



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Análisis de la aplicación sección 34 de la NIIF para Pymes en las empresas productoras bananeras, provincia de El Oro**

**GOROTIZA MERA GEOMAYRA ELIZABETH  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**CUENCA GUZMAN ANDREA NAYELI  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2025**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Análisis de la aplicación sección 34 de la NIIF para Pymes en las  
empresas productoras bananeras, provincia de El Oro**

**GOROTIZA MERA GEOMAYRA ELIZABETH  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**CUENCA GUZMAN ANDREA NAYELI  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2025**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE CASOS**

**Análisis de la aplicación sección 34 de la NIIF para Pymes en las  
empresas productoras bananeras, provincia de El Oro**

**GOROTIZA MERA GEOMAYRA ELIZABETH  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**CUENCA GUZMAN ANDREA NAYELI  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**LALANGUI BALCAZAR MARGOT ISABEL**

**MACHALA  
2025**

# Análisis de la aplicación sección 34 de la NIIF para Pymes en las empresas productoras bananeras, provincia de El Oro



**Nombre del documento:** Análisis de la aplicación sección 34 de la NIIF para Pymes en las empresas productoras bananeras, provincia de El Oro.docx  
**ID del documento:** f525f21659014c02eeb7a19f2973b09d0df3cae8  
**Tamaño del documento original:** 122,27 kB  
**Autores:** AndreaNayeli CuencaGuzmán, GeomayraElizabeth GorotizaMera

**Depositante:** MARGOT ISABEL LALANGUI BALCAZAR  
**Fecha de depósito:** 25/7/2025  
**Tipo de carga:** interface  
**fecha de fin de análisis:** 25/7/2025

**Número de palabras:** 8099  
**Número de caracteres:** 53.315

Ubicación de las similitudes en el documento:



## Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 <b>repositorio.ulvr.edu.ec</b> http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4479/1/TM-ULVR-0337.pdf	1%		Palabras idénticas: 1% (106 palabras)
2	 <b>www.ifrs.org</b> https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/ifrs-for-smes/spanish/2015/part-a-ifrs-for-... 3 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (84 palabras)
3	 <b>idoc.pub</b>   Auditoria li Empresas Agropecuarias [en5k3ppjpkno] https://idoc.pub/documents/auditoria-ii-empresas-agropecuarias-en5k3ppjpkno 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (43 palabras)
4	 <b>contadores.red</b>   NIIF PYMES 2025 - Sección 13 https://contadores.red/normas/niif-pymes/seccion-13	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (32 palabras)

## Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 <b>repositorio.espe.edu.ec</b>   Análisis de los efectos contables de la aplicación de las ... http://repositorio.espe.edu.ec:8080/bitstream/21000/13438/4/T-ESPEL-CAI-0567.pdf.txt	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (37 palabras)
2	 <b>hdl.handle.net</b>   Aprendiendo la Dinámica Contable - Tomo I Teoría https://hdl.handle.net/20.500.14077/4104	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (24 palabras)
3	 <b>repositorio.utmachala.edu.ec</b> https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/19176/1/Trabajo_Titulacion_536.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (26 palabras)
4	 <b>www.scielo.org.mx</b>   Implementación de las normas internacionales de informac... https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0186-10422023000200113	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (14 palabras)
5	 <b>dx.doi.org</b>   Reconocimiento contable de los costos de activos biológicos: el caso ... http://dx.doi.org/10.35305/s.v0i7.119	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (15 palabras)

## CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

Las que suscriben, GOROTIZA MERA GEOMAYRA ELIZABETH y CUENCA GUZMAN ANDREA NAYELI, en calidad de autoras del siguiente trabajo escrito titulado Análisis de la aplicación sección 34 de la NIIF para Pymes en las empresas productoras bananeras, provincia de El Oro, otorgan a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

Las autoras declaran que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

Las autoras como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

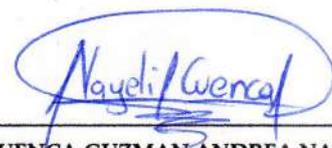
Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.



---

GOROTIZA MERA GEOMAYRA ELIZABETH

0704565746



---

CUENCA GUZMAN ANDREA NAYELI

0707044715

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a mi familia, base y motor de cada uno de mis logros. A mis padres por su amor incondicional, su ejemplo de esfuerzo y su confianza constante en mí. A mis abuelos, cuyo cariño y sabiduría han dejado huellas imborrables en mi vida; a ellos, que con su paciencia y consejos me enseñaron el verdadero valor de la constancia.

A mi mejor amiga, por estar siempre a mi lado, brindándome apoyo sincero, palabra de aliento y compañía en cada etapa de este camino. Su amistad ha sido un refugio, una fuente de motivación y por celebrar cada pequeño avance conmigo.

Y a mí misma, por haber tenido la fuerza de continuar cuando las circunstancias fueron difíciles. Este logro es para cada parte de mí que decidió no rendirse.

***Andrea Nayeli Cuenca Guzmán***

En primer lugar este trabajo se lo dedico a Dios porque el fue el que guió cada uno de mis pasos y me sostuvo para que yo llegara hasta el final de mi carrera, también quiero dedicárselo a mis hijos que sin duda alguna fueron la razón para que yo tomara la decisión de dar este paso tan importante en mi vida y esto es para ellos; a mi esposo Marco que ha estado en todo este proceso apoyándome desde el día uno y ha sido mi pilar hasta lo último; a mis padres, José Luis Gorotiza y Paola Mera que también forman parte de mi inspiración en este sueño, y que ellos se puedan sentir orgullosos de la hija que tienen, también a mi segunda mamá Jazmín Vivanco por ser parte de este sueño, que me fortalecía cada día con sus palabras y por último a mis dos ángeles del cielo José María Gorotiza y José Arnulfo Mera, que no pudieron estar físicamente en este momento tan importante de mi vida pero se que estarían orgullosos de ver como lo logré.

***Geomayra Elizabeth Gorotiza Mera***

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco, en primer lugar, a Dios, por brindarme la fortaleza, la salud y la perseverancia necesarias para culminar esta etapa académica.

A mi familia, en especial a mis padres, por su amor incondicional, sus sacrificios y el constante apoyo emocional y económico que me permitieron avanzar incluso en los momentos más difíciles. Sin su confianza y ejemplo, este logro no habría sido posible.

A mi mejor amiga, por haber estado a mi lado no solo en los momentos fáciles, sino especialmente en los difíciles. Gracias por ayudarme con mis tareas, por quedarte conmigo hasta la madrugada, compartiendo desvelos y preocupaciones, y por no dejarme caer cuando sentía que ya no podía más. Tu amistad ha sido uno de los pilares que me sostuvo hasta el final.

***Andrea Nayeli Cuenca Guzmán***

Expreso mi más sincero agradecimiento en primera instancia a Dios porque gracias a él que supo guiar cada paso en este proceso tan importante de mi vida y me enseñó a ser resiliente y a nunca perder la fe, y aprendí a creer y a confiar en mi persona, a mis hijos que sin la ayuda de ellos no lo hubiese logrado, a cada una de las personas que formaron parte de este proceso, como no agradecer a la universidad que me brindó unas amigas maravillosas Joahhna, Joselyn y Andrea, amigas las cuales pudimos compartir el mismo sueño y el mismo objetivo, el cual podremos decir en conjunto que si se pudo frente a tantas adversidades, a mi estimada Ingeniera Margot Lalangui quien fue la guía para poder realizar este arduo trabajo de investigación, la cual me siento muy orgullosa; a a cada uno de los docentes que impartieron muchas enseñanzas en mi trayecto de esta carrera universitaria, mi más sincero agradecimiento, para cada uno de ellos.

***Geomayra Elizabeth Gorotiza Mera***

## RESUMEN

En nuestro país, el sector bananero es uno de los principales motores que mueven la economía nacional, debido al impacto que tienen sobre miles de familia que de forma directa o indirecta dependen de su producción y comercialización para cubrir sus necesidades básicas y por los tributos que generan para el Estado; el trabajo investigativo tiene como objetivo el análisis de la utilización de la sección 34 de las NIIF para PYMES en la provincia de El Oro de una muestra de empresas relacionadas del portal de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; siguiendo una metodología analítica y descriptiva para conocer datos cualitativos y cuantitativos de la aplicación de la normativa contable a nivel mundial, que les permita obtener datos fidedignos y confiable para la toma acertada de decisiones gerenciales; entre los principales resultados se destaca que la totalidad de organizaciones tienen los activos biológicos, ya sea como plantas en crecimiento o en producción y que la mayoría valora estas inversiones a través del valor razonable menos los costos de venta asociados; se concluye en la necesidad de fomentar estas prácticas con el objeto de que la administración pueda implementar las mejores estrategias y políticas en beneficio de sus inversionistas.

**Palabras clave:** economía, sección 34, PYMES, confiable, valor razonable.

## **ABSTRACT**

In our country, the banana sector is one of the main engines that move the national economy, due to the impact it has on thousands of families who directly or indirectly depend on its production and marketing to cover their basic needs and for the taxes they generate for the State; The objective of the investigative work is to analyze the use of section 34 of the IFRS for SMEs in the province of El Oro of a sample of related companies on the portal of the Superintendence of Companies, Securities and Insurance; following an analytical and descriptive methodology to obtain qualitative and quantitative data from the application of accounting regulations worldwide, which allows them to obtain reliable and reliable data for making correct management decisions; Among the main results, it stands out that all organizations have biological assets, either as plants in growth or production and that the majority value these investments through the fair value less the associated sales costs; It is concluded that there is a need to promote these practices so that the administration can implement the best strategies and policies for the benefit of its investors.

