295,00	119%	39.466,68	26.257,73	-33%
Activos por impuestos corrientes	131.124,00	137.298,00	5%	201.123,16	216.651,32	0%
Activos Biológicos	0,00	1.848,00	0%	489.685,71	423.393,13	-14%
TOTAL, ACTIVOS CORRIENTES	175.696,00	207.919,00	18%	1.663.847,18	1.658.356,84	0%
Propiedades, maquinarias y equipos	2.471.917,00	2.387.272,00	-3%	551.601,88	521.068,45	-6%
Activos Biológicos	934.776,00	1.036.656,00	11%	2.215.449,06	2.179.425,29	2%
TOTAL, ACTIVOS	3.582.389,00	3.631.847,00	1%	2.705.134,77	2.602.818,42	-4%

Elaborado por: Autora

Fuente: (Super Intendencia de Compañías , 2008)

Análisis

Como se puede visualizar en la tabla 12 para el año 2018 y 2019 la primera compañía refleja que los activos biológicos aumentaron en un 11% en relación al periodo 2018, lo que significa que para el año 2019, las plantaciones de banano tuvieron una mayor producción siendo esta de \$101.880, de igual modo para la compañía representa un crecimiento económico, por lo que la entidad si sigue aumentando sus activos podrá obtener mayores ganancias y beneficios. Desde esta perspectiva, con respecto a los datos obtenidos de la compañía N°2, se establece que el activo biológico del periodo 2018 es superior al del 2019, dado que se visualiza que el activo presento una variación porcentual del -6% equivalente a \$30.533.43, por lo que se puede decir que esa disminución generada por dicho periodo se debe a que la compañía no dedujo costos de manera correcta en el punto de venta, es decir los costos que calculados para la producción no fueron los necesarios para producir, por lo que la inversión que se efectuó durante ese periodo supero al precio final del producto, siendo considerado este factor como impacto negativo para la entidad afectando directamente a los recursos de la compañía.

Tabla 12 Estado de situación financiera de la compañía 3 y 4

CUENTA	COMPAÑÍA 3			COMPAÑÍA 4		
	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACION
Activos						
Activos Corrientes						
Activos financieros corrientes				45.365,10	25.368,21	44%
Efectivo y Equivalentes	295.297,56	105.538,28	-64%	18.500,00	35.986,10	95%
Deudores Comerciales y otras ctas. Por cobrar	79882,14	158.538,32	98%	78.965,12	89.564,89	13%
Inventarios	37.428,11	31.804,20	-15%	17.654,00	12.897,45	-27%
Activos por impuestos corrientes	168.706,50	179.028,68	6%	45.356,00	26.356,00	-42%
Activos Biológicos				0,00	1452,00	0%
TOTAL, ACTIVOS CORRIENTES	581.314,31	474.909,48	-18%	205.840,22	191.624,65	-7%
Propiedades, maquinarias y equipos	1.689.975,03	1.637.409,27	-3%	1.356.256,00	1.256.365,00	-7%
Activos Biológicos	506.433,06	476.642,88	-6%	256.356,00	125.222,00	-51%
TOTAL, ACTIVOS	2.777.722,40	2.588.961,63	-7%	1.818.452,22	1.573.211,65	-13%

Elaborado por: Autora

Fuente: (Super Intendencia de Compañías , 2008)

Análisis:

De acuerdo a la información obtenida de la Superintendencia de Compañía Valores y Seguros a través del estado de situación financiera de la compañía No 3, se visualiza que para los periodos 2018 y 2019, arroja que los activos biológicos para el año 2018 equivale a \$506.433,06 y para el 2019 representan \$476.642,88, lo cual significa que existe una variación porcentual del -6%, la misma que se debe a que la compañía no maneja correctamente sus costos acorde a lo que se requería, por lo que la entidad necesita que sus activos biológicos aumenten progresivamente para que la inversión no supere al precio final del producto, ya que al superar el precio se ve afectada la rentabilidad de la empresa y para años posteriores seguirá disminuyendo el activo y la liquidez de la misma. A sí mismo, se puede visualizar que la compañía 4 el activo biológico del 2018 es superior al del 2019 presentando una variación porcentual del -51%, por lo que se puede decir que esa disminución generada por dicho periodo se debe a que la compañía no dedujo costos de manera correcta en el punto de venta.

Tabla 13 Estado de situación financiera de la compañía 5 y 6

CUENTA	COMPAÑÍA 5			COMPAÑÍA 6		
	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACION
Activos						
Activos Corrientes						
Activos financieros corrientes	122.789,00	54.978,00	-55%			
Efectivo y Equivalentes	12.560,00	15.632,00	24%	111.127,00	145.245,00	31%
Deudores Comerciales y otras ctas. Por cobrar	173.905,70	156.741,90	-10%	19.989,00	23.345,00	17%
Inventarios	48.372,68	32.345,89	-33%	10.356,00	15.698,00	52%
Activos por impuestos corrientes	211.898,16	217.098,78	2%	16183	5580,00	-66%
Activos Biológicos	365.258,85	367.258,00	-36%	0,00	1345,00	0%
TOTAL, ACTIVOS CORRIENTES	934.784,39	844.054,57	-10%	157.655,00	191.213,00	21%
Propiedades, maquinarias y equipos	554.301,00	456.098,00	-18%	2.791.545,00	2.165.272,00	-22%
Activos Biológicos	2.575.256,00	2.389.525,00	-7%	836.126,00	1.456.124,00	74%
TOTAL, ACTIVOS	4.064.341,39	3.689.677,57	-9%	3.785.326,00	3.812.609,00	1%

Elaborado por: Autora

Fuente: (Super Intendencia de Compañías , 2008)

Análisis:

De acuerdo a la información obtenida se puede visualizar que en la tabla 13 para los periodos 2018 y 2019, arroja que los activos biológicos para el año 2018 equivale a 2.575.256 y para el 2019 representan \$2.389.525, lo cual significa que existe una variación porcentual del -7%, la misma que se debe a que la compañía no maneja correctamente sus costos acorde a lo que se requería, por lo que la entidad necesita que sus activos biológicos aumenten progresivamente para que la inversión no supere al precio final del producto. Mientras que la compañía 6 arroja valores distintos a los de la compañía 5, debido a que los activos biológicos para el periodo 2019 mantienen un aumento considerable de \$619.998 lo cual representa un incremento del 57%, por lo que representa un crecimiento económico.

Tabla 14 Estado de Situación financiera de la compañía 7 y 8

CUENTA	COMPAÑÍA 7			COMPAÑÍA 8		
	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACION
Activos						
Activos Corrientes						
Activos financieros corrientes	56.185,10	32.568,89	-42%	15.870,00	1.779,00	-89%
Efectivo y Equivalentes	19.784,00	11.741,47	-41%	19.784,00	21.784,00	10%
Deudores Comerciales y otras ctas. Por cobrar	77.777,00	90.478,00	16%	10.411,00	15.585,00	50%
Inventarios	23.382,00	29.841,10	28%	145.131,00	123.741,00	-15%
Activos por impuestos corrientes	53.784,00	32.784,00	39%	0,00	8.965,00	0%
Activos Biológicos	0,00	879,00	0%	198.343,00	215.874,00	9%
TOTAL, ACTIVOS CORRIENTES	230.912,10	198.292,46	14%	389.539	387.728	5%
Propiedades, maquinarias y equipos	1.145.272,00	1.378.245,00	20%	875.874,00	1.142.348,00	30%
Activos Biológicos	278.525,00	111.888,00	-60%	4.145.754,00	2.741.741,00	-34%
TOTAL, ACTIVOS	1.654.709,10	1.688.425,46	2%	5.411.167,00	4.271.817	-21%

Elaborado por: Autora

Fuente: (Super Intendencia de Compañías, 2008)

Análisis

Como se puede visualizar en la tabla 14 para el año 2018 y 2019 la séptima compañía refleja que los activos biológicos disminuyeron en un -60% en relación al periodo 2018, lo que significa que para el año 2019, las plantaciones de banano no tuvieron una mayor producción, por lo que no manejaron correctamente sus costos acorde a lo que se

requería, por lo que la entidad necesita que sus activos biológicos aumenten progresivamente para que la inversión no supere al precio final del producto. A sí mismo, la compañía 8, presenta en los estados financieros una disminución del activo biológico de 1.404.013 representando una variación porcentual del -34%, datos que coinciden con la compañías 7.

Tabla 15 Estado de situación financiera de la compañía 9 y 10

CUENTA	COMPAÑÍA 9			COMPAÑÍA 10		
	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACION
Activos						
Activos Corrientes						
Activos financieros corrientes				178.784,00	65.214,00	-64%
Efectivo y Equivalentes	89.352,00	79.254,00	-11%	13.652,00	18.214,00	33%
Deudores Comerciales y otras ctas. Por cobrar	87.325,00	165.325,00	89%	174.369,00	100.000,00	-43%
Inventarios	26.352,00	16.214,00	39%	78.325,00	12.562,00	-84%
Activos por impuestos corrientes	145.321,00	176.256,00	21%	215.001,04	15.365,12	-93%
Activos Biológicos	0,00	1.452,00	0%	12.565,00	13.541,00	8%
TOTAL, ACTIVOS CORRIENTES	348.350,00	438.501,00	26%	672.696,04	224.896,12	-67%
Propiedades, maquinarias y equipos	36.895,00	45.215,00	23%	125.321,00	132.584,00	6%
Activos Biológicos	635.145,00	489.145,00	-23%	1.541.325,00	2.451.894,00	59%
TOTAL, ACTIVOS	1.020.390,00	972.861,00	-5%	2.339.342,04	2.809.374,12	20%

Elaborado por: Autora

Fuente: (Super Intendencia de Compañías , 2008)

Análisis

A partir de los datos obtenidos de la tabla 9 se visualiza que el activo biológico del periodo 2018 es superior al del 2019, dado que el activo presento una variación porcentual del -23% equivalente a \$146.000, por lo que se puede decir que esa disminución generada por dicho periodo se debe a que la compañía no dedujo costos de manera correcta en el punto de venta, es decir los costos que calculados para la producción no fueron los necesarios para producir, por lo que la inversión que se efectuó durante ese periodo supero al precio final del producto, siendo considerado este factor como impacto negativo para la entidad. A si mismo los datos que arroja el estado de situación financiera de la compañía 10, refleja que la entidad mantiene un aumento de sus activos biológicos de \$910.569 lo cual representa un crecimiento económico, por

lo que la entidad si sigue aumentando sus activos podrá obtener mayores ganancias y beneficios.

Análisis

A partir de un estudio documental efectuado por medio del estado de situación financiera que arroja la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros de los periodos 2018 y 2019, se pudo determinar que de las 10 empresas seleccionadas cuya actividad principal es la de realizar labores de “Siembra y producción de Banano, 6 de ellas presentan una variación negativa de sus activos biológicos en comparación con el periodo anterior, y únicamente 4 de ellas arrojan un aumento de sus activos, lo que significa que del total de la muestra únicamente el 4% mantiene un aumento significativo de sus activos.

