UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
MAESTRÍA EN CONTADURIA PÚBLICA

"TESIS DE POSGRADO"

PARA LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE MAGISTER EN CONTADURIA PÚBLICA

"PROPUESTA PARA LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA HACIENDA BANANERA TRES HERMANOS"

AUTOR: EVELYN MAGALY SOLORZANO VILLON

TUTOR: ING. FELIX HABLICH SANCHEZ MFPC.

GUAYAQUIL – ECUADOR

JUNIO, 2018

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIAS Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TRABAJO DE TITULACIÓN ESPECIAL		
TÍTULO: Propuesta para la aplicación de la NIC 41 en la empresa bananera Tres Hermanos		
TUTOR: Ing. Félix Hablich Sánchez, MFPC	**REVISORES:**	
INSTITUCIÓN: Universidad de Guayaquil	**FACULTAD:** Ciencias Administrativas	
CARRERA: Maestría en Contaduría Pública		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	**N° DE PÁGS.:**	
ÁREA TEMÁTICA: Contabilidad		
PALABRAS CLAVES: Contabilidad agrícola, NIC 41, NIC 16, NIC 13.		

RESUMEN: La contabilidad agrícola es una rama de la contabilidad financiera, cuya norma que la rige es la NIC 41, la cual se relaciona con otras normas para la determinación de la situación financiera de las empresas dedicadas a ésta área, en este sentido la metodología de medición del valor razonable menos costo de venta para los racimos de banano en crecimiento es aplicable a todas las empresas productoras de banano**.** El objetivo general del estudio consistió en proponer un sistema de costos como metodología para la valoración y presentación de los activos biológicos en los estados financieros de la empresa Tres Hermanos. La presente propuesta de investigación desarrolló un enfoque mixto aplicando técnicas tanto cuantitativas como cualitativas, bajo un diseño de campo no experimental, que buscan dar respuesta al problema planteado identificando las causas para proporcionar soluciones que disminuyan los efectos de estas en la empresa. Entre los principales resultados obtenidos se encuentra la matriz con los requerimientos contables necesarios y las propuestas de solución a cada una de las problemáticas detectadas, otro resultado es el cálculo del valor razonable de los activos biológicos para efectos del mejoramiento en los Estados Financieros. El estudio concluye dando respuesta a cada uno de los componentes estructurales que permiten el proceso de valorización y registro de los activos biológicos.

N° DE REGISTRO (en base de datos):	**N° DE CLASIFICACIÓN:** **Nº**	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF	**SI** [X]	**NO** [ ]
CONTACTO CON AUTOR: Evelyn Magaly Solorzano Villón	**Teléfono:** 0983814827	**E-mail:** Evelyns814@hotmail.com
CONTACTO DE LA INSTITUCIÓN: **Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas**	**Nombre/ Teléfono**	

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de tutor del estudiante **Evelyn Magaly Solorzano Villon**, del Programa de Maestría en Contaduría Pública, nombrado por el Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas. CERTIFICO: que la tesis de posgrado titulada **"Propuesta para la aplicación de la NIC 41 en la hacienda bananera tres hermanos"** en opción al grado académico de Magister en Contaduría Pública, cumple con los requisitos académicos, científicos y formales que establece el Reglamento aprobado para tal efecto.

Atentamente

ING. FELIX HABLICH SANCHEZ MFPC.

TUTOR

Guayaquil, junio 18 del 2018

CERTIFICADO SISTEMA ANTIPLAGIO

Certifico que se ha revisado y aprobado en todas sus partes el trabajo de titulación de la estudiante **SOLORZANO VILLON EVELYN MAGALY** con C.I. 092005396-4, titulado **PROPUESTA PARA LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA HACIENDA BANANERA TRES HERMANOS**, para obtener el grado académico de Magister en Contaduría Pública. Habiendo pasado este archivo por el software de anti plagio URKUND obteniendo como resultado un **3%** de similitud.

Ing. FELIX HABLICH SANCHEZ MFPC.

TUTOR DE TESIS

CERTIFICACION DEL URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document: TESIS EVELYN corrección 2.docx (D39580381)
Submitted: 5/31/2018 7:25:00 AM

URKUND

Submitted By: yonaiker.navasm@ug.edu.ec Significance: 3 %

Sources included in the report:

Tesis Activos Biologicos Anishi.docx (D26202275)
TESIS - Nic 41 - Banano.docx (D11389287)
ARTICULO_Activos Biológicos.docx (D13924258) UCSG-CPA-Jean Baque
Pérez URK Final.docx (D26064616)
http://www.contabilidad.com.py/articulos_116_norma-internacional-de-contabilidad-n-41nic-41.html
http://www.abaco.ec/equal/ipaper/ejera-niifpymes-0002.pdf https://aeca.es/wp-content/uploads/2014/05/299-1094-1-PB.pdf
http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/cya/cya_v11_n21_05.pdf
http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1295/1/T-ULVR-1386.pdf Instances where selected sources appear:

Para fines académicos, CERTIFICO: Que el trabajo de titulación **"PROPUESTA PARA LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA HACIENDA BANANANERA TRES HERMANOS"**, presentado por la maestrante **SOLORZANO VILLON EVELYN**, tiene 3% de coincidencias y referencias según

ING. FELIX HABLICH SANCHEZ MFPC
TUTOR DE TESIS
CI. 0926521691

DEDICATORIA

A mis hijos Jesus e Iker

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios, al creador de todas las cosas, el que me ha concedido fortaleza, paciencia, perseverancia, paz y regocijo para avanzar mi lucha continúa. A mis ángeles del cielo, por haberme colaborado en este camino de la vida, el permitirme el haber llegado hasta este momento tan substancial de mi formación profesional.

A mi madre, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional.

A mis profesores, como el Dr. Julio Pacheco Jara, por confiar en mí; quienes con la enseñanza de sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional, gracias a cada uno/a de ustedes por su paciencia, dedicación, apoyo incondicional y amistad abrirme las puertas, el permitir realizar un aprendizaje una vez más.

Finalmente quiero expresar mi más grande y sincero agradecimiento al Dr. Ing. Felix Hablich Sanchez, MFPC, a la principal colaborador durante todo este proceso, quien me brindó su dirección, conocimiento, dedicación, enseñanza y colaboración quien permitió el desarrollo de este trabajo y a la empresa por haberme permitido conocer su realidad y mostrarme su colaboración de producción bananera y poder colaborar con mi propuesta para mejorar la gestión de su emprendimiento.

DECLARACIÓN EXPRESA

"La responsabilidad del contenido de este trabajo de titulación especial, me corresponden exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL"

Evelyn Magaly Solorzano Villon

CI. 092005396-4

ABREVIATURAS

Siglas	Significado
ASC	Accounting Standards Committee
CPA	Contaduría Pública Autorizada
CV	Costo de Venta
CINIIF	Comité de Interpretación de las Normas Internacionales de Información Financiera
FASB	Financial Accounting Standards Board
IASB	International Accounting Standards Board
IASC	International Accounting Standards Committee
IFRS	International Financial Reporting Standard
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
SIC	Standards International Committee
VR	Valor Razonable

INDICE

Resumen……..…XIII
Introducción…….....1
Figura 1. División de la Contabilidad…….……..……..…..1
Delimitación del Problema…….....4
Formulación del Problema…….....5
Justificación…….…5
Objeto de Estudio……...5
Campo de acción o de Investigación……..….....6
Objetivos…….……..…….....6
La novedad Científica……..……..7
Capítulo I…….……..……..…8
Marco Teórico…….……..…….……..8
Teorías Generales…….……...8
Teorías Sustantivas……..……..….9
Modelos de Medición Contable……..…….…….13
Realidad Contable de las Agrícolas Ecuatorianas……..……..……14
Capítulo II……..21
Marco Metodológico…….....21
Metodología……..….21
Métodos……..21
Hipótesis…….22
Universo y Muestra…….……..……23
Muestra de los Trabajadores de la Hacienda Bananera…….……..…24
Cdiu – Operacionalización de Variables……..…....….25
Operacionalización de las variables de estudio…….....25
Gestión de Datos…….…….…….……25
Criterios Éticos de la Investigación……..……..27
Capítulo III……..……..…29
Resultados…….29
Antecedentes de la Unidad de Análisis o población…..….....…….29
Tratamiento como inventarios…….…...30
Diagnostico o Estudio de Campo……..…..32
Registro Anecdótico de la Observación reealizada en el estudio de campo….....32
Matriz de Requerimientos…..……....38
Registro Contable para el reconocimiento inicial del Activo Biológico…….39