Keywords: economy, section 34, SMEs, reliable, fair value.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA .....	1
AGRADECIMIENTO.....	2
RESUMEN .....	3
ABSTRACT.....	4
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	5
INTRODUCCIÓN .....	7
CAPÍTULO I .....	9
1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO .....	9
1.1. Definición y contextualización del objeto del estudio .....	9
1.2. HECHOS DE INTERÉS .....	12
1.3. OBJETIVOS.....	13
CAPITULO II .....	14
2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA - EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO .....	14
2.1. Enfoque epistemológico .....	14
2.2. Bases Teóricas.....	14
2.2.1. <i>Sección 34 de las NIIF para PYMES</i> .....	14
2.2.1.1. Activo Biológico en la Industria Bananera .....	17
2.2.2. <i>PYMES para el sector bananero</i> .....	17
2.2.2.1. <i>Sector bananero</i> .....	20
2.2.2.2. <i>Registro contable</i> .....	20
CAPITULO III.....	21
3. PROCESO METODOLÓGICO .....	21
3.1. Diseño de la investigación.....	21
3.1.1. <i>Enfoque</i> .....	21
3.1.2. <i>Paradigma positivista</i> .....	21
3.1.3. <i>Métodos de investigación</i> .....	22
3.1.4. <i>Tipo de investigación descriptiva</i> .....	22
3.1.5. <i>Población y muestra</i> .....	23
3.2. Técnicas e instrumentos de investigación.....	23
3.3. Recolección y procesamiento de la información .....	24

3.4. Sistematización de categorización en el análisis de datos .....	25
CAPITULO IV.....	26
4. Resultados .....	26
4.1. Conclusiones y recomendaciones .....	34
4.1.1. Conclusiones .....	34
4.1.2. Recomendaciones .....	35
Bibliografía .....	36
ANEXOS .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

### Índice de tablas

Tabla 1 Secciones de las NIIF para pymes.....	19
Tabla 2 Diagnóstico de aplicación de sección 34.....	26
Tabla 3 Reconocimiento .....	27
Tabla 4 Medición de activos biológicos.....	28
Tabla 5 Plantas de crecimiento y en producción .....	29
Tabla 6 Datos financieros de empresas analizadas.....	30
Tabla 7 Relación de activos biológicos y activos corrientes .....	31
Tabla 8 Principales descriptivos.....	31

### Índice de figuras

Figura 1 Evolución de las NIIF para PYMES .....	19
Figura 2 Resumen de la medición efectuada por empresa .....	32
Figura 3 Resúmenes descriptivos .....	33

## INTRODUCCIÓN

Desde los inicios de la humanidad, la agricultura se ha establecido como un sector principal para el normal desarrollo de las economías, garantizando en primera instancia la supervivencia de sus habitantes y posteriormente utilizado como fuente de intercambio entre las poblaciones. En la actualidad, la agricultura no solo abastece a las poblaciones que lo producen, sino que también permite que sus cosechas lleguen a lugares distantes, gracias a la modernización del transporte y la digitalización de las operaciones comerciales (Tamayo et al., 2024).

Uno de los sectores más importantes para el Ecuador en materia de agricultura, es la producción bananera que se sitúa en el segundo puesto de exportaciones no petroleras, registrando USD 1.843 millones durante el primer semestre del 2024 (Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca, 2024); y permitiendo que muchas familias, sobre todo en la región costa, puedan cubrir sus necesidades básicas, gracias a las plazas de empleo que se derivan de la producción, venta y exportación del activo biológico.

Para la sostenibilidad de la industria bananera, se hace necesario la implementación de procesos administrativos y contables eficientes, que permitan obtener resultados favorables para los intereses económicos de sus inversionistas, y es aquí donde precisamente la implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad NIC y Normas Internacionales de Información financiera NIIF se presentan como herramientas de estandarización de la información financiera de las empresas, siendo su aplicación, más que un reto, una necesidad que requieren las organizaciones para consolidarse en un mercado cambiante y altamente competitivo (Echeverry Galeano, 2022).

En este sentido, la sección 34 de las NIIF para PYMES dentro del sector bananero, presenta una oportunidad para que las empresas dedicadas a esta actividad económica, puedan mejorar sus procesos contables y presentar información oportuna y objetiva que facilite la toma de decisiones gerenciales, toda vez que las unidades económicas se enfrentan a retos más desafiantes por la creciente oferta en otros países de la región y a nivel mundial (Carvajal et al., 2018).

El presente estudio tiene como objetivo con el estudio de la sección 34 en las empresas bananeras, siguiendo las indicaciones de la normativa vigente y el mejor uso que le pueden

aplicar las empresas para obtener información adecuada, que sirva a sus directivos para alcanzar sus metas financieras a corto y largo plazo

La investigación centra su atención en varios capítulos que se los detalla a continuación:

- Capítulo I, está integrando por las definiciones y contextualizaciones del objeto de estudio, en este caso de la Sección 34 y su impacto en la aplicación oportuna; considerando la problemática existente y que es analizada a nivel macro, meso y micro, junto a los hechos de interés, antecedentes y los objetivos de la investigación, que son las metas a cumplir en el trabajo investigativo.
- Capítulo II, en este apartado se puede observar la justificación del trabajo realizado específicamente de forma teórica como epistemológica, brindando una comprensión básica del paradigma de la investigación adoptado y sumado a las conceptualizaciones de las bases teóricas que se relacionan directamente con las variables analizadas y que se relacionan con la valoración de activos biológicos según la sección 34 y las PYMES del sector bananero.
- Capítulo III, aquí se puede observar el proceso metodológico que se ha aplicado con el objeto de dar cumplimiento a cada uno de los objetivos planteados, las bases de datos utilizadas y la categorización de variables, la población y los métodos y técnicas utilizadas para que las empresas que tengan relación directa, puedan observar los procesos adecuados en relación a la sección 34 de las NIIF.
- Capítulo IV, en esta sección se puede encontrar los resultados obtenidos de la investigación, que guardan relación directa con los objetivos propuestos y que dan sustento a todo el estudio, convirtiéndose en fuente de investigación para futuros estudio relacionados con las normativas contables a nivel internacional, sobre todo a la sección 34 de las NIIF para PYMES que agrupa a una gran variedad de empresas productivas.

# CAPÍTULO I

## 1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

### 1.1. Definición y contextualización del objeto del estudio

La investigación permite apreciar como la sección 34, contribuye a las empresas bananeras contar con información fiable en la formulación de estrategias pertinentes, facilitando, además, a que la organización sea más competitiva en sus operaciones, lo que asegura su continuidad en el mercado donde interactúa.

A nivel global, las Normas Internacionales de Información financiera NIIF son postulados básicos en todos los ámbitos empresariales, incluso los que no persiguen lucro, ya que permite que sus directivos puedan disponer de datos reales, facilitándoles la adaptación a los cambios frecuentes del entorno económico y financiero al que están expuestos, ya que disponen de información fiable en todo momento para establecer las mejores estrategias que maximicen sus inversiones (Cando et al., 2020).

Las empresas que no aplican la normativa contable actualizada, son precisamente las que están más expuestas a cometer errores significativos en la presentación de sus estados financieros, ya que sus valores no reflejan su realidad y por lo tanto sus decisiones no están basadas en datos objetivos, pudiendo exponer de manera adversa la estructura patrimonial de sus propietarios (Católico Segura, 2021).

En el ámbito regional Cantillo et al. (2024), mencionan que, en un mundo cada vez más globalizado, la armonización de las prácticas contables a nivel internacional, son cada vez más importantes para las empresas, principalmente en lo que se relaciona con la calidad y comparabilidad de la información financiera; de ahí que las NIIF han surgido como un estándar que ha sido ya adoptado por más de 140 países, incluidos los de América Latina, por lo beneficios que brinda al entorno de las organizaciones, al proporcionar transparencia y consistencia en sus informes.

En el contexto de Ecuador, la adopción de las NIIF en las PYMES ha planteado diversos desafíos, pero sobre todo oportunidades de crecimiento en el entorno económico, ya que busca homogenizar la presentación de los estados financieros, facilitando la transparencia de los estados financieros que son de uso público y por lo tanto, su veracidad se convierte en una necesidad de toda la sociedad (López-Pérez, 2023). De la misma forma, Soto y Falconí (2023), ejecutaron un estudio de las normativas contables con el objeto de contribuir a superar las problemáticas que presentan algunas PYMES y que logren en el corto plazo, mejorar la presentación de sus estados financieros y aumentar su competitividad.

Una de las secciones que más guarda relación con las empresas bananeras es precisamente la sección 34 de las NIIF, sobre todo la parte del reconocimiento y medición de los activos biológicos dentro de las empresas que operan con este tipo de inversiones; la implementación de esta normativa representa un desafío en las empresas debido a la necesidad de comprender sus directrices y contar con los recursos para su ejecución, requiriendo de la experiencia adecuada para su eficaz cumplimiento (Ramos et al., 2024).