Desde esta perspectiva, se pudo evidenciar que de las 4 empresas que arrojan valores positivos, la entidad número 6 es la única que maneja un aumento de sus activos biológicos de \$1.456.124,00. Los activos corrientes para el periodo 2019 tuvieron un aumento de \$33.558, la cual se debe a que hubo un aumento del efectivo y equivalente de \$34.118. La propiedad, Planta y equipo tuvo una disminución del 22% en el periodo. Los activos no corrientes de manera global aumentaron en un 12% motivo por el cual hubo un aumento de los activos biológicos del 74%, este aumento según las notas a los estados financieros se debe a que las plantaciones de banano tuvieron una producción de \$101.880, la cual representa a 116 hectáreas en producción de plantaciones de banano, en donde cada hectárea se encuentra sembradas alrededor de 1400 plantas, las mismas que se encuentran registradas al costo de adquisición.

En cambio, la entidad que presenta una variación negativa de sus activos biológicos para el periodo 2019 es la compañía N°7, siendo esta del -60% de sus activos biológicos, por lo que en comparación para el año 2018 tuvo una caída de sus activos de \$166.637, dicha disminución se debe a que a que la compañía no dedujo costos de manera correcta en el punto de venta, es decir los costos que calculados para la producción no fueron los necesarios para producir, por lo que la inversión que se efectuó durante ese periodo supero al precio final del producto, siendo considerado este factor como impacto negativo para la entidad afectando directamente a los recursos de la compañía. Además, existe una disminución de sus activos corrientes del 14%, la cual se debe a que para el periodo 2019 su efectivo y equivalente obtuvo una disminución

del 41% y los activos por impuestos corrientes en un 39%. Los activos totales aumentaron en un 29% durante el periodo.

De lo general a lo particular se determina que las compañías seleccionadas no valorizan correctamente los activos biológicos al momento de efectuar el tratamiento contable, debido a que la mayor parte de las compañías del sector bananero presentan variaciones negativas de -181%, que comparadas con las variaciones positivas estas son superiores a las mismas, por lo tanto, diremos que las empresas bananeras no relacionan su activo biológico con lo que menciona la normativa.

3.2. Análisis e interpretación de las encuestas

Para el desarrollo del tema de investigación se aplicó la técnica de la encuesta direccionada a 8 contadores públicos autorizados accedieron a entregar la información necesaria. De este modo se procedió a aplicar el instrumento puesto que es un número significativo para la investigación, es necesario mencionar que la encuesta se envió al correo electrónico de acuerdo a la siguiente información:

PREGUNTA 1 ¿Usted tiene conocimiento acerca del tratamiento contable la NIC 41, con respecto a las actividades agrícolas?

Tabla 16 Pregunta N°1

ALTERNATIVAS	N.º RESPUESTAS	PORCENTAJE
NO	3	38%
SI	5	63%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Autora



Ilustración 10 Resultados de pregunta 1

Análisis:

Como se visualiza en el gráfico, el 63% de los contadores encuestados contentaron de forma positiva, y el 37% negativamente, argumentando que las personas responsables de la parte contable en las entidades poseen el conocimiento necesario para efectuar el tratamiento contable de la Norma Internacional de Contabilidad 41 con respecto a las actividades agrícolas. Sin embargo, una pequeña porción de la población encuestada manifiesta que lo desconoce. En este sentido, es necesario destacar que por tener conocimiento a la norma no equivale a que los profesionales apliquen las directrices que mencionan la normativa en sus estados contables; además se deduce que el entendimiento que se obtiene de la norma en la mayor parte de los casos es de manera parcial por parte de los contadores.

PREGUNTA 2 ¿La compañía efectúa la medición del activo biológico a su valor razonable menos los costos de venta?

Tabla 17 Pregunta N°2

ALTERNATIVAS	N.º RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	2	25%
NO	6	75%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Autora

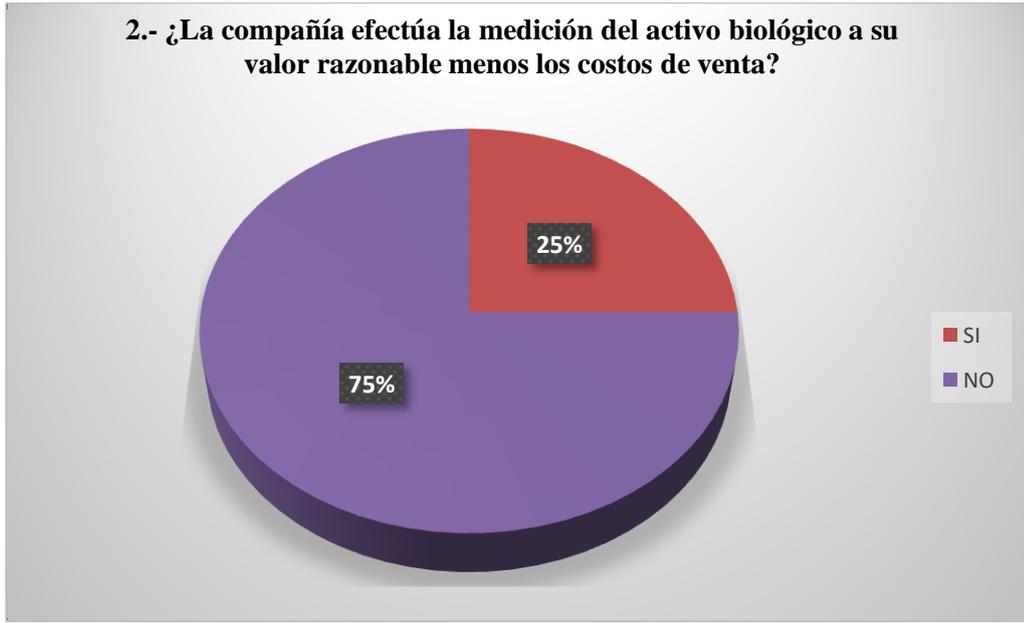


Ilustración 11 Resultados de la pregunta 2

Análisis:

En relación con la pregunta N°2, el 75% de los encuestados manifiestan que no miden los activos biológicos a su valor razonable menos costos de ventas y solo el 25% de la muestra señaló efectuar esta medición. En este sentido, la valoración que se le da al activo biológico en su valor razonable, figura un aspecto relevante en la NIC 41, en relación con el tratamiento contable de las actividades agrícolas, examinando la exclusión en la que el valor razonable no se pueda determinar fiablemente, motivo por el cual se lo revelara por la gerencia, en caso de aplicar dicho activo.

PREGUNTA 3 ¿Cuál de los siguientes métodos es el adecuado para realizar la medición del activo biológico?

Tabla 18 Pregunta N°3

ALTERNATIVAS	N.º RESPUESTAS	PORCENTAJE
Costo a valor razonable	1	13%
Costo por actividades	1	12%
Costo por promedio	5	63%
Costo por producción	1	12%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Autora

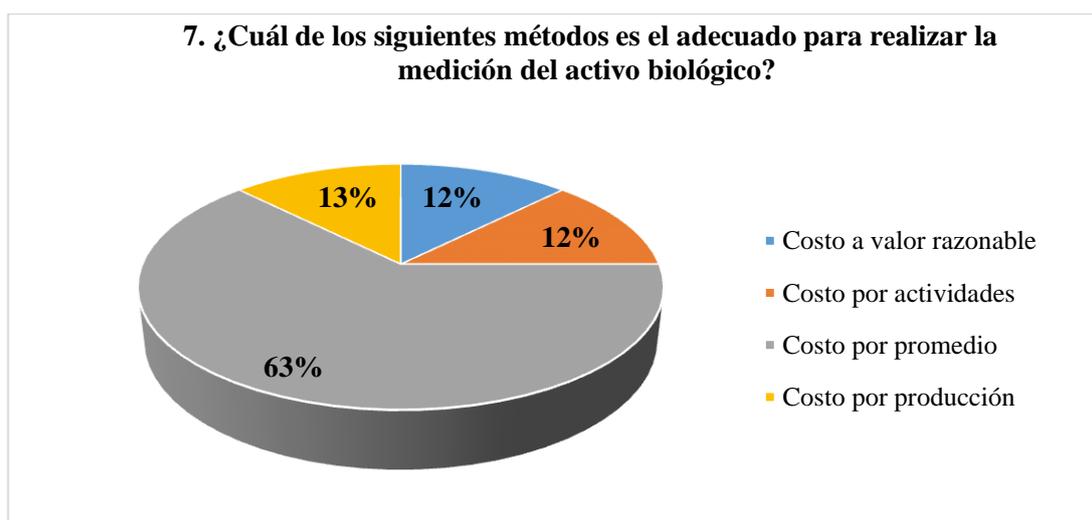


Ilustración 12 Resultados de la pregunta 3

Análisis:

En atención a los datos obtenidos de la aplicación del cuestionario, se determina que de los 8 encuestados el 63% manifiesta que el método adecuado para realizar la medición del activo biológico es el costo por promedio y el 13% seleccionan al costo por valor razonable. En sentido, es necesario resaltar que este costo promedio se produce por cada unidad de producción en este caso los 5 contadores que mencionan a este costo lo aplican respectivamente para determinar cuál es el costo que le cuesta a la entidad. De tal modo se determina que si es mayor la cantidad que se desea producir, dicho costo será menor y se podrá solventar ese costo fijo.

PREGUNTA 4 ¿Se realiza un reconocimiento en el estado de resultados de las ganancias o pérdidas generadas por cambios en el valor razonable de las plantas productoras de banano en existencia?

Tabla 19 Pregunta N°4

ALTERNATIVAS	N.º RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	1	12%
NO	7	88%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Autora



Ilustración 13 Resultado de la pregunta 4

Análisis:

Según datos obtenidos por los encuestados se determina que el 12% de los contadores reconocen las ganancias o pérdidas en el estado de resultados por los cambios que se dan en el valor razonable de las plantas de banano existentes, y únicamente de los 8 encuestados solo 1 lo cual representa el 12% no lo reconoce en sus resultados, motivo por el cual, las existencias que se tienen se efectúan por medio de la medición al costo histórico. Los productores de banano de la ciudad de Machala demuestran algo absurdo en realizar un reconocimiento de manera anticipada de sus resultados, las consecuencias de la medición de los activos a valor razonable, pese a que son conocidas por la administración.

PREGUNTA 5. ¿El costo de las plantaciones de banano puede ser medido de manera fiable?