Registro Contable para el Ingreso por revalorización del Activo Biológico……..…..…..41
Capítulo IV………………………………………………………………..…..………..42
Discusión……………………………………………………………………………42
Contrastación Empírica……………………….……………………………..………42
Limitaciones…………………………………..…………………………….………45
Líneas de Investigación……….……………….………………………..…….………45
Aspectos Relevantes……………………………..……………………………….……46
Capítulo V……………………..…………………………………………..……...…..47
Propuesta……………………….…………………………………………………..…..47
Descripción de la propuesta………..…………..………………………..………..……......47
Objetivos de la propuesta…………………..……..………………………………......…..47
Componentes Estructurales………………………………………………….……..……....49
Proceso de Valorización y registro de los Activos Biológico…………………………......49
Detalle de los costos que incurren en la cosecha del Banano…….……….……….…..…..52
Determinación del valor razonable para la cosecha de Banano……..……………..……..53
Registro Contable de los Activos Biológicos……………………………...…..…………53
Factibilidad para la implementación de la propuesta…………………….……….…..…..54
Recursos Logísticos………………………………………..………………………..…...54
Recursos logísticos utilizados en la Implementación de la propuesta……………………55
Valoración de la Factibilidad………………………………………………………......56
Análisis de la dimensión técnica de Implementación de la propuesta…………………...56
Conclusiones……………………………………………………………...………..58
Recomendaciones……………………………………………………….……..….…60
Bibliografía…………………………………………………….………….…………61
Apéndices…………………………..…………………………….……….……...…65

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1. DIVISIÓN DE LA CONTABILIDAD. 1
FIGURA 2. ENMIENDAS NIC 41 31
FIGURA 3. EXAMINACIÓN DE LA PLANTACIÓN 36
FIGURA 4. PROCESO DE RECONOCIMIENTO INICIAL Y FINAL DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS.....50
FIGURA 5. CÁLCULO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS.....52

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA1. 13
MODELOS DE MEDICIÓN CONTABLE 13
TABLA 2. SECTOR DONDE LABORAN LOS TRABAJADORES DE LA HACIENDA BANANERA 23
TABLA 3. 24
MUESTRA DE LOS TRABAJADORES DE LA HACIENDA BANANERA 24
TABLA 4. 25
OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES DE ESTUDIO 25
TABLA 5: 32
REGISTRO ANECDÓTICO DE LA OBSERVACIÓN REALIZADA EN EL ESTUDIO DE CAMPO. 32
TABLA 6: 38
MATRIZ DE REQUERIMIENTOS 38
TABLA 2: 39
REGISTRO CONTABLE PARA EL RECONOCIMIENTO INICIAL DEL ACTIVO BIOLÓGICO 39
TABLA 7: 41
REGISTRO CONTABLE PARA EL INGRESO POR REVALORIZACIÓN DEL ACTIVO BIOLÓGICO 41
TABLA 8: 52
DETALLE DE LOS COSTOS QUE INCURREN EN LA COSECHA DEL BANANO 52
TABLA 9: 53
DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE PARA LA COSECHA DE BANANO 53
TABLA 10: 53
REGISTRO CONTABLE DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS 53
TABLA 11: 55
RECURSOS LOGÍSTICOS UTILIZADOS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA PROPUESTA 55

PROPUESTA PARA LA APLICACIÓN DE LA NIC 41 EN LA HACIENDA BANANERA TRES HERMANOS

Resumen

La contabilidad agrícola es una rama de la contabilidad financiera, cuya norma que la rige es la NIC 41, la cual se relaciona con otras normas para la determinación de la situación financiera de las empresas dedicadas a ésta área, en este sentido la metodología de medición del valor razonable menos costo de venta para los racimos de banano en crecimiento es aplicable a todas las empresas productoras de banano**.** El objetivo general del estudio consistió en proponer un sistema de costos como metodología para la valoración y presentación de los activos biológicos en los estados financieros de la empresa Tres Hermanos. La presente propuesta de investigación desarrolló un enfoque mixto aplicando técnicas tanto cuantitativas como cualitativas, bajo un diseño de campo no experimental, que buscan dar respuesta al problema planteado identificando las causas para proporcionar soluciones que disminuyan los efectos de estas en la empresa. Entre los principales resultados obtenidos se encuentra la matriz con los requerimientos contables necesarios y las propuestas de solución a cada una de las problemáticas detectadas, otro resultado es el cálculo del valor razonable de los activos biológicos para efectos del mejoramiento en los Estados Financieros. El estudio concluye dando respuesta a cada uno de los componentes estructurales que permiten el proceso de valorización y registro de los activos biológicos.

Palabras clave: Contabilidad agrícola, NIC 41, NIC 16, NIC 13.

PROPOSAL FOR THE APPLICATION OF IAS 41 IN THE HACIENDA BANANERA TRES BROTHERS

Summary

Agricultural accounting is a branch of financial accounting, whose rule that governs it is IAS 41, which is related to other standards for the determination of the financial situation of companies engaged in this area, in this regard the methodology of fair value measurement less selling cost for growing banana clusters is applicable to all banana producing companies. The general objective of the study was to propose a cost system as a methodology for the valuation and presentation of biological assets in the financial statements of Tres Hermanos. The present research proposal developed a mixed approach applying both quantitative and qualitative techniques, under a non-experimental field design, which seek to respond to the problem identified by identifying the causes to provide solutions that reduce the effects of these on the company. Among the main results obtained is the matrix with the necessary accounting requirements and the proposed solutions to each of the problems detected, another result is the calculation of the fair value of the biological assets for purposes of improvement in the Financial Statements. The study concludes by responding to each of the structural components that allow the process of valuation and registration of biological assets.

Key words: Agricultural accounting, IAS 41, IAS 16, IAS 13.

Introducción

De acuerdo con investigaciones realizadas el sector bananero representa el 40% de las exportaciones que se realizan desde Ecuador, por lo tanto, es muy importante en la economía ecuatoriana (Bastidas y Zambrano, 2012), en tal sentido, se debe propender a la optimización financiera de las empresas dedicadas a esta actividad económica. Dicha optimización por un lado se refiere al uso de un sistema contable adecuado a las necesidades propias del sector bananero y, por otra, a la creación de una estructura de costos que potencien la rentabilidad en las operaciones.

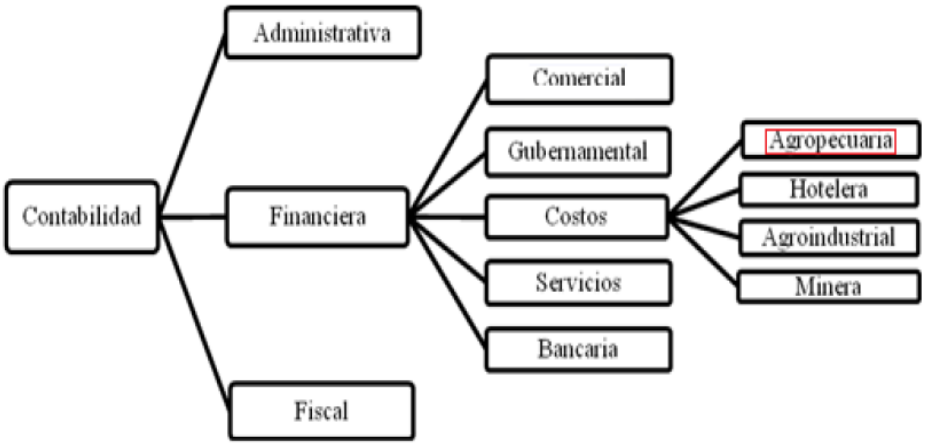


Figura 1. División de la Contabilidad.
Nota: Tomada de Sarmiento R. Rubén, Contabilidad General, Séptima Edición, Quito, Editorial Voluntad, 2002.