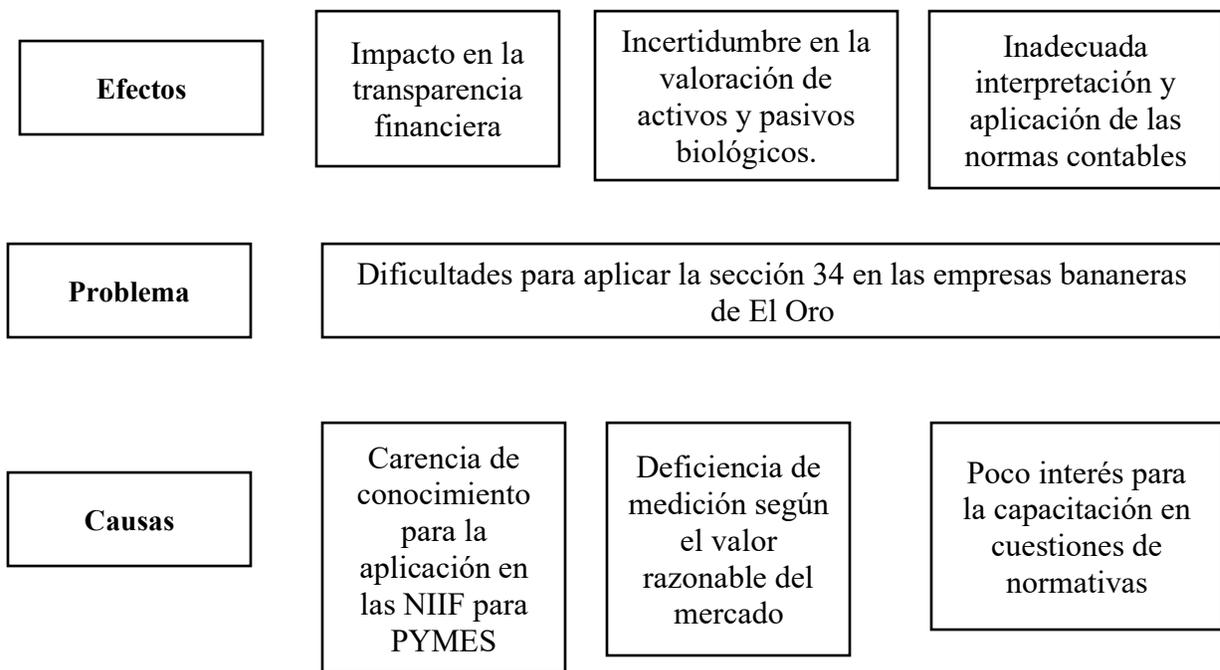
Con esta normativa y sus directrices, los administradores y la parte contable de las empresas pueden direccionar los procesos contables de las empresas bananeras y con ello garantizar que la información les permite direccionar su horizonte económico. Aquí es importante recalcar que, al no conocer el valor real de sus activos biológicos, que son los que producen la rentabilidad de las organizaciones, las operaciones no gozan de credibilidad ante nuevos inversionistas que pueden incrementar de manera significativa los procesos productivos de las empresas.

Entre las problemáticas que se pueden encontrar en relación a la sección 34 de las NIIF y su registro contable oportuno, según una entrevista no estructurada, se tienen las siguientes:

- Las unidades económicas que se dedican a la producción y comercialización, en mercados nacionales y extranjeros, del activo biológico del banano, no aplican un modelo de valoración efectivo con el objeto de conocer de manera oportuna el valor de sus inversiones, limitando el establecimiento de políticas que permitan un mayor control de este activo.

- No se realiza un modelo de valoración que se ajuste a las necesidades del mercado bananero, lo que impide que los estados financieros muestren la realidad de lo que sucede durante un ejercicio económico.
- Al no disponer de datos contables reales, se dificulta que puedan ser analizados por usuarios externos, que en muchos de los casos son clientes potenciales que requieren que sus proveedores se ajusten a las normativas contables internacionales, para interactuar de manera homogénea. Esta situación se origina por el escaso interés que se ha dado a las capacitaciones de la normativa contable internacional y los beneficios que brinda su implementación oportuna.

### ÁRBOL DEL PROBLEMA



## **1.2. HECHOS DE INTERÉS**

### **Sección 34 NIIF: Valoración de activos biológicos**

Pita y Suárez (2022) señalan que cuando se habla de la sección 34 de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, implica tratar con el ciclo completo de organismos vivos (animales o plantas); lo que implica su crecimiento, reproducción, producción y terminación; establece un marco normativo que abarca el reconocimiento inicial, la medición, el deterioro y la vida útil de los activos biológicos (Espinoza Cume, 2020).

Por su parte, Soto y Falconí (2023) manifiestan que la sección 34 de las NIIF para PYMES establece que una organización medirá sus activos activo en el momento de su reconocimiento y en cada fecha en que se informe sobre su valor razonable menos los respectivos costos de venta, con el objeto de que la administración cuente con información real (Marrufo Garcia & Cano Morales, 2021). Es decir, se requiere que los inventarios que comprenden productos agrícolas que una empresa haya cosechado o recolectado, deben medirse según los principios internacionales de la contaduría, con el objeto de contar con estados financieros que reflejen la realidad de las inversiones, principalmente cuando los activos biológicos son el principal generador de ingresos para la empresa (Cruz Ricardo, 2024).

### **PYMES del sector bananero**

Alarcón et al. (2022) señalan que el registro en el libro diario se relaciona con las anotaciones que realiza el contador de la empresa, con el objeto de llevar un historial de todas las operaciones que se efectúan dentro de la organización durante un ejercicio contable, generalmente de un año; este registro debe ser llevado con el suficiente respaldo documentario para que la información que se presenta en los estados financieros pueda servir para una toma efectiva de medidas económicas con el objeto de maximizar las inversiones de la empresa (Acosta & Horna, 2023).

En la actualidad este proceso se lo debe realizar tomando en consideración los principios de las NIIF, particularmente con la SECCION 34 de las NIIF para PYMES y Normas Internacionales de Contabilidad NIC 41 (Alfaro Mendoza, 2022); ya que permiten que la información financiera y económica gocen de transparencia, comparabilidad y comprensibilidad para los distintos usuarios de la información, que requieren de datos fidedignos con el objeto de establecer

medidas sobre el funcionamiento de la empresa, principalmente en lo relacionado a las inversiones cuando existe un excedente de dinero o financiamiento cuando se requiere para el desarrollo de las actividades normales de la organización (Balan et al., 2021).

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **Objetivo general**

- Analizar el impacto de la Sección 34 de las NIIF para PYMES en la estructura financiera contable de las PYMES bananeras en El Oro

#### **Objetivos específicos**

- Diagnosticar la aplicación de la sección 34 de las NIIF para PYMES en las pequeñas y medianas productoras de banano a través de la guía de observación y el análisis documental.
- Analizar el reconocimiento y medición del activo biológico de las PYMES bananeras que constan en las notas aclaratorias de la muestra seleccionada y el Análisis documental.
- Determinar el impacto de la aplicación de la sección 34 de las NIIF para PYMES en pequeñas y medianas productoras bananeras de la provincia de El Oro, Ecuador, con la confrontación de rubros que permitan evaluar la confiabilidad de los datos presentados a través del instrumento de Microsoft Excel.

## CAPITULO II

### 2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA - EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO

#### 2.1. Enfoque epistemológico

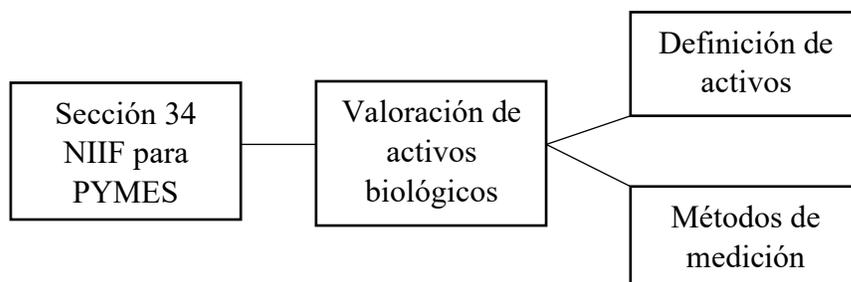
En la investigación científica, el paradigma comprende el conjunto de suposiciones interrelacionales respecto al mundo social que proporciona un marco filosófico para el estudio organizado, precisamente de ese mundo (Miranda Beltrán & Ortiz Bernal, 2020). Esta afirmación deja al paradigma como una opción conceptual que se encuentra fundamentada sobre la creencia y los supuestos teóricos metodológicos que permiten tener una orientación determinada sobre el mundo, afianzado en los valores y saberes que pueden y deben compartir los colectivos investigativos.

- Paradigma positivista y pos-positivista: estos paradigmas (que serán utilizados en la investigación actual) consideran que la relación ente e investigador y le fenómeno investigado debe ser controlado, ya que no se debe influir en la realización del estudio, so resultados que se pueden medir con fiabilidad ya que se tienen datos que lo respaldan.

#### 2.2. Bases Teóricas

En este apartado se dejan las bases teóricas que sustentan la investigación, delimitando las variables: dependiente independiente.

##### 2.2.1. Sección 34 de las NIIF para PYMES



Los activos según la normativa contable internacional, son los recursos provenientes de hechos pasados, independientemente del financiamiento, controlado por la empresa, y de los cuales se

espera obtener beneficios económicos futuros. Este concepto se acopla más a la realidad de las inversiones que realizan los propietarios de las empresas, razón por la cual, se deben ir adaptando los conceptos de acuerdo a los avances de la ciencia contable.

Pasantes Peláez y Sangurima Paredes (2012) señalan que “la Sección 34 proporciona una guía sobre la información financiera de las PYMES que realicen cualquiera de estos tres tipos de actividades consideradas especiales: actividades agrícolas, actividades de extracción y concesión de servicios” (p. 31).