Tabla 20 Pregunta N°5

ALTERNATIVAS	N.º RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	8	100%
NO	0	0%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Autora

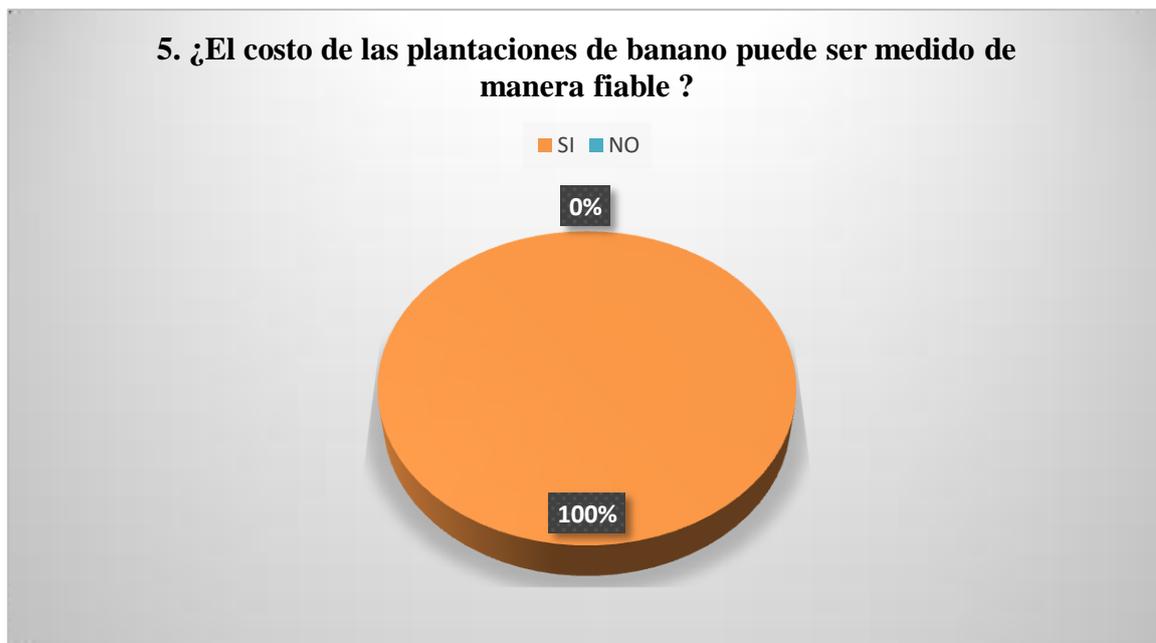


Ilustración 14 Resultado de la pregunta 5

Análisis:

Del total de los encuestados, el 100% manifiesta que el costo de las plantaciones de banano se puede medir de manera fiable, con respecto a esto los resultados obtenidos apuntan a lo mencionado en el marco teórico que presenta la actual investigación ya que se tiene una metodología del registro de operaciones según el costo histórico en el sector agro a nivel nacional. En este sentido, las plantaciones de banano, la estructura del costo como la preparación del terreno, siembra, y cosecha tiene un mayor peso para la producción del mismo, dado que dichos costos son necesarios para llevar a cabo la producción de banano.

PREGUNTA 6 ¿Presenta un método aprobado por la administración, para la determinación del valor razonable del activo biológico?

Tabla 21 Pregunta 6

ALTERNATIVAS	N.º RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	2	25%
NO	6	75%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Autora

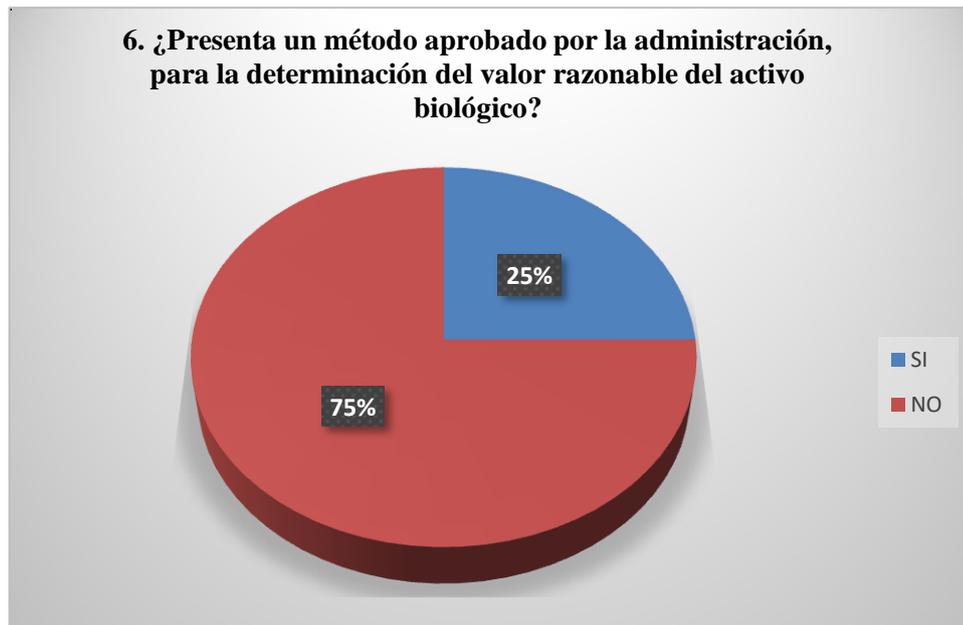


Ilustración 15 Resultados Pregunta 6

Análisis:

De acuerdo con los datos obtenidos se visualiza que el 25% mencionó que, si dispone de un método para la determinación del valor razonable del activo biológico de las plantaciones de banano en las diversas etapas de crecimiento, como una táctica de comercialización. Mientras que el 75% indicó no operar un método adecuado para la determinación del valor razonable de las plantaciones de banano. Los contadores que fueron encuestados mencionan que los productores que se dedican a esta actividad económica asumen el valor de mercado puesto que, se está hablando de una presencia centrada que es concedida por los organismos encargados de tomar decisiones financieras en las bananeras, de acuerdo a los rubros que presentan sus activos.

PREGUNTA 7 ¿Los estados contables de la entidad son realizados de acuerdo a los principios de contabilidad Generalmente aceptados en Ecuador?

Tabla 22 Pregunta N°7

ALTERNATIVAS	N.º RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	5	62%
NO	3	38%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Autora

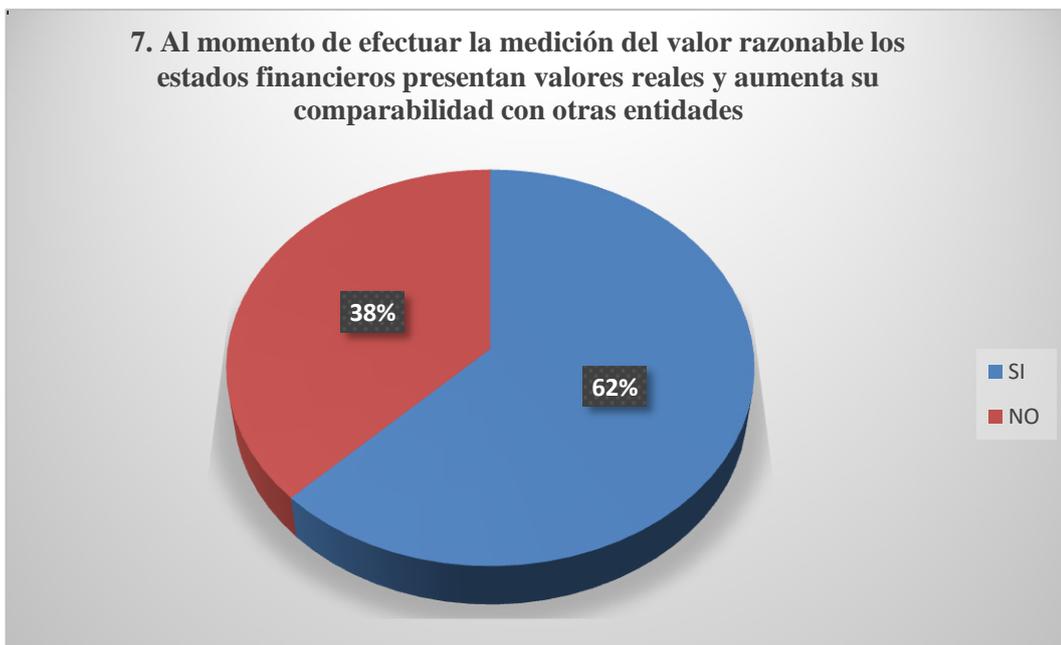


Ilustración 16 Resultado de la pregunta 7

Análisis:

Se determinó que el 62% de los encuestados respondieron positivamente y el 38% de manera negativa, demostrando que aún existen entidades que no están en la capacidad de adoptar por primera vez las NIIF. Efectuar un aplazamiento de la fecha de adopción no presenta ningún beneficio, debido a que, debe realizarse lo más pronto posible. A pesar de que durante los últimos años se están efectuando enseñanzas por parte del colegio de contadores del Ecuador, los contadores independientes o aquellos que laboran bajo relación de dependencia deben aceptar el reto de tomar una actualización de las normas, con el fin de adaptarse a la normativa y evitar posibles multas a futuro.

PREGUNTA 8 ¿Considera usted que el valor razonable de las plantaciones de banano deberá ser medidos de manera fiable?

Tabla 23 Pregunta N°8

ALTERNATIVAS	N.º RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	2	25%
NO	6	75%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Autora

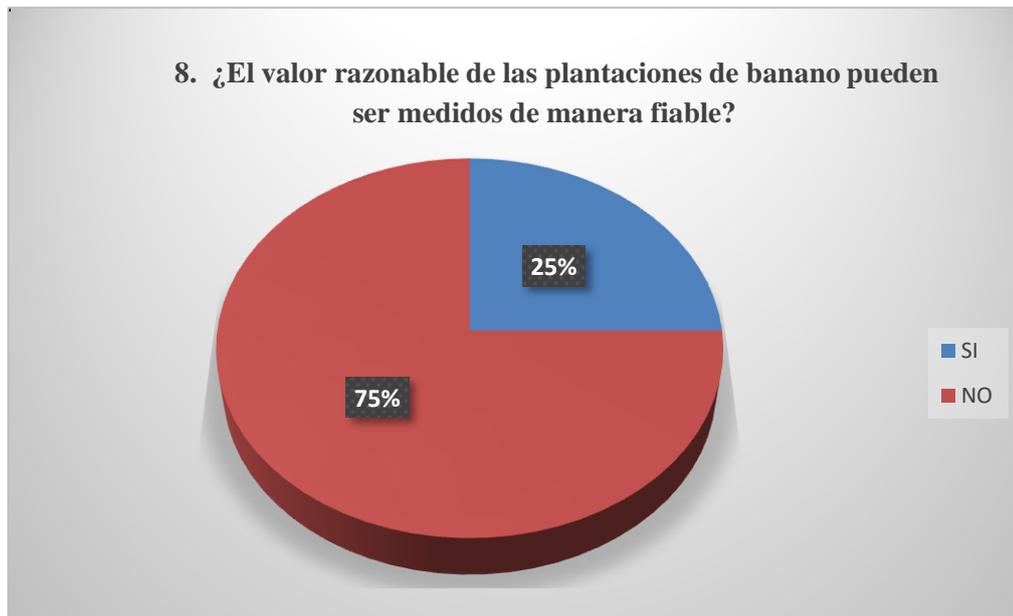


Ilustración 17 Resultados de la pregunta 8

Análisis:

Con respecto a la pregunta N°8, el 75% de los contadores encuestados demostró que el valor razonable de las plantaciones de banano no debe ser medidos de manera fiable, mencionando falencias de comercialización de la planta productora. Por otro lado, el 25% de los encuestados señaló que el valor razonable debería ser medido de manera fiable. En concordancia con las bases teóricas mencionados en el capítulo II, el valor razonable en los procedimientos contables figura un cambio en cuanto al modo de cómo se va a contabilizar el activo.