La contabilidad agrícola, como se muestra en la figura 1, es una rama de la contabilidad financiera, siempre se ha regido por los parámetros establecidos en la normativa ecuatoriana referente a la contabilidad. Sin embargo, a partir de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), específicamente en el sector agricultor se ha evidenciado la necesidad de aplicar la Norma Internacional de Contabilidad 41 (NIC 41), que define el registro, ordenamiento de las transacciones y de la información en empresas agropecuarias. La relevancia de esta aplicación radica en que permite obtener la información

necesaria para el mejoramiento de los procesos, pago de impuestos, sincerar la gestión empresarial, así como la rentabilidad del negocio.

La empresa “Tres Hermanos” tiene las siguientes características: a) es una empresa familiar; b) cada hermano es propietario de una parte de la tierra y fue entregada cuando se formó la empresa; siempre han trabajado en el mismo rubro, es decir, en la producción, distribución y comercialización del banano; c) son abiertos a profesionalizar la gerencia; d) como son una generación relativamente joven tienen buena disposición para adquirir nuevas tecnologías de producción; e) están acostumbrados a reprogramar sus deudas con la banca.

Los empresarios del sector agrícola se han preocupado por buscar estrategias ante la disminución de las ganancias, y la empresa “Tres Hermanos” no es la excepción, puesto que se busca que se permita crear ventajas competitivas en los mercados internacionales, las causas probables identificadas en la empresa objeto de estudio, pueden ser, entre otras:

1. Los análisis se limitan al precio de venta de la fruta, pero no se hace énfasis en la gestión y el control de costos y las alternativas, que se puedan plantear para manejarlos en función de los precios.
2. Los efectos de la revaluación en los ingresos de los exportadores, ya que la inflación afecta tanto a compradores como consumidores. La empresa “Tres Hermanos” debe exportar más para compensar estos efectos como lo son la disminución de la liquidez, capacidad de inversión, contratación, por mencionar algunas.
3. Escaso control de las existencias.
4. Carencia de registros contables por lo cual no pueden determinar la rentabilidad y sostenibilidad de sus fincas productoras.

Las cuales podrían tener los siguientes efectos:

1 Se dificulta calcular el margen de ganancia de los productores.

2 No se establecen parámetros para las compras ni de suministros, ni de materiales tanto directos como indirectos derivando en daño, deterioro o insuficiencia de estos.

3 Aplicación errónea o no aplicación de la norma técnica relacionada (Normas Internacionales de Contabilidad).

4 Toma de decisiones basadas en parámetros incorrectos.

Una vez relacionadas las causas con sus consecuencias, el problema planteado es la no aplicación de la NIC 41 en la hacienda bananera "Tres Hermanos". De igual manera se han detectado otras situaciones que pueden influir en la disminución de la rentabilidad, como, por ejemplo:

- La contabilidad no representa los valores reales de los activos.
- La hacienda es considerada un bien de cambio, por lo que se tergiversan los resultados de la empresa, esto debido a los resultados por tenencia, ya que de un ejercicio fiscal a otro se pueden producir importantes variaciones en el precio de la hacienda ya que el inventario de las plantas productoras se considera un bien de cambio cuando en realidad es un bien de uso.
- Las mejoras realizadas no deberían superar el 15% del valor al que fue tasado el campo, sin embargo, al considerar los valores reales de los activos, si se han superado dichos porcentajes.
- La tierra no se presenta como un activo de explotación.
- Los componentes del pasivo más importantes en el estado de situación financiera están compuestos por los pasivos bancarios y las cuentas por pagar con proveedores de insumos, donde a veces se aplica el sistema de canje.

También se ha observado que la forma de financiación es incorrecta pues realizan compra de maquinaria o de tierra a corto plazo y luego deben refinanciar incurriendo en más costos financieros.

Debido al impacto que tiene en la realización y presentación de los estados financieros de la propia empresa, el estudio es de mucha importancia en el contexto organizacional de la empresa "Tres Hermanos". Es un tema muy actual ya que la adopción de las NIIF, según cronograma culminó en el 2012, y es hasta ahora que las empresas agrícolas han entendido la importancia de llevar su contabilidad bajo esta normativa internacional.

Delimitación del problema

A pesar que al momento de levantar la información inicial se detectaron múltiples situaciones descritas en la introducción y presentadas en el árbol del problema (Apéndice 1), que se relacionaban a la gestión y control de costos, revaluación de los ingresos, control de las existencias y finalmente aquellos que tienen que ver con los registros, esta investigación solo dará respuestas a aquellos relacionados con la estructura de costos (Mano de obra, materiales directos e indirectos y costos indirectos de producción) y la aplicación de la NIC 41, pudiendo en algunos m omentos de la investigación analizar la interrelación de la aplicación de la NIC 41 con otra norma, sin que se desvirtúe el objeto de estudio.

La NIC 41 empleada en este trabajo corresponde a la versión 2014 y tiene en cuenta las *Modificaciones a la NIC 16 y a la NIC 41 sobre Plantas Productoras (Bearer Plants)* emitidas en junio del 2014 por el IASB (vigentes para el 2016, pero permiten aplicación anticipada). La metodología de medición del valor razonable menos costo de venta para los racimos de banano en crecimiento es aplicable a todas las empresas productoras de banano: grandes, pequeñas y medianas, que hayan adoptado o adaptado las NIIF Completas. El banano analizado en el presente trabajo es el del subgrupo *Cavendish* (también conocidos

como banano para postre o dulce). Casi todos los bananos comercializados en el mundo son Cavendish (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación, 2004).

Formulación del problema

¿Cuál debe ser la metodología para la valoración y presentación de los activos biológicos en los estados financieros de la empresa "tres hermanos"?

Justificación

En la actualidad son más de 130 los países que aplican las NIIF, incluyendo aquellos que conforman Suramérica. Ecuador no es la excepción y adoptó las NIIF por resolución de la Superintendencia de Compañías. Entre los métodos de medición planteados por esta norma técnica se encuentra el de valor razonable, sin embargo, se han establecido tecnicismos que han creado nuevas prácticas en este ámbito contable-financiero, lo que ha generado la necesidad de emplear nuevos tipos de estimaciones y el juicio profesional, que anteriormente no era considerado ni en Ecuador, ni en casi ningún país del cono Sur.

Se ha evidenciado que en la empresa "Tres Hermanos" se ha aplicado el modelo del costo histórico, sin evaluar la aplicabilidad del modelo del valor razonable y es allí donde se justifica la presente investigación, ya que proporciona una metodología de medición a "valor razonable menos costos de ventas" con la aplicación de las NIIF.

Si se registran los activos biológicos solamente a costo histórico sin evaluar la medición a valor razonable menos costo de venta se crea una inconsistencia en la aplicación de las NIIF perjudicando el principio de comparabilidad.

Objeto de estudio

El objeto de estudio son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en su conjunto y su incidencia al aplicarse en el contexto ecuatoriano, específicamente en una

empresa dedicada a la comercialización del banano, lo que lleva a introducir conceptos propios de este sector como lo es el de activos biológicos y su depreciación, en correspondencia con lo establecido en la normativa.

Dentro de esas normas se regulan los costos que debe incurrir una empresa para su producción y la particularidad de este estudio radica en determinar las metodologías a aplicar en el sector bananero, enriqueciendo las características, principios, categorías, proposiciones y teorías expuestas.

Campo de acción o de investigación

El campo de investigación corresponde con la aplicación de la NIC 41 en la Hacienda bananera "Tres hermanos", ubicada en Quevedo, ya que se requiere una transformación competitiva para enfrentar los retos de la globalización económica mejorando la eficiencia en la gestión de costos sobre todo en aspectos relacionados con la fertilización, el control fitosanitario, costos de logística y los de exportación, lo que permitirá mejorar los actuales niveles de productividad.