En el caso de actividades agrícolas la norma dispone lo siguiente:

Una entidad que utilice esta Norma y que se dedique a la actividad agrícola deberá determinar sus políticas contables de la siguiente manera:

- (a) la entidad utilizará el modelo del valor razonable de los párrafos 34.4 a 34.7 para aquellos activos biológicos cuyo valor razonable se pueda determinar fácilmente sin un coste o esfuerzo indebido; y
- (b) La entidad utilizará el modelo del costo de los párrafos 34.8 a 34.10 para todos los demás activos biológicos (Fundación IFRS, 2021, p. 4).

De manera que, cuando una entidad dedicada a actividades agrícolas aplique esta norma, deberá valorar sus activos biológicos utilizando el método del valor razonable, siempre que esta medición no implique costos o esfuerzos excesivos en relación con los beneficios obtenidos (Jaramillo et al., 2020).

Al aplicar el modelo de valor razonable para valorar sus activos, la entidad puede utilizar diversos métodos, siendo el principal la referencia a precios cotizados en el mercado. En el caso de los productos agrícolas, generalmente existe un mercado activo, lo que facilita la determinación de su valor razonable de manera confiable. (Bautista Suárez y Espinosa Mogollón, 2019).

El uso del modelo de valor razonable requiere que los activos biológicos se valoren tanto en su reconocimiento inicial como en cada fecha de reporte, tomando en cuenta su valor razonable menos los costos de venta. Las variaciones que se generen en dicha valoración deben registrarse

como ganancias o pérdidas en el resultado del periodo correspondiente. (Pesántez Peláez y Sangurima Paredes, 2012).

Para la determinación del valor razonable, según la Sección 34, la organización debe considerar lo siguiente:

- De existir un mercado para el activo biológico o para el producto agrícola en su ubicación y condiciones actuales.
- En caso de no contar con un mercado activo, la organización empleará uno o más de la siguiente información: precio de operación más reciente en el entorno, precio en el mercado de activos homogéneos, así como también la referencia del sector.
- En algunos casos, el valor razonable puede ser fácilmente determinado, sin la necesidad de un coste o esfuerzo desproporcionado aun cuando no haya disponibles precios o un valor específico para su valoración (Marrufo y Cano, 2021).

En cuanto a la información específica que se debe revelar sobre los activos medidos bajo dicho método, se encuentra: una descripción de cada tipo de activo biológico, los métodos y supuestos claves utilizados para determinar su valor razonable, tanto al momento de la cosecha como en la valoración de los activos (Lalangui Balcázar & Eras Agila, 2021). Además, deben presentar una conciliación de los cambios en el valor contable de dichos activos durante el ejercicio, detallando variaciones por compras, cosechas, combinaciones de negocios, diferencias de cambio y otras modificaciones; no obstante, la conciliación no es obligatoria para periodos anteriores. (Pesántez Peláez y Sangurima Paredes, 2012).

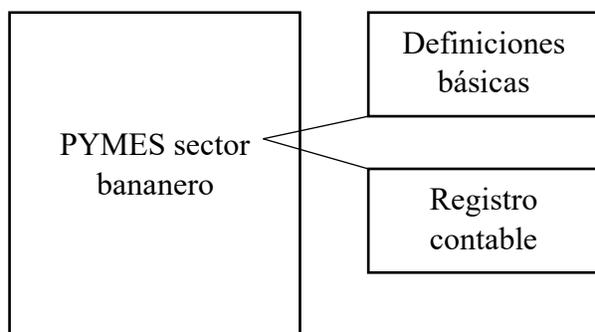
En cambio, el modelo de medición y costos estipula que:

- 34.8 La entidad medirá al costo menos cualquier depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada aquellos activos biológicos cuyo valor razonable no sea fácilmente determinable sin un costo o esfuerzo indebido.
- 34.9 La entidad medirá los productos agrícolas cosechados de sus activos biológicos a su valor razonable menos los costos estimados de venta en el momento de la cosecha. Dicha medición se corresponde con el costo a esa fecha al aplicar la Sección 13 u otras secciones de esta Norma (Fundación IFRS, 2021, p. 6).

Al respecto, la información a divulgar debe incluir una descripción detallada de cada activo biológico que posee la empresa; además, es necesario justificar los casos en los que no fue posible determinar un valor razonable para dichos activos; también se debe especificar el método utilizado y los porcentajes de depreciación aplicados a cada uno. Asimismo, debe reportarse cualquier pérdida por deterioro de valor que los activos hayan experimentado durante el periodo (Pesántez Peláez & Sangurima Paredes, 2012).

**2.2.1.1. Activo Biológico en la Industria Bananera.** El activo biológico se manifiesta en plantaciones de diversas clases y atraviesa etapas como el crecimiento, procesamiento, cosecha y venta; mientras la planta esté viva, se considera un activo biológico. Su desarrollo depende de la adecuada gestión de recursos financieros, materiales y humanos. En el caso de la actividad agrícola bananera en Ecuador, el proceso inicia con la siembra del “colín de banano”, una especie de brote que puede obtenerse tanto en viveros como a partir de las propias plantaciones de la empresa (Guerrero Posligua, 2022).

### **2.2.2. PYMES para el sector bananero**



De acuerdo con Abdul & Abdullah (2022) las NIIF son normas contables uniformes, simples y comprensibles, aceptadas y aplicadas globalmente por diversas empresas. Criterio compartido por Herrera Estrella (2024), quien afirma que las NIIF son ampliamente utilizadas a nivel mundial en más de 140 países, debido a que facilitan el acceso al capital extranjero, ya que los inversores internacionales se sienten más seguros al operar con un marco contable que conocen. Su valor añadido es que permite comparar información financiera de manera global, lo cual es esencial para inversionistas, analistas y otros usuarios; además, exigen una mayor manifestación

de los datos contables, lo que fortalece la transparencia financiera y coadyuva a una comprensión más clara de la situación y el rendimiento económico de las empresas.

Por su parte, las PYMES son denominadas así de acuerdo a una clasificación que facilita su control por parte de las distintas organizaciones gubernamentales que tienen su competencia, siendo una de ellas la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, quien toma algunos criterios para ser considerados como tal, y son los siguientes:

- Valor de activos menores a \$ 4.000.000,00;
- Ventas brutas anuales de hasta 5.000.000,00, y
- Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado)

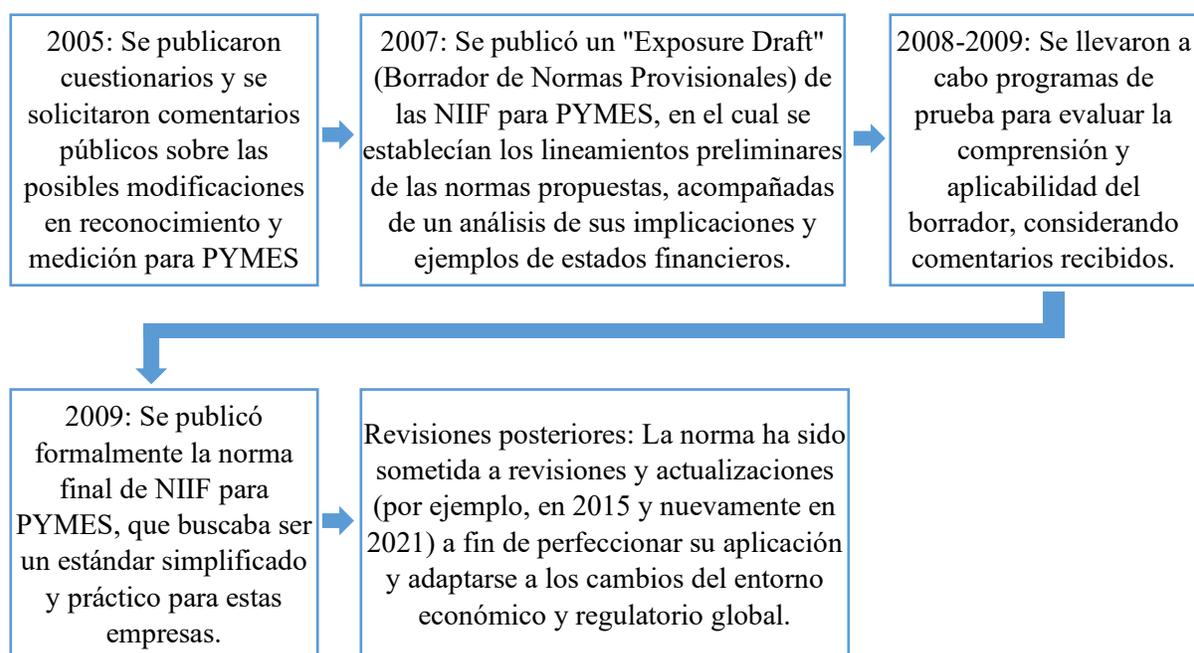
Las NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas son un conjunto de principios contables simplificados diseñados específicamente para satisfacer las necesidades de información financiera de las PYMES que no deben de rendir cuentas. Siendo normas que buscan ofrecer información financiera confiable, comparable y relevante, facilitando la preparación de estados financieros adecuados para las necesidades internas y externas de las PYMES, y a la vez reducir la carga administrativa y los costos asociados con la aplicación de las normativas completas NIIF para grandes empresas.

Su desarrollo comenzó alrededor del año 2000, cuando se identificó la necesidad de una normativa contable más accesible para las PYMES, ya que las NIIF completas estaban consideradas demasiado complejas y extensas para estos entes. El IASB tomó la iniciativa y empezó a investigar cómo adaptar las NIIF existentes para que fueran viables y útiles para estas empresas, manteniendo la calidad y la comparabilidad de la información financiera (Marina, 2022).