PREGUNTA 9. Al momento de efectuar la medición del valor razonable los estados financieros presentan valores reales y aumenta su comparabilidad con otras entidades

Tabla 24 Pregunta N°9

ALTERNATIVAS	N° RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	5	62%
NO	3	38%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Autora

9. Al momento de efectuar la medición del valor razonable los estados financieros presentan valores reales y aumenta su comparabilidad con otras entidades

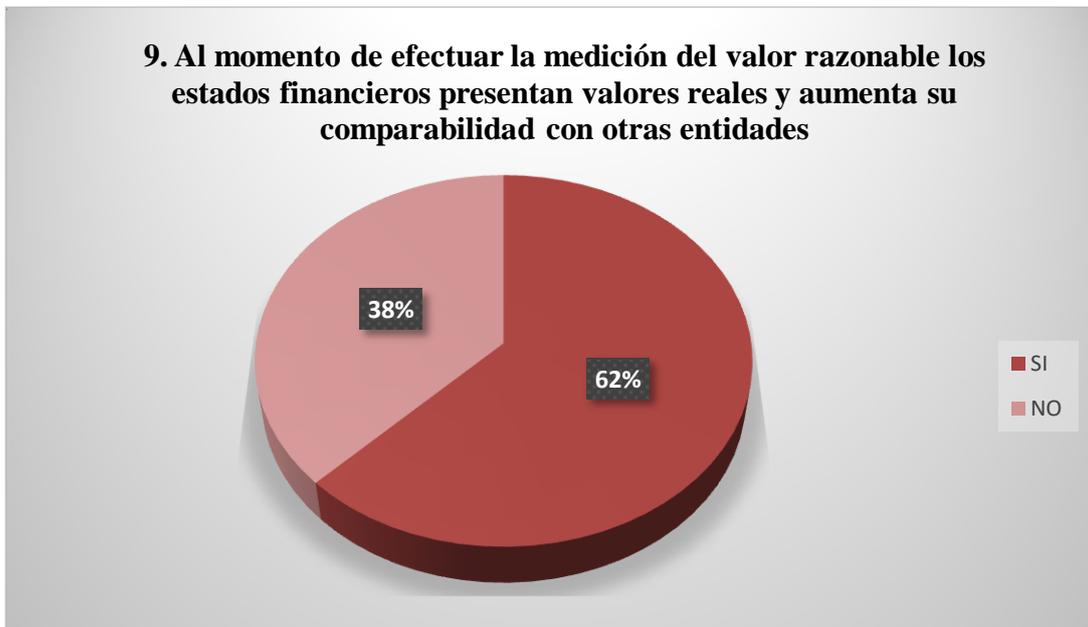


Ilustración 18 Resultado de la pregunta 9

Análisis:

Al reunir todas las respuestas, se determinó que el 62% de los contadores encuestados, al momento de realizar la medición del valor razonable los estados financieros si presentan valores reales y aumentan su comparabilidad con otras entidades, mientras que el otro 38% no lo presenta de esta manera. Estos datos dan a conocer que la medición del valor razonable hace que los estados contables presenten valores reales obteniendo información verdadera, por lo que podrá ser comparada la de las demás entidades, las empresas tendrán un incremento en sus activos y mayores ingresos económicos.

PREGUNTA 10 Registra contablemente la pérdida del activo biológico al momento de que muere una planta de banano

Tabla 25 Pregunta N° 10

ALTERNATIVAS	N° RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	2	25%
NO	6	75%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Autora

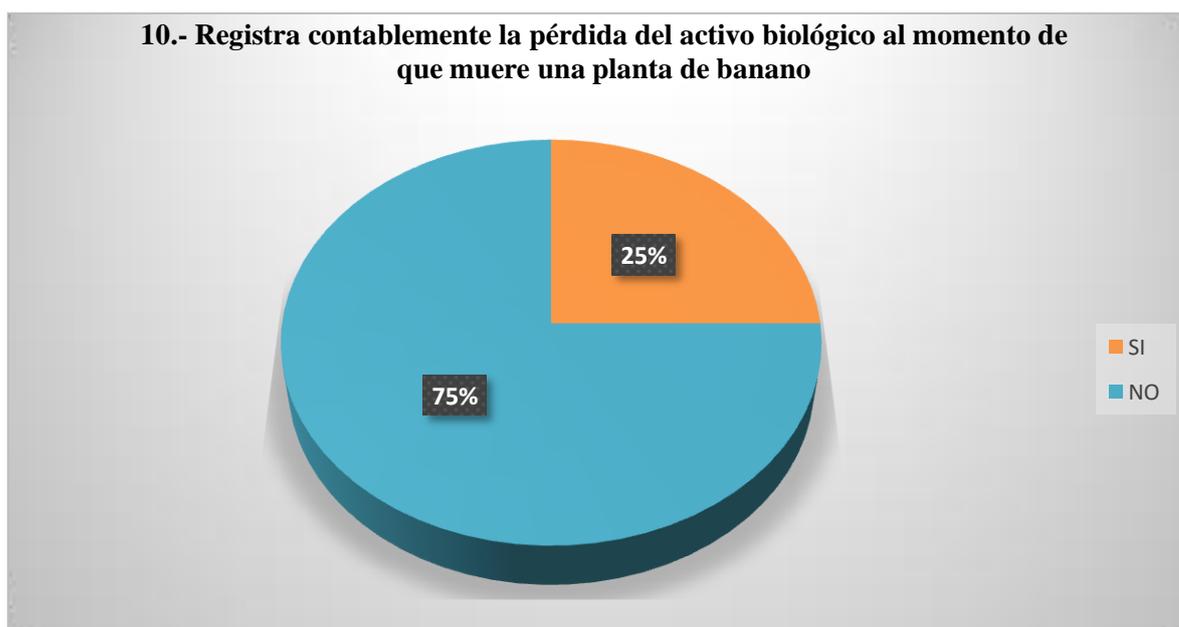


Ilustración 19 Resultados de la pregunta N°10

Análisis:

De acuerdo a las respuestas emitidas por los encuestados, se puede visualizar que el 75% de los encuestados no registran contablemente la pérdida de la plantación de banano, mientras que el 25% restante indico registrar la pérdida en sus estados financieros. En este sentido su puede mencionar que una pérdida del activo biológico se da por reconocimiento inicial de un activo biológico, debido a la deducción de costos en el punto de venta, por lo que al no registrarlo contablemente la pérdida no se sabe si la inversión que se está realizando supera al precio final del producto o se mantienen el valor sin afectar a los activos.

De lo general a lo particular se determinó que del total de la muestra el 63% de los encuestados manifestaron que tienen conocimiento acerca de la NIC 41 activos biológicos, pero al momento de efectuar el tratamiento contable lo realiza de manera mecánica y no aplican las directrices que menciona la normativa, por lo tanto, las empresas bananeras no presentan sus estados contables acorde a lo que exige la norma.

3.3. Análisis e interpretación de la lista de cotejo

El instrumento de lista de cotejo ha sido aplicado a las 10 empresas que conforman la muestra de estudio usando la técnica de observación sobre la documentación pública presentada por cada una de las instituciones. Por tanto los resultados se exponen de la siguiente manera:

Tabla 26. Aplicación de la lista de cotejo

Nº	CUESTIONARIO	POND TOTAL	SI	NO
	REGISTRO Y MEDICIÓN SEGÚN NIC 41			
1	La entidad hace uso de algún sistema de costos para medir los activos biológicos	10	6	4
2	Presenta una probabilidad que toda la plantación se desarrolle hasta la etapa final	10	7	3
3	Toan en cuenta los costos variables y fijos en cada proceso	10	6	4
4	Se contabiliza el costo de materiales, mano de obra directa y gastos indirectos en el crecimiento de la plantación de banano	10	9	1
5	Posee un registro de costo mensual de manteniendo para la plantación de banano	10	7	3
	SUBTOTAL	50	35	15
	PRESENTACIÓN E INFORMACIÓN A REVELAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS			
1	La empresa aplica las NIC en la preparación de sus Estados Financieros	10	8	2
2	Los Estados financieros reflejan cuentas relacionadas a cada grupo de activos biológicos	10	7	3
3	Los estados financieros revelan el método de depreciación utilizado conforme con la NIC 41	10	6	4
4	Los estados financieros revelan la ganancia o pérdida del periodo por el reconocimiento inicial de los activos biológicos y productos agrícolas.	10	8	2
5	Las notas a los Estados Financieros revelan estrategias de gestión de riesgos relacionados con la actividad agrícola.	10	6	4
	SUBTOTAL	50	35	15
	TOTAL	150	105	45

Gráficos e interpretación

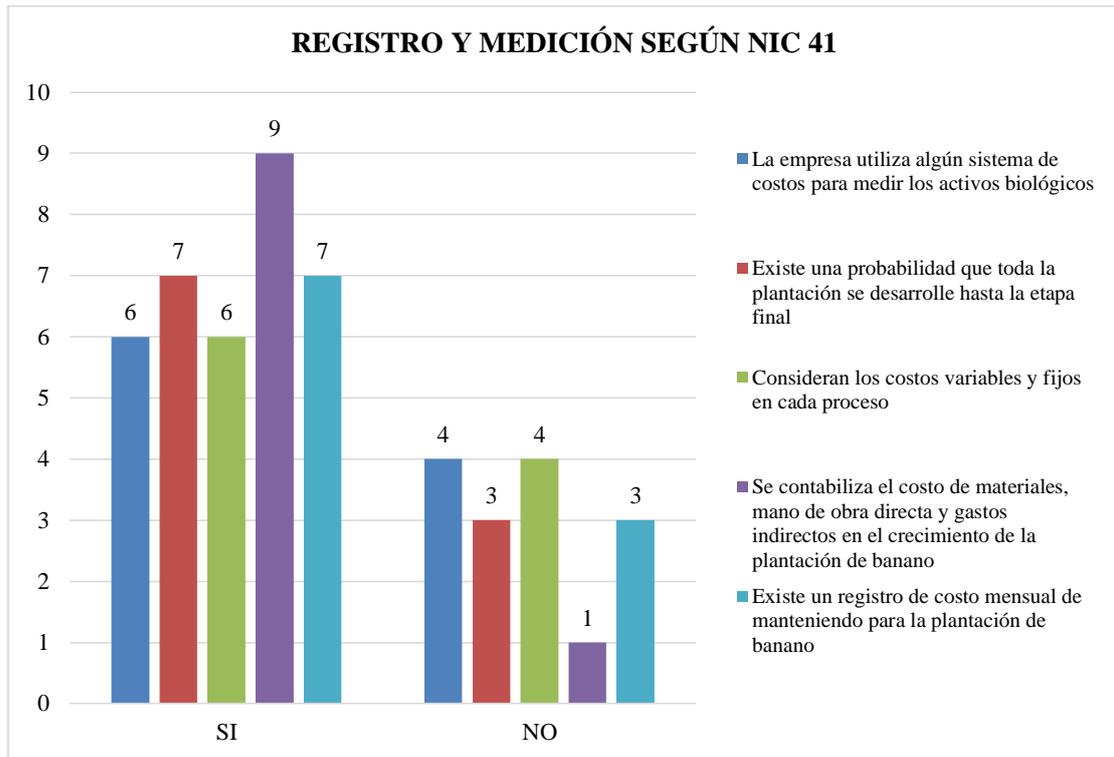


Ilustración 20. Registro y medición según NIC 41.