Todo lo anterior enmarcado en las Normas Internacionales de Contabilidad para el sector agrícola (NIC 41) lo cual permitirá diferenciar efectivamente los costos de los gastos y proporciona una herramienta para la determinación de los precios. En este mismo sentido, la determinación del valor razonable en las empresas bananeras es fundamental en el estudio.

Objetivos

Objetivo general.

Proponer un sistema de costos como metodología para la valoración y presentación de los activos biológicos en los estados financieros de la empresa tres hermanos.

Objetivos específicos.

1. Determinar la integración de la NIC 41 con otras normas técnicas relacionadas en la empresa “Tres Hermanos”.
2. Diagnosticar los procesos, procedimientos, políticas y registros contables que emplea la empresa tres hermanos para la valoración de sus activos biológicos identificando su situación financiera.
3. Diseñar un sistema de costos que permitan presentar en los Estados Financieros los valores reales de los activos biológicos y aporte a la toma de decisiones.

La novedad científica

La profesión contable enfrenta múltiples y disímiles desafíos ante la implementación de las NIIF, esta investigación define una metodología para la valoración de los activos biológicos de acuerdo a la NIC 41, en este caso, las plantas de banano. El modelo que se propone se basa en los flujos futuros descontados para la obtención del valor razonable de las plantas de banano, de acuerdo a su vida útil.

CAPÍTULO 1

MARCO TEÓRICO

La Superintendencia de Compañías del Ecuador, a través de las resoluciones N° 06.Q.ICI.004 y N° 08.G.DSC.010 del 2006 y 2008 determinó la adopción de las NIIF a través de un cronograma de implementación que abarcó desde el año 2010 al 2012. Esto trajo consigo nuevos retos en la profesión contable, siendo uno de ellos lo referente a la determinación de los activos biológicos, ya que se deben indicar por su valor razonable, cuya definición técnica y operacional se encuentra en la NIC 41. Considerando que la actividad bananera es un pilar fundamental del Ecuador se desarrollaran las teorías que convergen alrededor del modelo financiero-contable que se plantea en las NIIF y específicamente en la NIC 41.

Teorías generales

En el marco de la globalización se hace necesario presentar la información financiera de forma confiable y uniforme para facilitar la toma de decisiones por parte de los usuarios de los estados financieros, entre ellos accionistas, inversores, Estado, entidades financieras, por mencionar algunas. Sin embargo, a pesar de que existe similitud ya que es la misma NIIF, se crean diferencias en dependencia de las circunstancias sociales, económicas, legales, entre otras. Es allí donde el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) busca disminuir estas diferencias a través de la armonización entre las normas contables y los procedimientos para la preparación y presentación de los estados financieros.

Es por ello que el Marco Conceptual ha sido desarrollado de una manera que es aplicable a múltiples modelos contables, conceptos de capital y mantenimiento de capital

(Introducción al Marco Conceptual de las NIIF, IASB 2010). Las NIIF se aplican en la mayoría de países europeos y sudamericanos. Los pronunciamientos que conforman las normas técnicas son las: a) NIIF; b) NIC; c) Comité de Interpretaciones de las NIIF (CINIIF) y; d) *Standing Interpretations Committee of the* IASC (SIC).

Teorías sustantivas

La Superintendencia de Compañías determinó a través de la resolución No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, la adopción de las NIIF y su aplicación obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas a su control y vigilancia, a partir del 1 de enero de 2010, ratificándose con la resolución No. ADM 08199 del 3 de julio del 2008. Además, se estipuló un cronograma de aplicación en la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008.

Sin embargo, las empresas agrícolas ecuatorianas presentan situaciones propias y específicas que no se encuentran definidas en las NIIF, situación que ha ocasionado diversos y opuestos criterios por parte de los profesionales contables y financieros.

La actividad agrícola y su relación con las NIIF

La actividad agrícola, a nivel contable, se regula por la NIC 41, ya que dicha norma define esta como la gestión de las transformaciones de carácter biológico elaboradas con activos biológicos (animales vivos y plantas), ya sea para destinarlos a la venta, para dar lugar a productos agrícolas (productos recolectados de activos biológicos) o para convertirlos en otros activos biológicos diferentes. En la Guía Rápida IFRS de (Price Water House Coopers, 2008) se indica que los activos biológicos deben medirse a su valor razonable menos los costos estimados en el punto de venta, incluyéndose las variaciones en el importe en libros en el resultado de las actividades de explotación. Entre los métodos alternativos que

plantea la norma para determinar el valor razonable se encuentran el precio de la transacción más reciente del mercado, precios de activos similares, referencias de sector. En el caso de no disponer de precios determinados por el mercado, se utilizará el valor presente de los flujos netos de efectivo esperados para el activo, descontados a una tasa corriente definida por el mercado (IASB, 2001).

En las empresas del sector bananero, al igual que otros sectores de la agricultura o acuicultura, se ha comprobado en la práctica una débil aplicación de los principios requeridos por las NIIF. En particular, estas empresas deben aplicar para la medición de sus activos biológicos la NIC 41 (NIIF Completas). En este estándar se establece que los activos biológicos se pueden medir a Valor Razonable – Costo de Venta (VR – CV), ya que se presume que su medición es fiable. Cuando se concluye que una estimación a VR – CV no es confiable para los propósitos de la información financiera, se utiliza el modelo de costo (International Accounting Standards Board [IASB], 2014). Es necesario señalar que, históricamente, las actividades agrícolas recibieron poca o ninguna atención por parte de los emisores de estándares de contabilidad del mundo. Esto pudo haber sido debido al hecho de que los principales organismos emisores de normas internacionales de contabilidad han sido los de los EE.UU. y el Reino Unido, cuyas economías son mucho menos dependientes de la agricultura, a diferencia de los países menos desarrollados en el mundo (Epstein & Jermakowicz, 2010). Cuando se emprendió el proyecto de norma sobre agricultura en 1999, recibió un gran tiempo de atención, por lo cual la culminación de este largo proyecto se cristalizó con la emisión de una nueva norma en el año 2003, la NIC 41, abordando de manera integral una temática que jamás se había tratado antes en las normas internacionales de contabilidad.

Antes de continuar es preciso aclarar que la 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. Mientras que un producto agrícola es el producto ya recolectado, procedente de los activos biológicos de la entidad, un activo biológico es un animal o una planta vivos. La actividad agrícola abarca una gama de actividades diversas; por ejemplo, el engorde del ganado, la silvicultura, los cultivos de plantas de ciclos anuales o perennes, el cultivo en huertos y plantaciones, la floricultura y la acuicultura, por mencionar algunos.

De acuerdo con la NIC 41, una entidad reconocerá un activo biológico o un producto agrícola cuando, y sólo cuando: (a) la entidad controle el activo como resultado de sucesos pasados; (b) sea probable que fluyan a la entidad beneficios económicos futuros asociados con el activo; y (c) el valor razonable o el costo del activo puedan ser medidos de forma fiable (es decir, que no resulte "impracticable").

Las NIIF presumen que el valor razonable de un activo biológico puede medirse de forma fiable. Los cambios en el valor razonable menos los costos de venta se reconocerán en resultados. Es importante resaltar que la NIC 41 no incluye especificaciones sobre el tratamiento de gastos posteriores en la actividad agrícola (por ejemplo, costos de alimentación, servicios de veterinaria, sembrado, desmalezado, riego, fertilización, cosecha y faena). Por consiguiente, las entidades pueden optar por capitalizar ("activar") dichos costos. En la práctica, muchas entidades reconocen estos costos como gasto en el periodo en que se incurre en ellos, es decir, registran los costos como "costos de producción" en el estado de resultados (Pricewaterhouse Coopers, 2009).

Los productos agrícolas cosechados o recolectados que procedan de activos biológicos de una entidad se medirán a su valor razonable menos los costos de venta en el punto de cosecha o recolección. Esta medición será el costo a esa fecha, cuando se aplique la norma de Inventarios (NIC 2 en NIIF Completas), u otra NIIF que sea de aplicación. Cuando el valor razonable menos los costos de venta en la fecha de cosecha o recolección difiera de la

valoración previa a la cosecha (es decir, el valor razonable menos los costos de venta que se reconoció en las cuentas), la entidad reconocerá las ganancias o pérdidas en el valor razonable, en los resultados del periodo.