Este proceso de implementación de normativa contable internacional, permite a las empresas contar con información fidedigna al momento de cerrar sus estados financieros y que la información sea útil para la toma de decisiones, y marca un punto de diferencia entre la competencia existente en el mercado nacional e internacional. El desarrollo fue progresivo, incluyendo varias fases clave ilustradas en la Figura 1.

Figura 1

*Evolución de las NIIF para PYMES*



*Nota.* Elaborado en base a Marina (2022).

De modo que, su creación contemple un proceso con mecanismos de retroalimentación por parte de todos los involucrados y las regulaciones en diferentes países para asegurar que las normas sean útiles y adaptadas a diferentes contextos.

Se estructuran en dos componentes: la parte A, donde se detallan los requerimientos esenciales, y la parte B, que incluye materiales complementarios (Orobio Montaña, 2018). En conjunto, aborda 35 secciones.

**Tabla 1**

*Secciones de las NIIF para PYMES*

<b>Sección</b>	<b>Nombre</b>
Sección 1	Entidades pequeñas y medianas
Sección 3	Presentación de estados financieros
Sección 4	Estado de situación financiera
Sección 5	Estado de Resultados Integrales y Estado de Resultados
Sección 8	Notas a los estados financieros
Sección 10	Políticas contables, estimaciones y errores

---

Sección 12	Medición del valor razonable
Sección 17	Propiedad, Planta y Equipo
Sección 34	Actividades especializadas

---

*Nota.* Elaborado en base a Fundación IFRS (2021)

**2.2.2.1. Sector bananero** El sector bananero desde siempre ha sido uno de los más importantes para la economía nacional, debido a la cantidad de plazas de empleo que generan para miles de familia, que ven en área productiva, la fuente de ingresos para subsanar sus necesidades básicas (Carvajal et al., 2018).

**2.2.2.2. Registro contable** El registro contable es el proceso de documentación estructurada de las transacciones económicas de una entidad, siguiendo principios estandarizados para generar información financiera confiable (Romero López, 2023).

Según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), el registro debe cumplir con:

- Reconocimiento: Registrar solo operaciones que afecten el patrimonio.
- Medición: Valorar transacciones en términos monetarios.
- Partida doble: Cada operación se registra en al menos dos cuentas (débito y crédito).  
(Fundación IFRS, 2025)

Por su parte, Bravo (2009) manifiesta que entre principios destacados para el registro contable se encuentran la equidad, la partida doble, la entidad económica, los bienes económicos, la moneda de circulación, la empresa en marcha, el período contable, la objetividad, la realización, y otros elementos fundamentales que proporcionen un marco adecuado para la práctica y aplicación contable.

Aquí es muy importante destacar a las notas contables que permiten a los distintos usuarios de la información, conocer cuáles han sido los procesos tomados por la administración para la valoración de los activos biológicos en las empresas bananeras.

## CAPITULO III

### 3. PROCESO METODOLÓGICO

#### 3.1. Diseño de la investigación

En este apartado se describen las metodologías que se van a aplicar en la investigación científica, las mismas que son elegidas por el o los investigadores con el fin de dar cumplimiento a sus objetivos y que sus resultados y conclusiones sean el punto de partida para nuevas investigaciones (Hernández Sampier, 2014). En este caso, la investigación será de tipo transeccional, que se relaciona con la no experimentación, debido a que se toman datos ya procesados de una base oficial de un organismo del Estado.

##### 3.1.1. *Enfoque*

El enfoque cuantitativo se caracteriza por la recopilación de datos numéricos que hace el investigador con el objeto de obtener una mayor precisión en el análisis y la interpretación que se le quiera dar al estudio (Calle Mollo, 2023); con estos antecedentes, la presente investigación adopta este enfoque debido a que busca los datos numéricos en una base de datos pública y con ello analizar el cumplimiento o no de los preceptos de la normativa contable internacional, específicamente de la sección 34 de las NIIF para PYMES.

Este enfoque permite la presentación de datos fidedignos de las PYMES bananeras de la provincia de El Oro, y sobre todo brindar un proceso valedero para medir y valorar sus activos biológico de manera pertinente.

##### 3.1.2. *Paradigma positivista*

En relación al paradigma positivista, este plantea la posibilidad de llegar a verdades absolutas en la medida que son estudiadas, con la presencia de adversidades que son propias de un proceso investigativo, y sin que el investigador haga una interacción o modificación sobre los datos seleccionados (Miranda Beltrán & Ortiz Bernal, 2020). En este sentido, es importante mencionar que el investigador no aporta datos numéricos, sino que los mismos ya están dados a través de diferentes fuentes fidedignas.

Este paradigma permitirá la búsqueda de datos que más se ajusten para analizar el impacto de la Sección 34 de las NIIF para PYMES en la estructura financiera contable de las PYMES bananeras en El Oro.

### ***3.1.3. Métodos de investigación***

Entre los métodos que se utilizaron están los siguientes:

#### **Deductivo**

El método deductivo fue imprescindible para recopilar información teórica sobre la sección 34 y aplicar el análisis correspondiente, según las necesidades investigativas y verificar el impacto de esta normativa en las empresas.

#### **Analítico**

El método analítico, como su nombre lo menciona, permite estudiar los datos seleccionados con el propósito de responder a las problemáticas y objetivos planteados, explicando un acontecimiento específico; por su parte, el método sintético, que se complementa con el anterior, contribuye a sintetizar todos los resultados (Hernández Sampier, 2014).

Ese método fue empleado para analizar los datos numéricos y la aplicación de las directrices para el reconocimiento, y medición del activo biológico de las bananeras de la provincia de El Oro, toda vez que es un procedimiento necesario para que las empresas y los directivos cuenten con elementos reales de su situación, sumando la característica que interactúan en mercados internacionales, donde la exigencia de procesos eficientes permite estar a nivel de la creciente competencia.

### ***3.1.4. Tipo de investigación descriptiva***

El tipo de investigación descriptiva se caracteriza por puntualizar las características de las empresas analizadas con respecto a una problemática específica, permite llevar un registro, análisis e interpretación de su naturaleza, y la composición de los datos analizados; la información debe ser verídica, precisa y sistemática.

La descripción se la utilizó para la determinación del cumplimiento o no de la sección 34 de las NIIF para PYMES en las empresas bananeras de El Oro y en función a aquello, delimitar recomendaciones para que las organizaciones puedan medir sus activos de manera fiable y les facilite la implementación de estrategias para maximizar sus ventas.

### **3.1.5. Población y muestra**

La población se vincula con el número de objetos que pueden ser observables y se relaciona con las variables seleccionadas (Hernández, 2014); y en el presente caso son las empresas bananeras de la provincia de El Oro que en total son 97 según el portal de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros a mayo del 2024.

Por su parte, muestra se la define como el conjunto de elementos que serán analizados en su contexto, tomados de la población, en virtud de las necesidades de la investigación (Hernández, 2014). La característica principal de la muestra se relaciona con los siguientes parámetros o condiciones

- Productoras o cultivo banano con la categoría UAB 54498
- Empresas activas, que se describen como pequeñas y medianas empresas
- Que su residencia fiscal sea Provincia de El Oro
- Empresas que se encuentren activas.
- Sus estados financieros subidos en el portal de la Superintendencia de Compañías este completo del año 2024.
- No presenten datos atípicos (datos que no guardan una lógica común) en el portal de información respectivo.

Por lo tanto, la muestra para el análisis de caso es no probabilístico, es de 10 empresas.

### **3.2. Técnicas e instrumentos de investigación**

**Observación:** la observación es el proceso donde el investigador puede visualizar los hechos o parte de ellos de manera directa, obteniendo datos significativos que permiten emitir juicios de valor sobre situaciones que previamente se anticiparon en las respectivas hipótesis (Hernández Sampier, 2014).

### **Instrumento: Guía de Observación**

La guía de observación es un documento que permite la recolección de datos de forma sistemática durante el proceso de observación de un fenómeno o actividad (Hernández, 2014). Permitted obtener datos a través de consultas en las bases de datos de la página de la SUPERCIAS, extrayendo los valores que se requieren para determinar el cumplimiento de los objetivos y en función a ello proponer recomendaciones viables de aplicación. Observar los Anexos 1,2 y 3.

### **Análisis documental**

Técnica de la investigación cualitativa que implica examinar y evaluar documentos para comprender su contenido y significado (Calle, 2023). Aquí se analizaron los estados financieros de las empresas delimitadas y verificar el cumplimiento o no de la normativa contable internacional.

### **Instrumento: matrices de recolección de datos.**

Las matrices de recolección de datos son instrumentos de investigación que permitieron la obtención de datos que se relacionan con el cumplimiento o no de los preceptos de la sección 34 de las NIIF para PYMES.

### **3.3.Recolección y procesamiento de la información**

La recolección de la información cumplió los siguientes pasos:

- a. La revisión literaria permitió buscar en artículos científicos y libros la información pertinente y a su vez confrontarla con la práctica desarrollada; esta técnica facilitó, además, conocer el paradigma que tiene la investigación con el propósito de lograr los objetivos planteados y brindar resultados apegados a la realidad.
- b. Se obtuvo los datos numéricos del portal de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, según la muestra seleccionada, dando fiabilidad de la información presentada.
- c. Se analizan los datos en función de los objetivos planteados y dando cumplimiento a la planificación inicial de la investigación.

El procesamiento de datos se lo cumplió a través de los siguientes pasos:

- Los datos procesados se los realizó a través del sistema Libre de Microsoft Excel, facilitando la determinación de valores, según los procesos establecidos para el cumplimiento de los objetivos.
  - a. Determinar las medidas de tendencia central.
  - b. Elaborar graficas

### **3.4.Sistematización de categorización en el análisis de datos**

A través de la matriz de operacionalización de las variables, se deja un resumen práctico de lo que se pretende realizar con la investigación con su respectivo sustento teórico, la matriz consta en el Anexo 4, describiendo su contenido de la siguiente forma.