Análisis e interpretación

Gran parte de las empresas diagnosticadas controlan los costos de la producción hasta la etapa final y diferencia entre aquellos variables y fijos, sin embargo una proporción considerable no maneja adecuadamente el registro conforme lo dispone la NIC 41, por lo que se puede cotejar con la información revelada en la aplicación de la encuesta a los encargados de la elaboración de la información financiera, en donde, los activos biológicos se identifican pero no se revelan de forma adecuada.

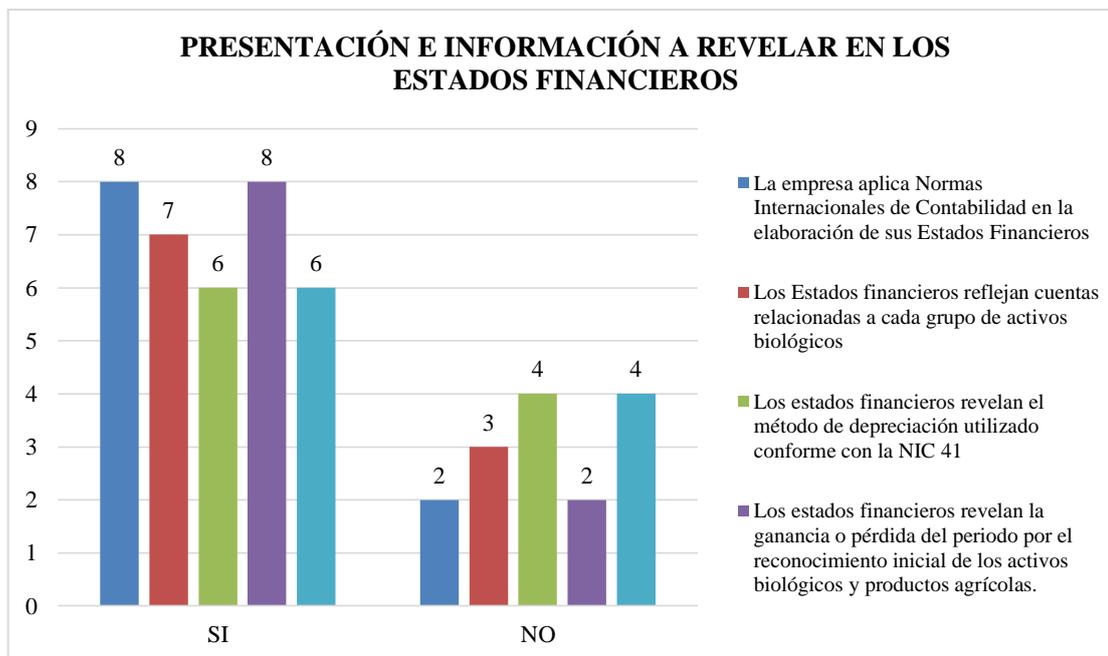


Ilustración 21. *Presentación e información a revelar en los estados financieros*

Análisis e interpretación

Las empresas dedicadas a la producción y comercialización de banano se encuentran controladas por la Superintendencia de compañías por lo que se encuentran en la obligación de presentar sus estados financieros razonables, un 70% de estas reflejan cuentas relacionadas con los activos biológicos, reconocen las pérdidas, ganancias ocasionadas y revelan estrategias de gestión sin embargo un 30% no lo hace de la forma más adecuada.

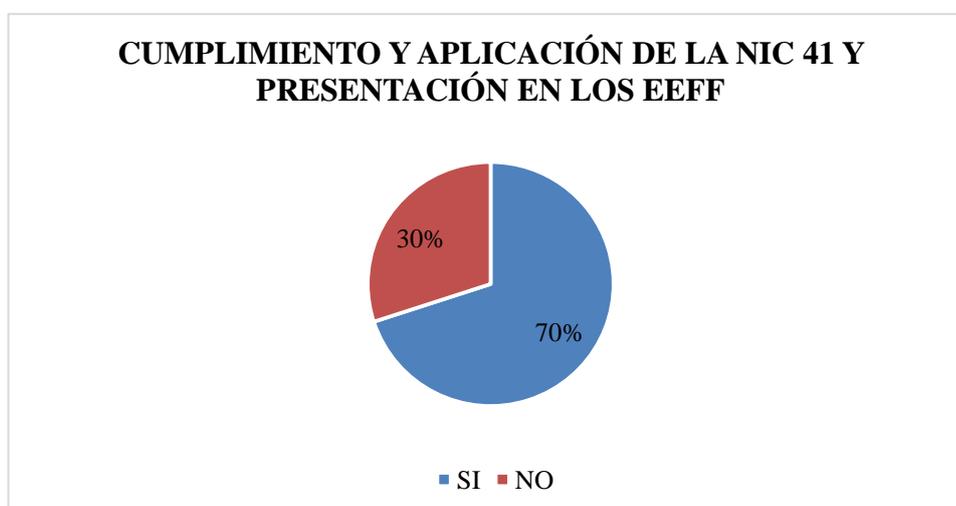


Ilustración 22. *Cumplimiento y aplicación de la NIC 41 y presentación en los EEFF*

Análisis e interpretación

De forma general, el 70% de las empresas reconocen y aplican la NIC 41 y revelan s información en los estados financieros, la correcta aplicación se verifica mediante el análisis de las cuentas registradas y las notas aclaratorias al final de cada periodo.

Validación de hipótesis

Para poder validar la hipótesis, se hizo uso del sistema SPSS, la estadística de fiabilidad de Cron Bach, las mismas que fueron útiles para aceptar o negar la hipótesis. De este modo, a continuación vamos a dar paso a las hipótesis generadas en el presente trabajo de investigación:

“La aplicación de la NIC 41 impacta la presentación de estados financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019”.

H1: La aplicación de la NIC 41 no impacta la presentación de estados financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019.

H2: La aplicación de la NIC 41 si impacta la presentación de estados financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019

Análisis de fiabilidad encuesta

Análisis de fiabilidad encuesta

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	8	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	8	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,755	9

De acuerdo con el resultado, el Alfa de Cronbach es de 0,755 lo que indica que el instrumento es fiable al encontrarse en un rango superior a 0 y cercano a 1.

Correlación de Pearson encuesta

+

		Variable independiente - Promedio	Variable dependiente - Promedio
Variable independiente - Promedio	Correlación de Pearson	1	,637
	Sig. (bilateral)		,089
	N	8	8
Variable dependiente - Promedio	Correlación de Pearson	,637	1
	Sig. (bilateral)	,089	
	N	8	8

El indicador es mayor a 0 y se acerca significativamente a 1, esto indica que existe una correlación positiva entre las variables.

Análisis de fiabilidad de la lista de cotejo

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,774	10

De acuerdo con el resultado, el Alfa de Cronbach es de 0,77 lo que indica que el instrumento es fiable.

Correlación de Pearson lista de cotejo

La correlación de las variables se demuestra con la aplicación de la correlación de Pearson obteniéndose el siguiente resultado arrojado por la herramienta de análisis estadístico SPSS:



		Variable Independiente	Variable dependiente
Variable Independiente	Correlación de Pearson	1	,899**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	10	10
Variable dependiente	Correlación de Pearson	,899**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	10	10

El indicador es mayor a 0 y se acerca significativamente a 1, esto indica que existe una correlación positiva entre las variables.

Por lo tanto la presente investigación acepta la hipótesis:

H2: La aplicación de la NIC 41 si impacta la presentación de estados financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019

Una vez realizado y comprobada la hipótesis por medio de los resultados que fueron obtenidos del trabajo de estudio, haciendo uso de la encuesta y la lista de cotejo, se puede visualizar la importancia de realizar un análisis del impacto de la NIC 41 en la presentación de estados financieros en las empresas productoras de banano, para darle el correcto tratamiento contable de los activos biológicos al momento de presentarlos en la Superintendencia de Compañías, por lo que, en base a los resultados se acepta la hipótesis planteada.

CAPÍTULO 4 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Una vez desarrollado el estudio a fin de analizar el impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de Estados Financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019 se cotejan los resultados de la presente con estudios anteriores, uno de ellos realizado por Mera (2015); en donde se demuestra que la NIC 41 permite a través de la aplicación del valor razonable, reflejar en los estados financieros la valoración de los productos tomando en consideración la valoración que el mercado más ventajoso da a los activos considerados biológicos, cuando se desconoce la fiabilidad del valor, es posible utilizar métodos alternativos permitidos por la Norma Internacional, entre los que están el flujo de caja como el más efectivo, sobre todo, al adoptar la norma, es posible generar informes de los cambios en la valoración de los productos desde el momento en que ingresan a la empresa, haciendo referencia al proceso de plantación, crecimiento y cosecha de los productos.

Al analizar el impacto de la aplicación de la NIC 41 en las empresas productoras se evidenció que las entidades no valoran los activos biológicos de acuerdo a los precios de mercado tal como lo plantea (Solorzano Villon, 2018) en su estudio. De este modo la caja de banano que se venden por medio de futuros contratos, al momento de determinar los precios de compra no presentan el valor real del mercado, por lo que no pertenecen a un criterio de evaluación del activo, similar a lo que mencionan (Campos Rocafuerte, Villacreses Ruíz, Suárez López, Ushca Cuzco, & Menéndez Dávila, 2017). Referente a esto, es preciso mencionar que la medición al valor razonable de las plantas se subordina de la capacidad de mercado en los precios.

Desde otra perspectiva, a partir de los hallazgos encontrados se acepta la hipótesis, la misma que establece que la aplicación de la NIC 41 si impacta la presentación de estados financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019, por lo es un impacto relevante, en donde en el estado de situación financiera se muestran diferencias de fondos en los registros, y en el estado de pérdidas y ganancias se visualiza la gestión de cambios del activo biológico propuesto por las propietarios, datos que concuerdan con Sastoque Rubio y Restrepo Sierra (2015) en un estudio

realizado acerca del análisis de la aplicación de la NIC 41 en las empresas ganaderas en el departamento del Meta.

De este modo, para el primer objetivo específico en donde se menciona detallar el tratamiento contable de la NIC 41 referente a los costos del activo biológico de las empresas productoras de banano, este resultado se sustenta con lo expuesto con Yépez (2017) en su tesis titulada Norma Internacional de Contabilidad NIC 41 agricultura en la elaboración de los estados financieros de la empresa granjas amazónicas SAC - Tambopata periodo 2014 al 2015, la misma que concluye que la entidad no tiene un tratamiento contable de acuerdo a los lineamientos que menciona la norma, en relación a la presentación de estados financieros, por lo que la entidad no tiene un sistema de costos que ayuda a determinar el costo real del activo biológico en cada etapa de producción, de tal forma que los resultados propuestos no enseñan una elevada relación con las variables, por lo que se tiene suficiente sustento para aceptar la hipótesis.