Referentes empíricos

Helguera, Lanfranco y Majó (2005) en su artículo de la Revista del Plan Agropecuario, Valorización de Activos Biológicos y Productos Agrícolas, indican que se aplicaron los lineamientos estipulados en NIC 41 en una valoración de activos biológicos y productos agrícolas desarrollado por un grupo de ingenieros agrónomos, en el cual consideraron como referencia precios como resultado de una valoración de activos biológicos y precios de transacciones recientes en un mercado activo para determinar el valor razonable de vacas de engorde. Como resultado, se concluyó que una de las ventajas de esta aplicación era reconocer como parte de la ganancia o pérdida neta en el Estado de Resultados de una empresa a las ganancias o pérdidas surgidas por causas del reconocimiento inicial de un activo biológico y de un producto agrícola, así como también las surgidas por todos los cambios sucesivos ocurridos en los activos biológicos en el período en que surjan.

En el trabajo de valoración citado, los investigadores consideraron como activo biológico a vacas de engorde y para determinar el valor razonable utilizaron precios referenciales de transacciones recientes en un mercado activo, por lo cual la aplicación del método de flujo de fondos descontados no fue necesaria, ya que existen variables observables con las cuales fue posible desarrollar la valoración. Sin embargo, en el caso del banano, no es posible buscar precios referenciales ya que no existe un mercado activo en el cual se comercialicen esta clase de activos plantados en tierra. En este sentido, esta investigación permite determinar mediante la aplicación del método de flujo de fondos descontados el valor razonable de las plantaciones de banano considerando las características del mercado ecuatoriano.

El estudio realizado por el Centro Internacional de Investigación en Ciencias de la Contabilidad, del Departamento de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración y Economía de la Universidad de Santiago de Chile (USACH), denominado *"Un Análisis crítico a las NIIF-IFRS y a los procesos de adopción e implementación en América Latina y El Caribe"* (Ivanovich, Peña, & Torres, 2012) el principio conservador es uno de los más comunes en la región y dice la relación con la forma en la cual se valorizan los activos en una entidad. Las NIIF plantean un nuevo paradigma denominado valor razonable como el criterio común para la determinación del valor desde una perspectiva más vinculada con el negocio y los mercados donde se transan los bienes y servicios que se comercializan. Según este estudio de Ivanovich et ál., consultados respecto de los mecanismos de valoración previos a la implementación de las normas en la región, prevalece el costo histórico (véase Tabla 1). Sin embargo, también es posible observar que en países como México, Argentina y Ecuador este método se combinaba con una visión más enfocada hacia el mercado.

Tabla1.

Modelos de medición contable

País	Costo Histórico	Costo de Reposición	Valor razonable	Otro
Argentina				X
Chile	X			
Cuba	X			
Ecuador		X (50%)	X (50%)	
El Salvador	X			
Honduras	X			
México	X (64%)		X (36%)	
Panamá	X			
Perú	X			

Nota: Tomado de "Un análisis crítico de las NIIF-IFRS y a los procesos de adopción e implementación en América Latina y El Caribe", por Ivanovich Pages, J., Peña Cortés, A., & Torres Zapata, I. (2012). Centro Internacional de Investigación en Ciencias de la Contabilidad, Chile.

Realidad Contable de las Agrícolas Ecuatorianas

La agricultura es la actividad que comprende un conjunto de acciones humanas que transforman el medio ambiente. La Resolución emitida por la Superintendencia de Compañías para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en el Ecuador y con esto la NIC 41 en el sector agrícola incluidas las empresas productoras de banano trajo consigo la evidencia de vacíos contables por aprendizajes empíricos, interrogantes en los profesionales, entre otros aspectos que podrían afectar la información sobre la situación financiera y la toma de decisiones, tomando en cuenta que el manejo apropiado de las normas contables permitirá alcanzar eficacia y eficiencia y mejorar la competitividad.

Si la norma no se implementara adecuadamente en las Compañías del sector bananero por diversos aspectos esto afectaría a que sus registros contables sigan valuados al costo y no expresen sus estados financieros al Valor razonable como la norma lo indica, el reconocimiento de los activos biológicos no sería el correcto, ni la medición en cada cierre de periodo contable.

Entre las circunstancias que se podrían presentar para no lograr la aplicación correctamente de la norma podemos encontrar:

- Poco conocimiento y experiencia al aplicar la norma de contabilidad
- Falta de capacitaciones.
- Disposiciones Societarias y Legales
- No se contaba con una buena estructura de costo para cada uno de los procesos productivos
- Surgieron nuevos cuentas y tratamientos contables diferentes principalmente en los terrenos y plantaciones de la compañía

- No se contaban con peritos valuadores de gran experiencia, que pudiera determinar fiablemente el valor de mercado de las plantaciones en cada uno de sus procesos productivos
- Cambios o nuevas inversiones en los sistemas computarizados para tener un adecuado control del proceso productivo
- Los precios de compras y ventas de las frutas son controlados por el MAGAP

Debido a todas estas circunstancias las Compañía podrían optar por dejar valuadas las plantaciones al costo en su proceso de implementación.

La aplicación de la norma NIC 41 ―Activos Biológicos‖, también se podría ver impedida por los pequeños productores ya que muchos no manejan sistemas contables que les permita manejar con certeza la situación económica real de sus actividades y en los que se pueda basar esta aplicación. El no poseer registros contables afecta en la toma de decisiones impidiendo que las pequeñas empresas no puedan detectar y generar ventajas competitivas, así como optimizar sus recursos.

Para el caso de los auditores también se vuelve difícil intentar realizar una revisión de estas compañías y aplicar procedimientos para comprobar si los aspectos de la NIC 41 se cumplen como la aplicación del valor razonable a través del proceso de crecimiento de la plantación hasta el punto de cosecha ya que la información financiera presentada no sería la adecuada. La única opción que podría tener los profesionales seria optar por probar la razonabilidad de los rubros que corresponden a las cosechas de banano y a lo que al cierre del ejercicio se encontrarían como activo biológico.

Adopción de las NIIF en Ecuador

La actual importancia de la información contable generada por las empresas a nivel mundial hace necesario la implementación de reglas estandarizadas al respecto. Un grupo importante de dichos instrumentos son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que dictan los lineamientos de registro y presentación de los resúmenes financieros generados dentro de un periodo contable.

Las NIIF se empezaron a emplear como una innovación en las reglas de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), vigentes desde el 8 de julio de 1991. Sin embargo, se sostiene que existe mucha relación entre las NEC y las NIIF, por lo cual su uso representaría un ordenamiento más detallado de la información, aunque algunas empresas ya se encuentras familiarizadas con los tratamientos contables. El objetivo de la implementación de las NIIF radica en la mejora de la transparencia de la información, recursos y plazos, así como la capitalización de oportunidades de las empresas.

La Superintendencia de Compañías, es la entidad facultada para la toma de decisiones en lo que respecta a los lineamientos contables que deben utilizar las empresas y que se consolidan en la presentación de los estados financieros en cada periodo. Según los artículos Art. 294 y 295 de la Ley de Compañías, la facultad de dictar estas normas sobre la Superintendencia de Compañías y además de expedir reglamentaciones. Por ello la resolución No. 06. Q.ICI.004 (Superintendencia de Compañías del Ecuador, 2006), expresa lo siguiente:

Artículo 1. Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera, "NIIF".

Artículo 2. Disponer que las Normas Internacionales de Información Financiera

"NIIF", sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2009.

Artículo 3. A partir de la fecha mencionada en el artículo anterior, deróganse la Resolución No. 99.1.3.3.007 de 25 de agosto de 1999, publicada en el Registro Oficial No. 270 de 6 de septiembre de 1999 y Resolución No. 02.Q.ICI.002 de 18 de marzo del 2002, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 4 de 18 de septiembre del 2002, mediante las cuales esta Superintendencia dispuso que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad de la 1 a la 15 y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad de la 18 a la 27, respectivamente, sean de aplicación obligatoria por parte de la entidades sujetas a su control y vigilancia.