- La investigación centra su atención en los objetivos generales y específicos que son los siguientes: como objetivo se tiene: Analizar el impacto de la Sección 34 de las NIIF para PYMES en la estructura financiera contable de las PYMES bananeras en El Oro y como específicos: Diagnosticar la aplicación de las pequeñas y medianas productoras de banano en la sección 34 de las NIIF para PYMES; Analizar el reconocimiento y medición del activo biológico de las PYMES bananeras y Determinar el impacto de la implementación de la sección 34 en pequeñas y medianas productoras bananeras de la provincia de El Oro, Ecuador.
- La variable dependiente es Sección 34 valoración de activos biológicos y como independiente se tiene a las PYMES en el sector bananero, destacando entre sus dimensiones Valoración de activos biológicos, Reconocimiento inicial, Valoración al final del periodo y el Registro contable, que serán abordados a través de la guía de observación y el análisis documental.

## CAPITULO IV

### 4. Resultados

En esta parte de la investigación, se realizan cuadros con los datos de los estados financieros de las empresas bananeras de la provincia de El Oro y en relación a los objetivos planteados en su parte pertinente.

#### **Aplicación de la sección 34 de las NIIF para PYMES**

En la tabla N° 2 se observa los resultados del diagnóstico de aplicación de la sección 34 en las empresas seleccionadas de la provincia de El Oro, dedicadas a la actividad bananera.

**Tabla 2**

*Diagnóstico de aplicación de sección 34*

<b>Detalle</b>	<b>Resultado</b>	<b>Porcentaje</b>
Aplican normativa internacional Sección 34	9/10	90%
Activos biológicos debidamente clasificados	10/10	100%
Se evidencia rubro de frutos	0/10	0%
Presencia de notas aclaratorias	9/10	90%

**Interpretación:** frente a la revisión de los estados financieros de las empresas seleccionadas, se pudo evidenciar que el 90% aplican la sección 34 de las NIIF para PYMES, ya que el 10% lleva el control de sus activos con relación a la NIC 41 agricultura: de la misma forma que el 100% de las empresas tiene activos biológicos, ya que son empresas agrícolas que se dedican al sembrío y cosecha de banano; finalmente es importante mencionar que, en la mayoría de los estados financieros subidos a la página de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, las notas aclaratorias si mencionan a los activos biológicos y su forma de medirlo.

**Análisis:** De acuerdo con la información obtenida, todas las empresas tienen dentro de sus inversiones a los activos biológicos, es decir a las plantaciones en crecimiento o producción, dependiendo del tiempo de siembra, evidenciando que se tratan de empresas que requieren la aplicación de normativa contable internacional con el objeto de contar con información oportuna

y confiable para la toma de decisiones efectivas. También es importante mencionar que en su mayoría aplican la sección 34 para el proceso de su información económica y financiera.

En esta parte es muy importante mencionar el criterio de Pasantes Peláez y Sangurima Paredes (2012) sobre la importancia de la Sección 34, ya que coadyuva en el proceso contable de las empresas que realicen actividades agrícolas, tal como es el caso de las bananeras de la provincia de El Oro y que requieren de información fiable para poder competir en el mercado regional y mundial.

De la misma forma, Abdul & Abdullah (2022) señalan que las NIIF son normas homogéneas que pueden aplicarse en diferentes escenarios globales, lo cual es esencial para inversionistas, analistas y otros usuarios; además, solicitan una mayor presentación de datos para una comprensión más clara de la situación y el rendimiento económico de las empresas.

**Analizar el reconocimiento y medición del activo biológico de las PYMES bananeras que constan en las notas aclaratorias de la muestra seleccionada y el Análisis documental.**

En la tabla N° 3 se aprecia que factores son los que las empresas utilizan para reconocer sus activos, en este caso, los activos biológicos, que son el principal rubro que les permite obtener beneficios económicos a las empresas bananeras.

**Tabla 3**

*Reconocimiento*

<b>Detalle</b>	<b>Resultado</b>	<b>Porcentaje</b>
Cuando la entidad controla el activo y espera beneficios económicos futuros	10/10	100%
Otro	0/10	0%

**Interpretación:** en las notas aclaratorias de las empresas analizadas, se puede observar que las mismas reconocen el activo biológico cuando la entidad controla dicho activo y espera obtener beneficios económicos futuros, es decir, las empresas registran el activo biológico cuando lo adquieren y tienen la documentación soporte que es de su propiedad, para usarlo, producirlo o venderlo, dependiendo de las operaciones mimas de la empresa.

**Análisis:** la información recopilada permite observar que los directivos de las empresas, cuentan con documentación fuente para mostrar un elemento dentro de sus activos, ya que ello da la seguridad efectiva de las inversiones realizadas.

A continuación, en la tabla N° 4 se enlistan los métodos de valoración del activo biológico y como lo ejecutan las empresas seleccionadas, considerando que es un factor clave para obtener información confiable en la toma de decisiones.

**Tabla 4**

*Medición de activos biológico*

<b>Detalle</b>	<b>Resultado</b>	<b>Porcentaje</b>
Activos biológicos a costo	6/10	60%
Activo biológico a valor razonable	4/10	40%
Depreciación acumulada de activos biológicos	6/10	60%

**Interpretación:** en la revisión de los datos financieros de las empresas bananeras, se pudo determinar que los activos biológicos son medidos a valor razonable, considerando los flujos de efectivo futuros, con el objeto de tener una aproximación más cercana al valor de las inversiones en activos biológicos. De la misma forma el 60% tiene registrada la depreciación de activos biológicos, que se origina por la disminución sistemática de los activos, en este caso de las plantas productora.

**Análisis:** la normativa contable internacional permite la medición de los recursos al costo y valor razonable, siendo una decisión de la alta dirección su aplicación, en función de las necesidades de la empresa y de información confiable y útil. En el caso de las empresas que miden al costo, señalan en sus notas aclaratorias, que, en primera instancia, antes de implementar NIIF, valoraron sus activos en función al informe de un perito y luego de implementar las NIIF lo realizan al costo. Sobre las empresas que efectúan la medición a valor razonable, señalan que lo efectúan de acuerdo a la normativa contable internacional, que menciona que es igual al precio de venta menos los costos de terminación y venta, reconociendo incluso la pérdida por deterioro del valor del activo.

En la tabla N° 5 se visualiza que rubros específicos de los activos biológicos tienen las empresas bananeras, considerando que pueden ser plantas en crecimiento, producción o frutos recolectados y listos para su comercialización.

**Tabla 5**

*Plantas en crecimiento y en producción*

<b>Detalle</b>	<b>Resultado</b>	<b>Porcentaje</b>
Plantas en crecimiento	6/10	60%
Plantas en producción	6/10	60%

**Interpretación:** de los datos obtenidos se puede observar que el 60% de las empresas tienen plantas en crecimiento y también en producción, ya que se trata de una actividad económica que se mantiene constante, y depende mucho del tiempo en que se siembra, la cosecha, los clientes y los compromisos asumidos en la entrega del producto.

**Análisis:** las empresas analizadas son productoras de banano, cuya producción depende de la calidad que se da en cada proceso y la toma de decisiones depende en cambio de la aplicación de procedimientos financieros que permitan información confiable.

Las novedades encontradas en los objetivos 1 y 2, permiten afirmar que las empresas bananeras seleccionadas si aplican normativa contable internacional, específicamente en lo relacionado con el procesamiento de los activos biológicos, valorándolos y reconociéndolos según las disposiciones de las normativas específicas, lo que les ha permitido tener información fiable y comparable con otras entidades del sector económico.

### **Impacto de la aplicación de la sección 34 de las NIIF para PYMES en pequeñas y medianas productoras bananeras de la provincia de El Oro,**

En la tabla N° 6 se puede observar los datos cuantitativos de las empresas bananeras de la provincia de El Oro, tomados de la página oficial de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador.

**Tabla 6***Datos financieros de empresas analizadas*

Empresa / Rubro	Activos biológicos	Plantas en crecimiento	Plantas en producción	Depreciación acumulada de activos biológicos	Ganancia neta de la empresa (ER-ESF)
Empresa 1	2.192.159,07	161.418,44	2.155.697,95	-124.957,32	78.275,70
Empresa 2	1.077.504,00		1.077.504,00		57.161,02
Empresa 3	411.678,46		517.854,00	-106.175,54	30.548,20
Empresa 4	167.258,58	167.258,58			5.629,77
Empresa 5	42.657,62	42.657,62			390.601,42
Empresa 6	298.656,42		298.656,42		726.397,40
Empresa 7	219.522,78	287.096,60		- 67.573,82	42.685,35
Empresa 8	2.130.089,46	735.730,43	1.873.455,72	-479.096,69	93.150,70
Empresa 9	148.774,25		177.112,21	- 28.337,96	86.893,79
Empresa 10	146.094,77	219.142,07		- 73.047,30	94.650,82

**Interpretación:** los datos presentados en la tabla 6 son extraídos de manera fiel de los estados financieros de las empresas bananeras de la provincia de El Oro, evidenciando ciertas similitudes o diferencias, sobre todo en la inversión de activos biológicos y la ganancia obtenida; pero evidenciando que no siempre se cumple, específicamente en la empresa 5 que es la de menor inversión y una de las de mayor ganancia, pudiendo ser por las cosechas a fin de año que redujeron el activo biológico.