De acuerdo a las autoras Alcántara, Jara, y Leo (2018) en su tesis titulada la NIC 41 Agricultura y su incidencia en el estado de situación financiera en la empresa Agroindustrias VID EIRL, 2017, de sus conclusiones se pudo observar que la entidad presenta falencias al momento de reconocer y medir los activos biológico impactando directamente al estado de situación financiera. En concordancia con las bases teóricas mencionados en el capítulo II, el valor razonable en los procedimientos contables figura un cambio en cuanto al modo de cómo se va a contabilizar el activo. Desde esta perspectiva se puede indicar que la medición del valor razonable hace que los estados contables presenten valores reales obteniendo información verdadera.

La carencia de conocimientos en la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad NIC 41, trae consigo un sin número de errores al momento de efectuar la contabilización de los estados financieros en el sector agrícola, desde esta perspectiva, según los lineamiento de la norma exige que se realice una valoración del activo biológico por medio de la realización de costos adecuados, según los datos obtenidos se puede decir que las productoras de banano establecen costos estimados, sin conocer costos reales. De este modo, con respecto al cálculo del valor razonable las entidades toman facturas de compras y la norma menciona que cuando un activo biológico tiene o

no un mercado activo, se puede medir al último costo de transacción. De acuerdo con esto, varios autores no recomiendan aplicar el valor razonable al activo biológico

PROPUESTA

Para analizar el impacto de la aplicación de la NIC 41 en la presentación de Estados Financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019, en el presente capítulo se pretende dar a conocer la propuesta, la misma que nace de los datos que se han obtenido de lo que se ha observado, encuestado, y cotejado, la cual ha permitido presentar la siguiente propuesta:

4.1 Antecedentes de la propuesta

La Norma Internacional de contabilidad 41 se centra primordialmente en la presentación de estados contables y la información a revelar relacionados con actividades agrícolas, en la cual hace mención al tratamiento contable que se le debe dar al activo biológico a lo largo de su proceso, por lo que la mayor parte de las empresas bananeras presentan falencias al momento de efectuar sus estados financieros. De este modo, la presente propuesta pretende dar a conocer los resultados de la determinación de los costos de producción de las distintas etapas del banano siendo esta desde la siembra hasta la cosecha del fruto, la misma que se tomó en cuenta el valor razonable del activo, para seguidamente realizar los asientos contables.

4.2 Objetivos

General

Detallar los resultados encontrados en el tratamiento contable de acuerdo a la aplicabilidad de la NIC 41 en las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala 2019.

Específicos

- Realizar un análisis de los costos de producción del banano en las distintas etapas de desarrollo.
- Determinar el valor razonable de las plantas productoras de banano

4.3 Alcance

Realizar el tratamiento contable del cultivo de banano desde la preparación del terreno hasta la cosecha del fruto.

4.4 Descripción de la Propuesta

A continuación, se presenta un ejercicio de un cultivo de banano desde la preparación del terreno, más los costos que se necesitan para su proceso.

4.4.1 Siembra de planta de banano

Para llevar a cabo la siembra de la planta productora de banano se requieren los costos que se presentan a continuación:

Tabla 27 Costos Incurridos en la siembra de banano

COSTOS INCURRIDOS	
DESCRIPCIÓN	VALOR
Preparación del terreno	xxxxx
Compra de cornos	xxxxx
Siembra	xxxxx
Fertilizantes	xxxxx
Mano de Obra	xxxxx
TOTAL	xxxxx

Elaborado por: Autora

Asiento contable del reconocimiento inicial de la planta productora de banano

Tabla 28 Asiento Contable del reconocimiento inicial

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
5/5/2021	<u>Activo Biológico</u>		
	Frutos en proceso	xxxxx	
	Cuentas por Pagar		xxxxx
P/R reconocimiento del costo incurrido por la siembra de la planta productora de Banano			

Elaborado por: Autora

4.4.2 Crecimiento de la planta productora de Banano

La planta de banano luego de haber sido sembrada necesita de otros costos para su crecimiento. En este sentido, es necesario recalcar que la planta de banano a partir de la

semana veintiocho, inicia la fase de producción del fruto. A continuación, se presentan los costos que se utilizan para su producción:

Tabla 29 Costos Incurridos en el crecimiento de la planta

COSTOS INCURRIDOS DESPUES DE LA SIEMBRA	
DESCRIPCIÓN	VALOR
Mano de obra (trabajo de campo)	XXXX
Riego	XXXX
Herbicidas	XXXX
Total	XXXX

Elaborado por: Autora

Asiento contable de los costos necesarios para el desarrollo de la planta productora

Tabla 30 Costos Incurridos en el crecimiento de la planta

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
5/5/2021	<u>Activo Biológico</u>		
	Frutos en proceso	XXXX	
	Cuentas por Pagar		XXXX
P/R Costos necesarios para el desarrollo de planta productora			

Elaborado por: Autora

4.4.3 Transformación del fruto

Una vez transcurrido las 28 o 30 semanas desde que se realizó el proceso de siembra, comienza a desarrollar la flor del banano, por lo que el tiempo en que tarda en aparecer la fruta es de 12 semanas. Desde esta perspectiva, se indica que los costos que se necesitan en el desarrollo del fruto, cosecha y venta se los contabilizara de acuerdo a los lineamientos que menciona la NIC 41. Además, es necesario recalcar que luego de que la plantación de banano ha llegado a su madurez, se procese a realizar la depreciación de la planta, en este caso la duración de la planta aproximadamente es de 17 años. Además, también se toma la cuenta el valor del reconocimiento inicial de la planta productora que es de \$33.900

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\text{Valor de la planta productora}}{\text{vida útil}}$$

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\text{xxxxx}}{\text{xxx}}$$

Asiento contable de la depreciación

Tabla 31 Asiento Contable de la depreciación

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
5/5/2021	<u>Activo Biológico</u>		
	Frutos en proceso	xxxx	
	Depreciación acumulada (Frutos en proceso)		xxxx
P/R Depreciación de la planta productora			

Elaborado por: Autora

La depreciación del activo biológico se lo reconoce a lo largo de su vida útil medidos al costo, teniendo un método que evidencie el patrón de consumo de beneficios económicos, por lo que, la vida útil que se le da al activo depende de una estimación, el activo se lo deprecia por separado cada unidad considerado individualmente. A continuación, se detallan los costos necesarios para el desarrollo y cosecha del fruto, en este caso el activo biológico.

Tabla 32 Costos Incurridos en la cosecha del fruto

COSTOS INCURRIDOS EN LA COSECHA DEL FRUTO	
DESCRIPCIÓN	VALOR
Mano de obra	xxxxx
Fundas	xxxxx
Protectores de racimo	xxxxx
Suncho	xxxxx
Cosecha	xxxxx
TOTAL	xxxxx

Elaborado por: Autora

Asiento contable de los costos necesarios para la cosecha del fruto

Tabla 33 Asiento contable de la cosecha del fruto

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
5/5/2021	<u>Activo Biológico</u>		
	Frutos en proceso	xxxxx	
	Cuentas por Pagar		xxxxx
P/R Costos necesarios para el desarrollo del racimo del banano (activo biológico)			

Elaborado por: Autora

Delimitación del valor razonable del producto agrícola

Tabla 34 Valor razonable del activo biológico

NUMERO DE CAJAS	VALOR RAZONABLE	VALOR RAZONABLE DEL PRODUCTO AGRICOLA
xxx	xxx	xxxx

Elaborado por: Autora

Asiento contable del valor razonable del producto agrícola

Tabla 35 Asiento contable del valor razonable

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
5/5/2021	<u>Activo biológico</u>		
	Frutos en proceso	xxxx	
	Ganancia por medición del valor razonable		xxxx
P/R La ganancia por medición del valor razonable			

Elaborado por: Autora

Como se puede visualizar en los asientos contables, los registros reflejan las cuentas que se utilizaron para la planta productora y la del activo biológico, en este caso para llevar a cabo la presente investigación nos enfocaremos específicamente en el racimo de la planta productora, la misma que según la norma es considerada como el activo biológico. De este modo, se puede decir que se considera como activo biológico a partir de la transformación del fruto de la planta productora, la cual incluyen los costos necesarios su desarrollo, cosecha y venta como por ejemplo los costos de enfunde, desflore, sunchos, protectores de racimos entre otros, a partir ir de ahí se comienza a contabilizar los costos según la NIC 41.

CONCLUSIONES

Al realizar el análisis del impacto de la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad NIC 41 en la presentación de estados financieros de las productoras de banano se permitió concluir con lo siguiente:

- De las 10 empresas seleccionadas solamente 4 de ellas arrojan valores positivos, debido a la cual la entidad número 6 es la única que maneja un aumento de sus activos biológicos de \$1.456.124,00, por lo que de manera general se puede decir que la mayor parte de la muestra seleccionada presentan variaciones negativas de -181%, que comparadas con las variaciones positivas estas son superiores a las mismas.
- Con respecto al reconocimiento, medición y revelación de los estados contables se evidenció que la mayor parte de las productoras de banano, no tienen conocimiento acerca del tratamiento contable que menciona la Norma Internacional de Contabilidad NIC 41, y aunque en sus estados financieros se evidencien cuentas contables relacionadas con los activos biológicos, éstas no aplican razonablemente las directrices que mencionan la norma al momento de presentar sus estados financieros, ya que del 100% de la muestra solo 1 de ellas arroja variación positiva en sus estados contables
- La ausencia de la aplicabilidad de la NIC 41 genera un impacto contable negativo debido a lo cual presenta información irreal, por lo que genera menor competitividad a las productoras de banano, haciéndola no atractiva para los futuros inversores y lectores de estados financieros.
- Por medio de la revisión documental de los estados financieros, estos no se muestran completos en su forma razonable tal como lo indica la normativa, ocasionando a que no se conozca con exactitud las ganancias o pérdidas originadas por la misma

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a las empresas productoras de banano diseñar un plan de adopción de la NIC 41, en un tiempo prudente para promover su implementación, y así tener una mejoraría en la presentación de los estados financieros.
- Mejorar la selección del profesional contable, realizando constantemente capacitaciones al personal para que se logre determinar el reconocimiento inicial y la medición al valor razonable en el tiempo requerido
- Se recomienda efectuar la valoración del activo biológico por medio de etapas, la misma que facultará conseguir un valor real del activo y por medio de un análisis se efectúa un acercamiento del valor razonable conforme al mercado, y por ello, se podrá efectuar una mejor presentación de los estados contables de las empresas productoras de banano.