Artículo 4. Esta Resolución entrará en vigencia a partir de la fecha de su publicación en el Registro Oficial.

En el Ecuador mediante resolución No. 08.G.DSC.010, del 20 de noviembre de 2008, la Superintendencia de Compañía Valores y Seguros, determina el orden cronológico en el cual se desarrollará el proceso de implementación de dichas normas. Básicamente se establecieron tres grupos de empresas para su aplicación paulatina, desde el año 2010 al año 2012.

Los grupos se definieron según determinadas características. Grupo 1: Comprende las compañías que están bajo la normativa de la Ley de Mercados de valores, al igual que las empresas dedicadas a la realización de servicios de auditoría externa; dichas empresas tendrían como plazo hasta 2010 para la adaptación a NIIF. El grupo 2 consistió en las empresas que poseyeran activos de al menos 4’000.000 de dólares, con fecha de corte 31 de diciembre de 2007; adicionalmente se incluyen las compañías en Holding y las entidades o sociedades ligadas o pertenecientes al sector

público. El grupo 3 por defecto incluyó a las compañías no agrupadas ni en el grupo 1, ni el grupo 2.

En nuestro país, la verdadera comercialización bananera se inicia después del año de 1950, aunque existen registros de que en la Provincia de El Oro la producción comenzó desde la década de 1920 exportando hacia Chile y Perú.

Las ventajas naturales de Ecuador en la que ostenta una luminosidad adecuada, una temperatura que oscila entre 25°C y 30°C, buen drenaje interno y unos suelos profundos, al contrario de los otros países productores, el banano se fortaleció con la intervención del Estado que promovió medidas de apoyo a la actividad privada. La construcción de vías para transportar el producto y luego exportarlo con mayor facilidad por intermedio de la actividad portuaria fue uno de los impulsos más importante para su comercialización tomando en cuenta que perece rápidamente.

Así han logrado pequeños, medianos y grandes productores desarrollar la explotación de banano y plátanos. Así podemos ver cómo está estructurada la productividad al 2013.

La producción bananera del Ecuador siguiendo el orden de norte a sur se ubica en las provincias de Esmeraldas, Pichincha, Manabí, Los Ríos, Cotopaxi, Cañar, Bolívar Guayas, Azuay y El Oro.

NIC 41 – Activos Biológicos

Esta norma establece el tratamiento contable para los activos biológicos a lo largo de su período de crecimiento, degradación, producción y procreación, Así mismo exige la valoración de los activos biológicos a su valor razonable menos los costos estimados en el punto de venta, a partir del reconocimiento inicial tras la obtención de la cosecha, excepto en los casos en el que el valor razonable no pueda determinarse de manera fiable y se deba presentar los activos biológicos al costo. También determina

la presentación en los estados financieros y la información a revelar relacionados con la actividad agrícola.

La NIC 41 determina el tratamiento contable, la forma de presentar los estados financieros y la información que debe ser revelada con las actividades de tipo agrícolas, lo que es un tema no cubierto generalmente por otras normas contables.

Su fin es establecer el tratamiento contable de cada uno de los activos biológicos dentro del periodo de crecimiento de estos, su degradación, su producción y su procreación, tanto, así como su valoración inicial desde su cosecha hasta su recolección.

"Un activo biológico debe ser valorado, tanto en el momento de su reconocimiento inicial como en la fecha de cada balance, según su valor razonable menos los costes estimados en el punto de venta, (…) de que el valor razonable no pueda ser determinado con fiabilidad." (Consejo del IASC, 2000, p. 7)

A pesar de esto, esta norma no tiene injerencia sobre el procesamiento de los productos agrícolas luego de la recolección de la cosecha; es decir por ejemplo que no se ocupa del procesamiento de las uvas para de ahí obtener vino, tampoco de la lana para obtener el hilo. (Norma Internacional de Contabilidad n°41 (NIC 41) Agricultura, 2011)

La aplicación de la NIC 41 nos permite, por intermedio del cálculo del valor razonable menos los costos estimados hasta el punto de venta, incluir como parte de la ganancia o pérdida neta en el Estado de Resultados de la empresa a las ganancias o pérdidas surgidas por causa del reconocimiento inicial de un activo biológico y de un producto agrícola, así como también las surgidas por todos los cambios sucesivos ocurridos en los activos biológicos en el período en que aparezcan. (Helguera, Lanfranco, & Majó, 2005)

Lo indicado por los autores en el párrafo anterior aporta a este trabajo investigativo, como bien ya habíamos mencionado con anterioridad, en base a la revalorización que se haga al aplicar la NIC 41 Agricultura podemos identificar las ganancias o pérdidas que sin la aplicación de la misma no

NIC 16 – Propiedad, Planta y Equipo

A través de esta norma los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, plantas y equipos, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. En su contabilización se pueden presentar problemas por su reconocimiento como activo, la determinación de la depreciación por su tiempo de uso y la elección del método más idóneo para este, o si han sufrido algún deterioro por lo que se tenga que ver afectado su valor en libros.

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que se mantienen para el uso en la producción, como suministros de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con algún propósito administrativo de la compañía, cumpliendo la premisa de usarlos más de un periodo contable.

CAPÍTULO II

MARCO METODOLÓGICO

Metodología

La presente investigación tendrá un enfoque mixto aplicando técnicas tanto cuantitativas como cualitativas, que buscan describir a base de observaciones la problemática planteada, identificando las causas y resultados en base de opiniones, información histórica, y documental, lo cual buscara disminuir los efectos en la empresa. El tipo de investigación se definirá como explicativo porque se buscará información para resumir a criterios, problemas y conclusiones generales, las cuales nos ayudará a autentificar los objetivos planteados. Bajo un diseño no experimental de campo donde no habrá manipulación de variables ya que las mismas serán estudiadas tal cual como se presentará la realidad de la empresa.

El tipo de investigación será descriptiva, debido a que pretende explicar las relaciones entre las causas y los efectos que se vinculan al problema, ya que consiste fundamentalmente, en caracterizar un fenómeno o situación concreta indicando sus rasgos más peculiares o diferenciadores. Un método científico que implica observar y describir el comportamiento de un sujeto sin influir sobre él de ninguna manera.

Métodos

Entre las técnicas para la recolección de datos previstas para el estudio se encuentran la observación, el análisis de contenido y entrevistas.

La observación permitirá diagnosticar la situación y registrarla en los distintos instrumentos que se emplearan para el efecto;

El análisis del contenido permitirá analizar los documentos contables y financieros que se emplean en la empresa; la entrevista realizada al Jefe de Costos, Contabilidad,

Supervisores y Jefe de Operaciones permitirá la comprensión de los procedimientos empleados, determinar el origen de las políticas contables, así como los procesos empleados que permitieron llegar a la situación financiera en la que se encuentra la empresa al momento de realizar la investigación;

La entrevista permitirá identificar por medio de dialogo con los empleados, personas relacionadas al proceso de actividades que desarrolla la empresa para obtener datos de informantes claves, en este caso las personas que trabajan directamente en el área contable de la hacienda bananera. El instrumento empleado consistió en un cuestionario con preguntas abiertas.

Hipótesis

La investigación se desarrolló en función de la siguiente hipótesis: la aplicación del modelo del *"valor razonable menos los costos de venta"* en base a las NIIF, sí es viable para la medición de los frutos de las plantas de banano de la empresa "Tres Hermanos" aplicando la NIC 41.

Con la metodología de medición propuesta en este estudio, teniendo en cuenta las últimas reformas a la NIC 41, se pretende demostrar la aplicación del modelo ahora simplificado para el registro de las plantas productoras de banano (como un elemento de "propiedades, planta y equipo", por separado), y sus respectivos frutos (como "activo biológico", por separado), para desalentar la mala práctica contable a nivel regional de medir directamente ambos activos (tanto la planta productora como sus frutos) al modelo de costo (a veces presentando la partida como un todo en elementos de propiedades, planta y equipo o dentro de los activos biológicos), sin evaluar realmente la aplicabilidad del modelo de valor razonable menos los costos de venta en los activos biológicos dentro del alcance de la NIC 41.