**Análisis:** las empresas bananeras presentan sus estados financieros de acuerdo a la clasificación que brinda la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, ajustándose a estándares internacionales de normativa contable, permitiendo contar con estados financieros que son comparables en otros escenarios económicos.

A continuación, en la tabla N° 7 se presenta la participación del activo biológico en relación con el total de activos, resaltando la importancia de este activo en el logro de resultados positivos al final de cada ejercicio contable.

**Tabla 7***Relación de activos biológico y activos corrientes*

<b>Empresa</b>	<b>Activo Biológico</b>	<b>Activo total</b>	<b>Porcentaje</b>
Empresa 1	2.192.159,07	3.351.652,00	65%
Empresa 2	1.077.504,00	2.512.212,91	43%
Empresa 3	411.678,46	2.317.378,49	18%
Empresa 4	167.258,58	979.422,18	17%
Empresa 5	42.657,62	3.816.387,96	1%
Empresa 6	298.656,42	6.147.475,02	5%
Empresa 7	219.522,78	3.351.652,00	7%
Empresa 8	2.130.089,46	6.509.651,32	33%
Empresa 9	148.774,25	2.050.551,01	7%
Empresa 10	146.094,77	1.910.239,67	8%

**Interpretación:** la participación de los activos biológicos dentro del total de activos de las empresas analizadas es variable, debido a que en algunos casos alcanza el 65% y el 43% y en otros casos solo el 1%, debido a la dinámica de la producción de cada empresa.

**Análisis:** de manera general los activos biológicos son un componente importante dentro de las empresas bananeras, ya que son el rubro que genera las entradas de efectivo a través de las ventas al mercado nacional e internacional, razón por la cual su procesamiento deben ser una política empresarial que asegure su comercialización y las ventas esperadas por los inversionistas.

Finalmente, en la tabla 8 se puede observar os principales descriptivos de los datos cualitativos encontrados de las empresas muéstrales, sirviendo para entender el volumen medio de las inversiones que efectúan en el desarrollo de sus operaciones.

**Tabla 8***Principales descriptivos*

<b>Detalle</b>	<b>Media aritmética</b>	<b>Mediana</b>
Activos biológicos	683.439,54	259.089,60
Plantas en crecimiento	268.883,96	193.200,33
Plantas en producción	1.016.713,38	797.679,00

**Descripción:** los descriptivos de los principales rubros de las empresas bananeras evidencian que existe una media de \$ 683.439,54 en activos biológicos de \$ 268.883,96 en plantas en crecimiento y de \$ 1.016.713,38 en plantas en producción.

**Análisis:** existe una inversión considerable en las empresas bananeras de la Provincia de El Oro, resaltando que la muestra corresponde a las de mayor volumen de activos y que cuenten con los rubros de activos biológicos para dar cumplimiento a los objetivos propuestos.

A continuación, en la figura 1 se puede observar los principales valores de las plantas productoras, en crecimiento y la depreciación acumulada que sufren los activos biológicos de las empresas seleccionadas como muestra, evidenciándose una variedad dentro de sus inversiones productivas al cierre del año contable.

Figura 2

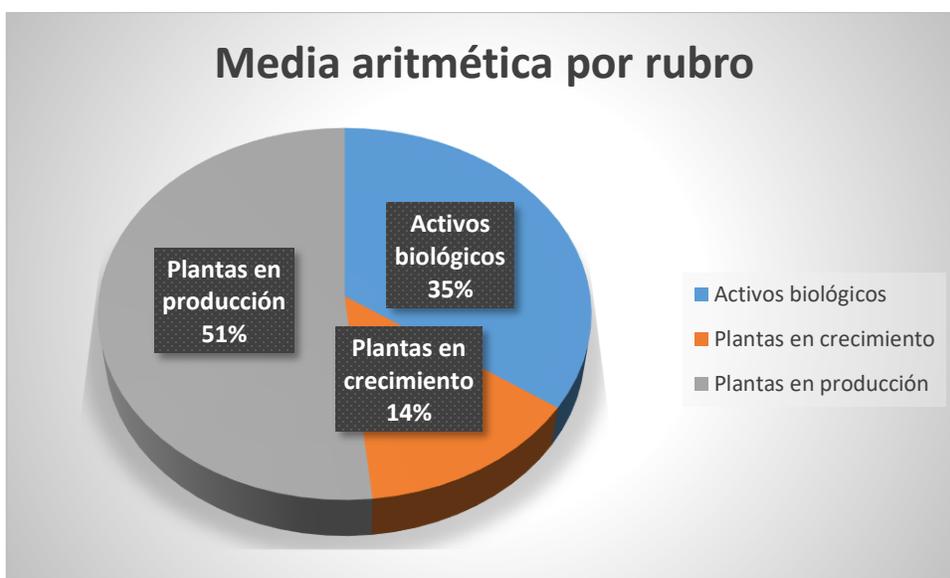
*Resumen de la medición efectuada por empresas*



Finalmente, en la figura 2 se puede observar la media aritmética de los activos biológicos de las empresas, evidenciando una importante inversión que les permite solventar sus costos y gastos inherentes.

Figura 3

*Resúmenes descriptivos*



### Discusión

La aplicación de la normativa contable internacional permite a las empresas, indistintamente de su giro económico, contar con información confiable, comparable y fiable al momento de tomar decisiones oportunas en beneficio de la entidad que lo aplique. En este contexto, (Abad y Espinoza, 2021) destacan que las empresas analizadas tienen activos biológicos al costo en el 15,91% y valor razonable en el 6,82%; resultados que difieren u tanto de los datos encontrados en la presente investigación, donde los activos a costo son el 60% y los activos a valor razonable representan el 40%.

De la misma forma se puede apreciar que las empresas que aplican la depreciación de sus activos biológicos son el 18% y en el presente caso alcanzan el 60%, resaltando que este procedimiento se da cuando las empresas valoran sus activos al costo histórico. Un dato importante de señalar, es que algunas empresas presentan en sus patrimonios, valores por revaluaciones, pero no se especifica de manera clara si corresponden a los activos biológicos u otro activo que disponen en sus operaciones.

Estos datos reflejan que las empresas que aplican normativa contable internacional para el procesamiento de sus datos económicos y financieros, tiene mayor seguridad de la información que les proporciona el departamento contable y financiero para tomar las decisiones que más se ajuste a las necesidades organizacionales, que casi siempre se vinculan con la inversión y el financiamiento para nuevos proyectos en el campo bananero. La actualización del procesamiento de datos económicos y financieros, con el uso de normativa contable internacional, permite a las organizaciones interactuar en escenarios internacionales de una forma más pertinente, ya que sus datos son comparables con otras entidades, contribuyendo a la inversión de nuevos capitales que fortalecen la economía local.

#### **4.1. Conclusiones y recomendaciones**

##### **4.1.1. Conclusiones**

1. A través del diagnóstico de los datos presentados por las empresas bananeras de la provincia de El Oro, se puede determinar que la aplicación de la sección 34 de las NIIF para PYMES se da en la mayoría de empresas analizadas, llegando al 90% del total, debido a los beneficios que brinda en el procesamiento de la información económica y financiera. Esta información permite verificar que las administraciones están convencidas de la importancia de llevar un procesamiento de sus operaciones en función a normativa contable internacional, la misma que sea comparable con otras entidades del sector.
2. Con base en el análisis efectuado a las notas aclaratorias de las empresas seleccionadas, se determina que reconocen un activo cuando están seguros de su control y de los cuales esperan benéficos económicos futuros, adicionalmente el 40% los miden a valor razonable y el 60% al costo. El valor razonable lo realizan a través del precio de venta menos los costos asociados hasta su punto de comercialización y el costo, considerando todos los desembolsos efectuadas hasta la fecha de medición.
3. En función al estudio del impacto de la aplicación de normativa contable internacional, se puede afirmar que los activos biológicos son una parte importante de los activos totales y en algunos casos representan el 65% de esta relación, lo que resulta lógico debido a que es el rubro de mayor importancia para estas empresas bananeras. Para su tratamiento se recomienda llevar todos los registros auxiliares que permitan un rápido control de las operaciones.

#### **4.1.2. Recomendaciones**

1. Seguir aplicando la sección 34 de las NIIF para PYMES con el objeto de obtener información confiable y veraz en la toma de decisiones gerenciales; de la misma forma actualizar los procesos que se dinamizan con los avances científicos y tecnológicos en el área contable.
2. Aplicar el método de reconocimiento y medición que más se ajuste a las necesidades de las empresas, pero siempre apegados a la normativa contable internacional.
3. Buscar los mecanismos pertinentes con el objeto de asegurar un procesamiento oportuno e idóneo de los activos biológicos, sobre todo en este tipo de empresas, que dependen de la calidad de su producción para la comercialización.