BIBLIOGRAFÍA

- Abolacio, M. (2018). *UF0515: Plan General de Contabilidad*. Málaga: IC editorial.
- Agreda, X. (2013). Normas Internacionales de Información Financiera: avances en su aplicación en Estados Unidos de América, México y Venezuela. *Redalyc*, 181-193.
- Alcántara Astudillo, D. M., Jara Romero, B. R., & Leo Rafaele, K. N. (2018). *NIC 41 Agricultura y su incidencia en el estado de situación financiera en la empresa Agroindustrias VID EIRL, 2017*. Obtenido de Universidad Peruana de las Américas:
https://minio2.123dok.com/dt02pdf/123dok_es/pdf/2020/05_30/6pujqj1590828956.pdf?X-Amz-Content-Sha256=UNSIGNED-PAYLOAD&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=LB63ZNJ2Q66548XDC8M5%2F20210509%2F%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20210509T040246Z&X-Am
- Angulo, U. (2018). *Contabilidad para la toma de decisiones. Correlacionado con NIIF*. México: Ediciones de la U.
- Astudillo, J., Narváez, C., Erazo, J., & Torres, M. (2019). Impacto contable por la aplicación de la NICSP 17 en los Consejos Nacionales de Gobiernos Parroquiales rurales del Ecuador: Caso CONAGOPARE Loja. *Dialnet*, 40-58.
- Barreto Granda, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Scielo*, 129-134.
- Blacio Aguilar Cristhian Homar, N. Z. (2020). Normas Internacionales de información Financiera y reconocimiento contable de los jugadores de fútbol en clubes deportivos. *Redalyc*, 34-62.
- Bonilla, A. G., & Singaña, D. (2019). La productividad agrícola más allá del rendimiento por hectárea: Análisis de los cultivos de Arroz y Maíz duro en Ecuador. *Redalyc*, 70-87.

- Borja, J. (2016). La producción de banano bajo el sistema de comercio justo: un análisis del caso ecuatoriano. *Siembra*.
- Borrero, A., & Ortíz, O. (2016). *PYMES implementación de Normas de Información Financiera Internacional*. Colombia: Ediciones de la U.
- Campos Rocafuerte, H. F., Villacreses Ruíz, F. A., Suárez López, S. C., Ushca Cuzco, N. E., & Menéndez Dávila, J. Y. (2017). NIC 41 Activos Biológicos El impacto de la revalorización de Ganados a valor neto de realización en le empresa Rodeo grande S.A. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-19.
- Cárcamo, J. C., Rivadeneira, Á., Beleño, M., & Miranda, R. (2019). Imaginario sobre las NIIF que colectivamente manejan los estudiantes de último año de contaduría pública de la Universidad Simón Bolívar. *unisimon*, IX(1), 28-39.
- Cardozo, H. (2015). *Contabilidad de entidades de economía solidaria bajo NIIF para Pyme*. Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda.
- Carhi, K., Juca, F., Delgado, R., & García, M. (2021). Modelo estratégico de costos una ventaja de sostenibilidad para la producción de banano. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 4(3), 156-166.
- Castro, R. (2017). Revisión y Análisis Documental para Estado del Arte: Imaginarios Sociales sobre Inclusión Educativa. *Dialnet*, 11(1), 283-297.
- Comisión Legislativa y Codificación. (1999). *Ley de compañías*. EXPEDIR LA SIGUIENTE CODIFICACION DE LA LEY DE COMPAÑIAS: Codificación No. 000. RO/ 312 de 5 de noviembre de 1999.
- Delgado Cih, G. I., Balan Morales, B. A., Cardeña Zapata, L., & Paul Gallareta, C. (Junio de 2019). *Ventajas y efectos de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes*. Obtenido de IV Congreso Virtual Internacional Desarrollo Económico, Social y Empresarial en Iberoamerica : <https://www.eumed.net/actas/19/desarrollo-empresarial/31-ventajas-y-efectos-de-la-implementacion-de-las-normas-internacionales.pdf>
- Díaz, O. (2010). Estado actual de la aplicación de la NIIF en la presentación de estados financieros de las empresas peruanas. *Redalyc*, 5-28.

- Díaz, O., Durán, L., & Valencia, A. (2012). Análisis de las diferencias entre el tratamiento contable y el fiscal para los elementos de propiedades, planta y equipo: el caso peruano. *Contabilidad y Negocios*, 7(12).
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Dialnet*, 217-226.
- Encalada, V., Encarnación, O., & Ruíz, S. (2018). Norma Internacional de Información Financiera: diseño e implementación en las pequeñas y medianas empresas. *Scielo*, VI(35), 1-12.
- Eslava, R., & Parra, B. (2019). Costos Basados en Actividades (ABC): Un análisis de los factores claves identificados en las investigaciones desarrolladas. *6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables*. Bogotá.
- Espinosa, N. (2020). *Contabilidad básica: Conceptos y técnicas*. Chile: Ediciones Universidad Alberto Hurtado.
- Estupiñan, R. (2016). *NIC/NIIF Transición y adopción en la empresa: Implementación por primera vez de las NIIF plenas o full y de las NIIF para Pymes*. Colombia: Ediciones de la U.
- Fajardo Cortez, R. E. (2018). Beneficios y dificultades en la implementación de las NIIF para Pymes Sección 13 en la Industria. *Revista de Economía y Administración*, 15(1), 122-136.
- Fierro, Á., Fierro, F., & Fierro, F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- García, S., Dueñas, R., & Mesa, A. (2017). Una interpretación estratégica de las NIIF para pymes en Bogotá. *Redalyc*, 141-154.
- Goethe, J. W. (2013). *Frases de Famosos*. Recuperado el 07 de Abril de 2021, de <https://citas.in/frases/65292-johann-wolfgang-von-goethe-el-que-no-sabe-llevar-su-contabilidad-por-espacio/>
- Gómez, M. (2016). NIIF y MIPYMES: retos de la contabilidad para el contexto y la productividad. *Redalyc*, 49-76.

- Gonzabay, R. (2013). Cultivo de banano en Ecuador. *Afese*, 113-142.
- González, J. (21 de Septiembre de 2017). Obtenido de El Oro concentra el 41% de las fincas: <https://www.elcomercio.com/actualidad/eloro-fincas-banano-exportacion.html>
- Granados, R. (2020). Revisión teórica de herramientas metodológicas aplicadas a la investigación criminológica. *dialnet*.
- Guamán Zaldaña, C. E., Bonilla Vintimilla, S. B., & Moreno Narváez, V. P. (2020). Incidencia del Flujo de efectivo en las decisiones empresariales de las estaciones de servicio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 357-387.
- Guerrero, J. (2013). *Valoración del activo biológico y su incidencia en la determinación de la carga tributaria en la empresa Bioalimentar Cía Ltda.* Obtenido de Universidad Técnica de Ambato: Maestría en Tributación y derecho empresarial: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/7331/1/TMTR025-2013.pdf>
- Herrera, A., Guerrero, S., Cabrera, A., & Coraisaca, P. (Noviembre de 2020). *La NIC 41 aplicada en aspectos tributarios de la producción bananera en el Oro-Ecuador.* Obtenido de <https://investigacion.utmachala.edu.ec/sitio/la-nic-41-aplicada-en-aspectos-tributarios-de-la-produccion-bananera-en-el-oro-ecuador/>
- Instituto Nacional de Investigaciones, A. (2016). *Banano, Plátano y otras musáceas.*
- Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. (2003). *Norma Internacional de Contabilidad 41.*
- La Red, D. (2017). ¿Cuáles son los métodos preferidos para el modelado de preferencias? – Estudio de la comparación entre pares frente a la valoración directa. *Dialnet*, 4(1), 7-20.
- Luna, L. (2017). *Bolitin 158: El Sector Agropecuario Ecuatoriano.* Quito: Colegio de Economistas de Pichincha.
- Magueyal, J. (2018). *Estado de flujos de efectivo, un misterio resuelto.* Monterrey: Editorial Digital del Tecnológico de Monterrey.

- Marchese, D. (2010). La aplicación del valor razonable (fair value) en la medición de los activos biológicos de largo plazo sin mercado activo. *Información Financiera, Gerencia y Control*, 13-38.
- Martínez, M., & Martínez, M. (2013). Productividad total de los factores en la agricultura y horticultura mexicana. *Redalyc*, 355-366.
- Mera, M., & Solórzano, G. (2015). *La implementación de la NIC 41 en una empresa Agrícola y presentación en los estados financieros*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Molina, N. (2016). Análisis de costos y rentabilidad en la producción frutícola del norte argentino: casos de frutas tropicales. *INTA*(58).
- Muñoz, J. (2018). Análisis de los estados financieros de empresas camaroneras en la provincia de El Oro, Ecuador. *Dialnet*, 102-115.
- Nacional, A. (17 de Noviembre de 2004). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI*.
- Nacional, A. (30 de Diciembre de 2016). *Código Organico de la Producción Comercio e Inversión*. Obtenido de <https://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/es/ec/ec088es.pdf>
- OICE, O. I. (2018). *Emisores Latinoamericanos de las Normas Contables Estado del proceso IFRS*. Obtenido de Las NIIF en América Latina.
- Oña, B., Velázquez, B., Héctor, C., & Tixilema, E. (2017). Implementación de un Sistema de Costos por Procesos en el Sector Bananero del Cantón La Maná Provincia de Cotopaxi, en base a la NIC 41 (Agricultura), para mejorar la rentabilidad y productividad del sector. *Revista Administracion y Finanzas*, 4(13), 32-43.
- Orobio, A., Rodríguez, E., & Acosta, J. (2018). Análisis del impacto de implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el sector industrial de Bogotá para PYMEs. *Universidad Javeriana: Cuadernos de Contabilidad*, 1-18.

- Perea M., S. P., Castellanos S., H. A., & Valderrama B., Y. J. (2016). Estados financieros previsionales como parte integrante de un conjunto completo de estados financieros en ambiente NIIF. Una propuesta en el marco de la lógica difusa. *Redalyc*, 113-141.
- Quispe, G., Villa, V., Arellano, O., Velarde, R., & Ayaviri, D. (2019). Las normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y su aplicación en las Pymes Ecuador. *Revista Inclusiones*, VI, 331-351.
- Ramírez, H., & Suárez, L. (2016). *NIIF para Microempresas*. Colombia: Editorial Kimpres S.A.S.
- Ramírez, S. (2016). *El proceso Iberoamericano de convergencia con las IFRS*. Mexico: Competitive Press, S.A. de C.V.
- Reyes, N., Chaparro, F., & Oyola, C. (2018). Dificultades en la medición de los activos biológicos en Colombia. *contabilidad y negocios*, 13(26), 21-37.
- Rodríguez, J. M. (2018). Elementos clave para definir el concepto de utilidad en la información financiera. *Redalyc*, 136-150.
- Rojas, D., Vilaú, Y., & Camejo, M. (2018). La instrumentación de los métodos empíricos en la investigadores potenciales de las carreras pedagógicas. *Dialnet*, 16(2), 238-246.
- Román, J. (2017). *Estados financieros Básicos 2017:Proceso de elaboración y reexpresión*. México: Ediciones Fiscales ISEF.
- Román, J. (2017). *Estados financieros básicos 2019*. México: Ediciones Fiscales ISEF S.A.
- Rondi, G., Casal, M. d., Galante, M., & Gómez, M. (2017). Reflexiones sobre el estado de flujo de efectivo e ideas para su presentación por el método directo. *Dialnet*, 99-121.
- Sánchez, F. (2018). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: consensos y disensos. *Scielo*, 13(1).