Universo y muestra

Cabe agregar cuales son las personas que intervienen en este proceso de producción y comercialización de banano, los cuales ayudaran a que se logre vender el producto con calidad, satisfaciendo la demanda del mercado y así permitir que la empresa consiga un beneficio económico. Las personas que intervienen en lo anteriormente mencionado son: Los Administradores, Gente que labora constantemente en el campo, las personas que ayudan en el proceso de producción en los días de embarque los cuales se los denomina "Cuadrilla" y aquellas personas quienes laboran eventualmente en la Hacienda.

El universo de estudio o población está constituido por los 80 trabajadores que laboran en la hacienda bananera.

Tabla 2. *Sector donde laboran los trabajadores de la hacienda bananera*

Nro	SECTOR	OBSERVACION
1	Contabilidad y Cobranzas	11
2	Jornaleros, Capataz	50
3	Supervisores y Gerentes	7
4	Choferes y otros	12
	Total	80

El muestreo definido para la presente investigación es no probabilístico de tipo intencionado tomando como criterio de selección: (a) la experiencia al aplicar las Normas Internacionales de Contabilidad 13 y 41 en la hacienda bananera; (b) el conocimiento científico y técnico que tenía el trabajador al aplicar las Normas Internacionales de Contabilidad 13 y 41; (c) trabajar en el área contable ó como supervisores en el área de producción de la hacienda bananera.

Tabla 3.

Muestra de los trabajadores de la hacienda bananera

Nro	Área de trabajo	OBSERVACION
1	Contabilidad	11
2	Supervisores y Gerentes	7
3	Accionistas	3
	Total	26

De esta muestra, se seleccionó a un jornalero, un Supervisor y al Contador para realizar la entrevista. El resto de los Supervisores y Gerentes, así como los accionistas proporcionaron los datos que fueron recopilados en el registro anecdótico, los cuales fueron tomados en la observación de campo. Finalmente, el resto de los trabajadores del área de contabilidad proporcionaron los datos documentales necesarios para la realización de la matriz de requerimientos así como los datos relacionados con los registros contables.

CDIU – Operacionalización de variables

Tabla 4.

Operacionalización de las variables de estudio

Variable	Definición Operacional	Dimensión	Indicador	Instrumento
Dependiente Valoración del banano	Se refiere, en primera instancia, a un valor de mercado íntegro, hace referencia a aquellos activos biológicos que no pueden ser medidos de forma fiable, serán medidos solo al costo, únicamente en su reconocimiento inicial.	Flujos esperados	Valor presente neto	Hoja de calculo
Independiente Valor razonable NIC 41	Busca determinar que el valor de registro de los activos biológicos se acerque a su valor de mercado y emplea el valor presente neto para calcular el valor de uso de estos activos, a su vez, se recomienda que el valor razonable se obtenga aplicando los modelos y técnicas de valoración más adecuadas para el caso, maximizando el uso de datos observables en el mercado	Procedimiento aplicado Registro contable Valor presente neto	Manual de procedimiento contable Ajuste por deterioro Valor de registro	Entrevista Ficha de observación Hoja de calculo

Gestión de datos

Los primeros datos que se gestionaron se relacionaron con el reconocimiento de la entidad, es decir, con la hacienda bananera utilizando como instrumento de trabajo un

cuaderno de notas para describir lo que se observó en la indicada entidad, en este momento del estudio participaron los supervisores y Gerentes, así como los accionistas de la empresa "Tres Hermanos", luego de las primeras gestiones se aplicó la entrevista.

Las entrevistas fueron aplicadas a un jornalero, al supervisor y al contador. En la entrevista al jornalero se indago sobre las actividades que se realizaban directamente en la hacienda y que constituyen un costo directo sobre el activo biológico pues, de su actividad depende la conservación del mismo. Cuando se entrevistó al supervisor se indagó acerca de los procesos de aseguramiento del activo biológico, tanto de los que son adquiridos por medio de la compra como del tratamiento que se les proporciona a aquellos que nacen de las plantas (hijos y nietos como los llaman). En la entrevista realizada al contador se realizaron preguntas dirigidas al proceso contable que se lleva a cabo para el reconocimiento del activo biológico y la aplicación de la NIC 41.

Este trabajo investigativo contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes elementos: definición de los sujetos, métodos y técnicas empleados para el proceso de recolección, instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para el estudio, explicitación de procedimientos para la recolección de información. Todos los instrumentos fueron realizados de manera directa al personal del área contable en las instalaciones de la hacienda bananera.

Es importante destacar que paralelamente al uso de las otras técnicas antes mencionadas se realizó la revisión documental y recolección de la información financiera, lo que permitió identificar la información obtenida y eliminar aquella contradictoria, incompleta o no pertinente, procediéndose a analizar la aplicación tanto de la NIC 13 como de la NIC 41 en la hacienda bananera, el procedimiento técnico que se empleó, sus efectos, el control, sus beneficios, la relatividad de las NIC y su renovación, por otra parte, la necesidad de su uso,

todo lo cual conformó el proceso de análisis, para estructurar el contenido de la propuesta. Este proceso igualmente permitió identificar la información repetida y en ciertos casos individuales corregir fallas de contestación.

Criterios éticos de la investigación

Al plantear los criterios éticos empleados por el investigador, se debe mencionar la fiabilidad y la validez, y esto no es más que presentar las pruebas de carácter científico con las cuales se gestionaron los datos para garantizar los resultados. En el caso de la fiabilidad, es la capacidad de que otro investigador pueda replicar el estudio empleando los mismos métodos y, si emplea el mismo camino metodológico, debería llegar a los resultados similares. En este estudio se siguieron los pasos establecidos en la norma técnica (NIC 41) por lo que puede ser replicable, para garantizarlo se empleó como estrategia la discusión con otros colegas sobre el proceso empleado.

En el caso de la validez, hace referencia a la interpretación correcta de los resultados y esta es la base fundamental de la investigación. La manera como se gestionaron los datos, como se interpretaron los sucesos y las experiencias obtenidas en los intercambios con otros colegas permitió ampliar el bagaje tanto teórico como experiencial, el cuidado con los datos y el rigor en la seguridad de los resultados obtenidos.

Otro criterio ético es la credibilidad o autenticidad, y se logra cuando los hallazgos reconocidos son tomados como verdaderos o reales. Para alcanzar este criterio el investigador empleó como estrategia la descripción de su propio comportamiento a través de un registro anecdótico y la entrevista con personas claves que permitieron identificar la credibilidad de la información recabada, del procedimiento realizado y de los resultados a los cuales se llegó con el estudio. De igual manera se aplicó el criterio de la aplicabilidad entendida esta como la capacidad que transferir a otros contextos los resultados de la

investigación. Este estudio logró hacerlo al identificar los ajustes que se debían realizar en los registros contables de la empresa tres hermanos para presentar los estados financieros.

La neutralidad fue un criterio de suma importancia dentro del estudio ya que permitió la objetividad en las descripciones realizadas y presentadas en la investigación. La relevancia fue un criterio que permitió al investigador la evaluación de los logros obtenidos en contraste con los planteados en los objetivos de investigación. También permitió identificar las oportunidades de mejora ante los nuevos planteamientos propuestos tanto teóricos como conceptuales. Finalmente, la concordancia teórico-epistemológica se tomó en cuenta para identificar la consistencia entre el problema o tema a investigar y la teoría planteada para comprender el fenómeno. Igualmente permitió coordinar el camino metodológico con los fundamentos teóricos y epistémicos abordados.

CAPÍTULO III

RESULTADOS

Antecedentes de la unidad de análisis o población

Considerando las bases técnicas indicadas en las secciones previas, el desarrollo de esta investigación se enfocará en determinar el valor razonable de las plantaciones de banano en la empresa Tres Hermanos, el cual es un activo biológico, de acuerdo con los lineamientos de NIC 41 y para la medición del valor razonable y su aplicación contable – financiera se utilizará lo indicado en la NIIF 13.