## Bibliografía

- Abad Cortez, D. C., & Espinoza Guartan, E. K. (2021). *Aplicación de la NIC 41: Agricultura, en empresas bananeras de la provincia de El Oro*. Machala: UTMACH.
- Acosta, D., & Horna, M. (2023). Análisis del Riesgo Financiero y su Efecto en el Crecimiento Empresarial de las Pymes De Ambato. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanas*, 1-12. doi:<https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.798>
- Alarcón Arone, E., Blas Aguilar, X. S., & Napanga Vargas, J. L. (2022). *Evasión Tributaria y la relación tributaria en las panaderías acogidas en el Régimen Único Simplificado del Distrito de Independencia-Lim, 2021*. Lima: Universidad Peruana de las Américas. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2319/1.IF-XASMIN.JOS%C3%89.ELIZABETH-ULASAMERICAS-CONTABILIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Alfaro Mendoza, J. A. (2022). Análisis de la adopción de las normas internacionales de información financiera para pymes en el Perú. *Ciencia Latina*, 1-14. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2252>
- Balan-Hernandez, R. A., Hernandez Morales, G. d., & Delgado Cih, G. I. (2021). Uso del punto de equilibrio en las PYMES en el sector de las tortillerías. *Digital Publisher*, 207-218. Obtenido de [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/873](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/873)
- Bautista Suárez, A. V., & Espinosa Mogollón, L. T. (2019). *Tratamiento contable de los activos biológicos en la porcicultura bajo la sección 34 de las NIIF para pymes [Tesis de Grado, Universidad Piloto de Colombia]*. Obtenido de <https://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/5860>
- Bravo, M. (2009). *Contabilidad General*. Escobar impresores. Obtenido de <https://acortar.link/luOEhd>
- Calle Mollo, S. E. (2023). Diseño de investigación cualitativa y cuantitativa. *Ciencia Latina*, 1865-1879. doi: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7016](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7016)
- Cando Pilatasig, J. V., Patango, C., Tualombo rea, M. Á., & Toaquiza Toapanta, S. M. (2020). Impactos de las NIC y las NIIF en los estados financieros. *POCAIP*, 328-340. Obtenido de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/175/278>
- Cantillo Padrón, J. C., Pacheco Barros, M. C., & Torres Ortega, J. M. (2024). Incidencia de las NIIF en la calidad de la información financiera y su impacto en la toma de decisiones en las empresas colombianas. *GADE: Revista Científica*, 264-276. doi: <https://doi.org/10.63549/rg.v4i5.536>
- Carvajal-Salgado, A. L., Escobar De La Cuadra, Y., & Carvajal-Salgado, M. B. (2018). Valoración de los activos biológicos aplicando la NIC 41 para el caso de las plantaciones

- de banano. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*, 1-22. Obtenido de [https://sga.unemi.edu.ec/media/evidenciasiv/2018/08/07/articulo\\_201887115852.pdf](https://sga.unemi.edu.ec/media/evidenciasiv/2018/08/07/articulo_201887115852.pdf)
- Católico Segura, D. F. (2021). Las Normas Internacionales de Información Financiera y su relevancia informativa: evidencia empírica en empresas cotizadas de Colombia. *Contaduría y Administración*, 1-33. doi:<http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2395>
- Chávez Pullas, A., & Herrera Estrella, M. (2018). *Aplicación de las NIIF en Ecuador desde la perspectiva contable positiva* (Primera ed.). Editorial Universitaria Abya-Yala. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/17056/1/Aplicacion%20de%20las%20NIIF%20en%20Ecuador.pdf>
- Cheng, M. (2024). The Impact of International Financial Reporting Standards (IFRS) on Global Corporate Accounting Practices. *Academic Journal of Business & Management*, 6(5), 274-280. doi:<https://dx.doi.org/10.25236/AJBM.2024.060537>
- Cruz Ricardo, R. (2024). Análisis de la viabilidad de la propuesta de la Norma Cubana de Contabilidad «Exploración y Evaluación de los Recursos Minerales». *Unión Cubapetróleo*, 1-13. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v18n2/2073-6061-cofin-18-02-e18.pdf>
- Echeverry Galeano, Y. A. (2022). Efecto del valor razonable en los activos bajo NIIF para PYMES en Colombia. *AGORA*, 85-93. Obtenido de <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/1285/1606>
- Espinoza Cume, A. I. (2020). NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *POCAIP*, 893-915. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/268/465>
- Fundación IFRS. (2021). *The IFRS for SMEs Standard*. Obtenido de <https://acortar.link/klwgu4>
- Fundación IFRS. (2025). *Navegador de normas contables NIIF*. Obtenido de <https://acortar.link/6dIHxG>
- Guerrero Posligua, I. J. (2022). *Análisis financiero de la NIIF para pymes sección 34 en hacienda bananera la ganga del cantón Simón Bolívar, provincia del Guayas [Tesis de Postgrado, Universidad Politécnica Salesiana]*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/22959>
- Hernández Sampier, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGrawHill.
- Herrera Estrella, M., Zúñiga, M. A., & Vera Santistevan, V. (2024). *Normas Internacionales de Información Financiera* (Primera ed.). Ediciones Abya-Yala. Obtenido de <https://acortar.link/9mX2OP>
- Ilakkiya, V. (2024). The Evolution Of International Financial Reporting Standards (IFRS) And Its Impact On Global Business Practices. *IOSR Journal of Economics and Finance*, 15(5), 59-68. doi:<https://doi.org/10.9790/5933-1505035968>

- Jaramillo-Ruiz, J. A., Moreno Narváez, V. P., & Torres palacios, M. M. (2020). Aplicación de NIC 41 en el tratamiento contable–tributario de activos biológicos en empresas camaroneras. *Cienciamatria*, 1-15. Obtenido de <https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/371/477>
- Jezl Contadores Auditores. (13 de marzo de 2025). *NiIF vigentes 2025*. Obtenido de <https://www.jezl-auditores.com/index.php/normativa/140-niif-vigentes-2024>
- Lalangui Balcázar, M. I., & Eras Agila, R. d. (2021). Modelos de medición en activos biológicos: según la modelos de medición en activos biológicos: según la. *Congresos Internacional de Ciencias Administrativas*, 1-22. Obtenido de <https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2021/3.04.pdf>
- López-Pérez, P. J. (2023). Análisis del Impacto de la Norma Internacional de. *Información Financiera (NIIF) en las PYMEs Ecuatorianas*, 74-86. doi: <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n1/39>
- Marina, A. G. (2022). IFRS FOR SMEs: EVOLUTION AND DISCUSSIONS. *Revista Economica*, 74(4), 43-49. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/373269200\\_IFRS\\_FOR\\_SMEs\\_EVOLUTION\\_AND\\_DISCUSSIONS](https://www.researchgate.net/publication/373269200_IFRS_FOR_SMEs_EVOLUTION_AND_DISCUSSIONS)
- Marrufo Garcia, R. D., & Cano Morales, A. M. (2021). Tratamiento contable de los activos biológicos y los productos agrícolas. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 1-18. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632003/357966632003.pdf>
- Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2024). Análisis trimestral. *Comercio Exterior*, 1-23. Obtenido de <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2024/08/Analisis-trimestral-de-comercio-exterior-ene-jun-2024.pdf>
- Miranda Beltrán, S., & Ortiz Bernal, J. A. (2020). Los paradigmas de la investigación: un acercamiento teórico para reflexionar desde el campo de la investigación educativa. *RIDE Revista Iberoamericana para la investigación y el Desarrollo Educativo*, 1-18. doi:<https://doi.org/10.23913/ride.v11i21.717>
- Orobio Montaña, A., Rodríguez Rodríguez, E. M., & Acosta Quevedo, J. C. (2018). Análisis del impacto de implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el sector industrial de Bogotá para PYMEs. *Cuadernos de Contabilidad*, 19(48), 1-18. doi:<https://doi.org/10.11144/javeriana.cc19-48.aiin>
- Pesántez Peláez, D. d., & Sangurima Paredes, C. X. (2012). *Análisis sección 34 de NIIF para PYMES; actividades especiales: agricultura [Tesis de Grado, Universidad Politécnica Salesiana de Cuenca]*. Obtenido de <https://dspace.ucuenca.edu.ec/items/294d6e5b-b909-44b9-95cf-a0b7cfa5bcee>
- Pita González, C. D., & Suárez Mena, K. E. (2022). NIC 41, tratamiento financiero del proyecto acuícola de la prefectura de. *Ciencia Latina*, 1702-1723. doi: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7002](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7002)

- Ramos Ramos, G. P., Salcedo-Muñoz, V. E., & Pacheco Molina, n. M. (2024). Impacto de la NIC y las NIIF en los estados financieros de las empresas bananeras de la provincia El Oro. *RELIGACIÓN*, 1-21. doi:<http://doi.org/10.46652/rgn.v9i40.1185>
- Reyes Armas, R. A., Medina Armas, A. T., Arévalo Aveiga, E. V., & Reyes Arévalo, E. V. (2025). Evolución de las normas internacionales de información financiera (NIIF): implicaciones para la transparencia y la toma de decisiones empresariales. *Reincisol*, 4(7), 750-775. doi:[https://doi.org/10.59282/reincisol.V4\(7\)750-773](https://doi.org/10.59282/reincisol.V4(7)750-773)
- Romero López, Á. J. (2023). *Principios de Contabilidad* (Cuarta ed.). McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de [https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25145w/Principios\\_de\\_contabilidad\\_4ta\\_Edicion.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25145w/Principios_de_contabilidad_4ta_Edicion.pdf)
- Soto Aguirre, N., & Falconí Hidalgo, M. (2023). Las NIIF Andamiaje normativo de la contabilidad de costo en la gestión financiera de las PYMES. *Revista Científica ECOCIENCIA*, 1-26. doi:<https://doi.org/10.21855/ecociencia.101.698>
- Tamayo-Viera, J. O., Arroba-Freire, E. M., Pérez-Yauli, V. L., & Córdova-Jara, A. B. (2024). Producción y Comercialización del sector agrícola en el Ecuador. *SIGMA*, 191-205. doi:<https://doi.org/10.24133/zcqpss24>
- Vergara Arrieta, J. J., Puerta Guardo, F. A., & Huertas Cardozo, N. C. (2023). Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en Colombia. *Contaduría y Administración*, 68(2), 296-321. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v68n2/0186-1042-cya-68-02-e393.pdf>