- Sastoque Rubio, J. I., & Restrepo Sierra, L. H. (2015). Modelo para el análisis de la aplicación de la NIC 41 en las empresas ganaderas en el departamento del meta. *Lebret*, 127-151.
- Solorzano Villon, E. M. (Junio de 2018). *Propuesta para la aplicacion de la NIC 41 en la hacienda bananera tres Hermanos*. Obtenido de Tesis de Posgrado Universidad de Guayaquil:
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/32001/1/PROPUESTA%20PARA%20LA%20APLICACION%20DE%20LA%20NIC%2041%20EN%20LA%20HACIENDA%20TRES%20HERMANOS.pdf>
- Solorzano, E. (Junio de 2018). "*Propuesta para la aplicaciòn de la NIC 41 en la hacienda bananera Tres Hermanos*". Obtenido de
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/32001/1/PROPUESTA%20PARA%20LA%20APLICACION%20DE%20LA%20NIC%2041%20EN%20LA%20HACIENDA%20TRES%20HERMANOS.pdf>
- Soto, E., & Ximena, G. (2020). Costos de producción mediante el sistema de Costeo ABC y su efecto en la rentabilidad. *dialnet*, 6(2), 53 - 64.
- Super Intendencia de Compañías . (2008). *Resolución emitida el 20 de Noviembre del 2008* . Quito : Super Intendencia de Compañías .
- Torres, T. (2020). En defensa del método histórico-lógico desde la Lógica como ciencia. *Scielo*, 1-12.
- Van Horne, J., & Wachowicz Jr., J. M. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. Mexico: Pearson Educación.
- Vidales, L. (2003). *Glosario de términos financiero: términos financieros, contables, administrativos, económicos, computacionales, legales*. California: Editores P y V.
- Yépez Chacón, M. I. (2017). *Norma Internacional de contabilidad NIC 41 Agricultura en la elaboración de los estados financieros de la empresa Granjas Amazónicas SAC Tambopata Periodo 2014 al 2015*. Obtenido de Universidad Andina del Cusco:

http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/1383/3/Eliana_Fiorela_Tesis_bachiller_2017.pdf

Zambrano, C. (10 de Septiembre de 2020). *Análisis Contable e impacto tributario de la NIC 41 activos biológicos en las empresas del sector bananero de la provincia de los Rios en el periodo 2018-2019*. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15189/1/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-432.pdf>

ANEXOS

Anexo a.- Encuesta aplicada a los contadores de la empresa

ENCUESTA	
Fecha	15 de marzo del 2021
Hora	9:00 am
Encuestadores	Diana Karolina Cueva Cedillo
Objetivo de la encuesta	
Determinar el impacto contable de la aplicación de la NIC 41 de los activos biológicos de las productoras de banano de la ciudad de Machala.	
Tipo de encuesta	
Según su estructura la encuesta es real y oportuna	
Según la vía de obtención de información la encuesta es directa	
Población de la encuesta	
Se encuestará a 8 contadores públicos autorizados de las empresas seleccionadas como la muestra de estudio	
Consigna	
Un investigador de la Universidad Técnica de Machala está desarrollando una investigación acerca de aplicabilidad de la NIC 41 en la presentación de estados financieros de las empresas productoras de banano de la ciudad de Machala en el 2019. Por lo que es necesario conocer los procedimientos contables que efectúan los productores de banano en los últimos meses. A continuación, se visualizan preguntas a las cuáles debe responder con una X la respuesta que usted crea conveniente. La información que usted nos ofrezca será de ayuda para la llevar a cabo la investigación, se le garantiza confidencialidad en la encuesta.	
PREGUNTAS	
1. ¿Usted tiene conocimiento acerca del tratamiento contable de la NIC 41, con respecto a las actividades agrícolas?	
Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>

<p>2. ¿La Compañía efectúa la medición del activo biológico a su valor razonable menos los costos de venta?</p> <p>Si <input type="checkbox"/></p> <p>No <input type="checkbox"/></p>	
<p>3. ¿Cuál de los siguientes métodos es el adecuado para realizar la medición del activo biológico?</p> <p>Costo a valor razonable <input type="checkbox"/></p> <p>Costo por actividades <input type="checkbox"/></p> <p>Costo por promedio <input type="checkbox"/></p> <p>Costo por producción <input type="checkbox"/></p>	
<p>4. ¿Se realiza un reconocimiento en el estado de resultados de las ganancias o pérdidas generadas por cambios en el valor razonable de las plantas productoras de banano en existencia?</p> <p>Si <input type="checkbox"/></p> <p>No <input type="checkbox"/></p>	
<p>5. ¿El costo de las plantaciones de banano puede ser medido de manera fiable?</p> <p>Si <input type="checkbox"/></p> <p>No <input type="checkbox"/></p>	
<p>6. ¿Presenta un método aprobado por la administración, para la determinación del valor razonable del activo biológico?</p> <p>Si <input type="checkbox"/></p> <p>No <input type="checkbox"/></p>	
<p>7. ¿Los estados contables de la entidad son realizados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Ecuador?</p> <p>Si <input type="checkbox"/></p> <p>No <input type="checkbox"/></p>	

8. ¿Considera usted que el valor razonable de las plantaciones de banano deberá ser medidos de manera fiable?

Si

No

9. ¿Al momento de efectuar la medición del valor razonable los estados financieros presentan valores reales y aumenta su comparabilidad con otras entidades?

Si

No

10. Registra contablemente la pérdida del activo biológico al momento de que muere una planta de banano

Si

No

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo b.- Resultados de la aplicación de la encuesta

Conocimiento de la NIC 41	Medición de activo biológico a valor razonable	Medición fiable del banano	Modelo para determinar valor razonable	Valor razonable fiable	Variable independiente - Promedio	Estados contables de acuerdo a los PCGA	Aplicación del valor razonable para comparabilidad	Registro de la pérdida del activo biológico	Reconocimiento de pérdida y ganancia en el estado	Variable dependiente - Promedio
0	1	1	1	1	0,8	1	1	1	1	1
0	1	1	1	1	0,8	1	1	1	0	0,75
0	0	1	0	0	0,2	1	1	0	0	0,5
1	0	1	0	0	0,4	1	1	0	0	0,5
1	0	1	0	0	0,4	1	1	0	0	0,5
1	0	1	0	0	0,4	0	0	0	0	0
1	0	1	0	0	0,4	0	0	0	0	0
1	0	1	0	0	0,4	0	0	0	0	0

Anexo c.- Matriz de la Lista de cotejo

N°		SI	NO
	REGISTRO Y MEDICIÓN SEGÚN NIC 41		
1	La empresa utiliza algún sistema de costos para medir los activos biológicos		
2	Existe una probabilidad que toda la plantación se desarrolle hasta la etapa final		
3	Consideran los costos variables y fijos en cada proceso		
4	Se contabiliza el costo de materiales, mano de obra directa y gastos indirectos en el crecimiento de la plantación de banano		
5	Existe un registro de costo mensual de manteniendo para la plantación de banano		
	PRESENTACIÓN E INFORMACIÓN A REVELAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS		
1	La empresa aplica Normas Internacionales de Contabilidad en la elaboración de sus Estados Financieros		
2	Los Estados financieros reflejan cuentas relacionadas a cada grupo de activos biológicos		
3	Los estados financieros revelan el método de depreciación utilizado conforme con la NIC 41		
4	Los estados financieros revelan la ganancia o pérdida del periodo por el reconocimiento inicial de los activos biológicos y productos agrícolas.		
5	Las notas a los Estados Financieros revelan estrategias de gestión de riesgos relacionados con la actividad agrícola.		
	TOTAL		

Anexo d.- Resultados de la aplicación de la lista de cotejo

EMPRESAS	Sistema de Costos	Desarrollo de la plantación	Costo fijos y variables	Elementos del costo	Mantenimiento de la plantación	Promedio Variable Independiente	Aplicación de las NIIF	Cuentas relacionadas a los grupos de activos biológicos	Método de depreciación	Revelación de ganancia o pérdida	Gestión de riesgos	Promedio Variable dependiente
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0,8
2	0	0	0	1	0	0,2	1	0	0	1	0	0,4
3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
5	0	1	0	1	1	0,6	0	1	0	1	0	0,4
6	1	0	1	1	1	0,8	1	0	1	1	1	0,8
7	1	0	1	0	1	0,6	1	0	1	0	1	0,6
8	0	1	0	1	0	0,4	1	1	0	1	0	0,6
9	0	1	0	1	0	0,4	0	1	0	1	0	0,4
10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

Anexo e.- Validación de los instrumentos de Investigación (Primer magister)

 MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA. MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA ASPECTOS DE VALIDACIÓN						
TEMA: AUTOR:		ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE BANANO DE LA CIUDAD DE MACHALA 2019				
INDICADORES	CRITERIOS	Deficientes 00 1%	Regular 2-4%	Buena 5-6%	Muy Buena 7- 8%	Excelente 9- 10%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					10%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conducta observables.					9%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					9%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					9%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.					10%
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de la investigación a realizar					10%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos del tema de investigación					10%
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					9%
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					9%
10. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación					10%
					TOTAL	95%

OPINIÓN DE APLICABILIDAD

(Si) El instrumento puede ser aplicado , tal como está elaborado
 (...) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y nuevamente validado

VALORACIÓN 95%

DATOS GENERALES DEL EXPERTO INFORMANTE

Nombres y Apellidos: Ing. Ma Eugenia Palomeque, Mgs
 Título Profesional: Magister en Auditoria y Contabilidad
 Nivel Academico: Cuarto Nivel
 Lugar y fecha: Pasaje, 3/10/2021
 Telefono Celular: 0992774575

Firma: **MARIA EUGENIA PALOMEQUE SOLANO**

Firmado digitalmente por MARIA EUGENIA PALOMEQUE SOLANO
 Fecha: 2021.10.03 08:37:25 -05'00'

Anexo f.- Validación de los instrumentos de Investigación (Segundo magister)

 UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA. MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA ASPECTOS DE VALIDACIÓN		ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE BANANO DE LA CIUDAD DE MACHALA 2019				
TEMA:						
AUTOR:		Ing. Diana Karolina Cueva Cedillo				
INDICADORES	CRITERIOS	Deficientes 00-1%	Regular 2-4%	Buena 5-6%	Muy Buena 7-8%	Excelente 9- 10%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					8%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conducta observables.					8%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					8%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					8%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.					8%
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de la investigación a realizar					8%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos del tema de investigación					8%
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					9%
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					8%
10. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación					8%
					TOTAL	81%

OPINIÓN DE APLICABILIDAD

(Si) El instrumento puede ser aplicado , tal como está elaborado
 (...) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y nuevamente validado

VALORACIÓN **81%**

DATOS GENERALES DEL EXPERTO INFORMANTE

Nombres y Apellidos: José Vicete Maza Iñiguez
 Título Profesional: Ingeniero Comercial
 Nivel Academico: Magister en Auditoria y Contabilidad
 Lugar y fecha: Machala, 29 de Septiembre 2021
 Telefono Celular: 0967648687

Firma: **JOSE VICENTE MAZA INIGUEZ**
 Firmado digitalmente por JOSE VICENTE MAZA INIGUEZ
 Fecha: 2021.09.29 23:11:13 -05'00'