Referente a las técnicas de valuación, en este modelo se utilizará el enfoque de ingresos, el cual se basa en convertir las cantidades futuras en un solo monto actual considerando una tasa de descuento, mediante la aplicación de modelos financieros. Esta determinación corresponde al nivel 3 en la jerarquía del valor razonable; ya que se aplicarán variables no observables.

El enfoque de mercado no es viable para la valoración del activo biológico ya que no existe información relevante generada por transacciones de mercado que involucren a las plantaciones de banano. En este mismo sentido, el enfoque del costo no es aplicable a la valoración de un activo biológico, ya que estimar el importe requerido para llevar un activo a las condiciones actuales, resultaría en un costo acumulado de siembra y desarrollo del activo, pero no consideraría las ganancias o pérdidas obtenidas por la transformación biológica de dicho activo.

De acuerdo con el Accounting Standards Codification (ASC) 905 emitido por el Financial Accounting Standards Board (FASB), los activos biológicos son medidos generalmente al costo histórico. A continuación, se incluyen algunos criterios establecidos por estas normas:

Tratamiento como inventarios

Cultivos de crecimiento

Reconocimiento inicial: Todos los costos directos e indirectos de cultivos en crecimiento serán acumulados hasta el tiempo de cosecha. Algunos costos de cultivos, tales como preparación de suelo, son incurridos antes de sembrar y serán diferidos y asignados a los cultivos en crecimiento.

Otras prácticas culturales, tales como la limpieza de los residuos de las cosechas, no pueden realizarse o completarse hasta después de la cosecha, que puede ser en un año subsiguiente; estos costos se estiman, devengados, y se asignan a la cosecha recolectada. Algunos cultivos requieren más de un año para madurar, y los costos serán diferidos hasta la cosecha.

Medición posterior: Costos de cultivos en crecimiento serán acumulados hasta la cosecha. Los cultivos en crecimiento serán reportados al menor entre el costo o valor de mercado.

Cultivos Cosechados

En general, los procedimientos de cultivo realizados después de la cosecha del año en curso se benefician de la cosecha del año siguiente. Puede haber casos, sin embargo, en el que se requieren costos adicionales, tales como los costos de la labranza especial, picar, o la quema después de la cosecha de un cultivo en particular para superar una condición física o nociva. Estos costos serán estimados y acumulados como costos del cultivo cosechado.

Medición posterior**:** Los inventarios de cultivos cosechados se valorarán utilizando los mismos criterios que los animales destinados a la venta descrito posteriormente.

Tratamiento como propiedad, planta y equipo

En junio del 2014 el IASB publicó enmiendas que modificaron la NIC 16: Propiedad, Planta y Equipo y la NIC 41: Agricultura, en la cual las plantas productoras (portadoras de frutos) dejan de ser normadas bajo la NIC 41 y pasa a estar bajo el alcance de la NIC 16, cambios que entran en vigencia a partir del enero del 2016.

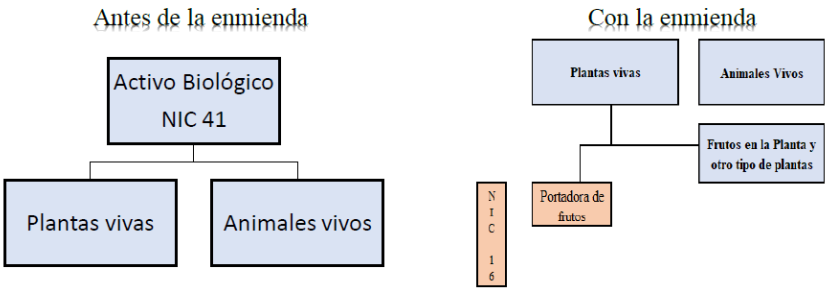


Figura 2 Enmiendas NIC 41

Las empresas que se dedican a la actividad bananera deben aplicar la NIC 41 para la medición de sus activos biológicos. Esta norma establece que los activos biológicos pueden ser medidos a su valor razonable menos los costos de venta (VR-CV) siempre que se presuma que esta medición puede ser fiable, caso contrario se utilizará para la valoración el método del costo. Los cambios que resulten de esta diferencia se registrarán directamente a resultados. De igual forma ocurre con los productos agrícolas, estos se medirán a su valor razonable menos los costos de venta en el punto de cosecha o recolección; la entidad tendrá que reconocer una ganancia o si fuera el caso, reconocer una pérdida en el valor razonable y deberá ser registrada en el resultado del periodo. (International Accounting Standards Board [IASB], 2014)

Bajo las especificaciones antes mencionada, en las empresas bananeras, la planta de banano se considera como una planta productora debido a que es portadora de frutos, en este caso, el racimo de banano los cuales se producen de forma perenne durante más de un

periodo. Bajo estos preceptos, la planta deberá ser contabilizada como propiedad, planta y equipo bajo el alcance de la NIC 16 y el racimo será considerado como el activo biológico y se deberá aplicar la NIC 41 para su contabilización.

Diagnostico o estudio de campo

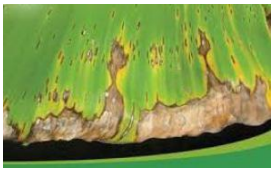
En el estudio de campo lo primero que se realizó fue la observación del proceso productivo del banano, las notas de campo se llevaron a través del registro anecdótico en el cuaderno de notas y se resumen de la siguiente manera:

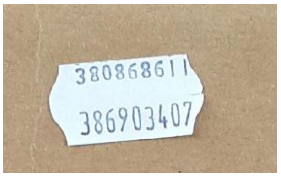
Tabla 5:

Registro anecdótico de la observación realizada en el estudio de campo.

Proceso	Descripción	Figura
Ahoyado	Es preparar el terreno para la plantación, se abre un orificio de 45 a 60 cm de profundidad. Una de las fallas observadas es que no se lleva registro del tiempo empleado en el proceso para efectos del cálculo de costos de mano de obra directa.	
Siembra	Consiste en colocar el material en los hoyos. En este sentido el material no se identifica para efectos de costo.	
Resiembra	Tiene el propósito de mantener una densidad óptima en las plantaciones y obtener una producción de racimos por unidad aceptable. En caso de ser necesaria, se realiza a las seis semanas. No se considera este proceso en el cálculo de los costos.	
Riego	Proporciona al cultivo los elementos nutricionales del agua para que a planta se desarrolle y de frutos óptimos. El sistema de riego está considerado dentro de la infraestructura y se registra en el rubro propiedad, planta y equipo.	

Drenaje	Permiten bajar el nivel freático del suelo o los charcos. Este proceso de elaborar los canales de drenaje tampoco está considerado en los cálculos para la estimación de costos, así como el proceso de limpieza de los drenajes.	
Fertilización	Consiste en colocar nutrientes que ayudan al crecimiento y producción de la fruta. Este proceso se registra para efectos de cálculo de costos. Haría falta establecer la relación del costo imputable a cada activo.	
Control de malezas	Es la aplicación de herbicidas. Se realiza a partir de la cuarta semana hasta la 12 aproximadamente. Igual que proceso anterior se registra para efectos del cálculo de costos. Solo se necesita identificar el costo por activo.	
Cirugía y Descapotado	Consiste en retirar todo pedazo de hoja que tenga Sigatoka en estado avanzado (mancha amarilla). Este costo pertenece a los costos indirectos de fabricación pues no se puede imputar a cada activo, ni en la misma cantidad.	
Desbellote	Es la eliminación de la bellota del raquis o pinzote del racimo para impedir que se transmitan enfermedades como el moko del plátano. Este costo pertenece a los costos indirectos de fabricación pues no se puede imputar a cada activo, ni en la misma cantidad.	
Traslado de los racimos	Consiste en cortar los racimos de la planta productora y enviarlos para el desmane. Este proceso se encuentra en la estructura de costos.	
Desmane	Consiste en un solo corte limpio en el racimo, muy cerca del tallo. Este proceso se encuentra en la estructura de costos.	

Deshoje	Es la eliminación de las hojas por diversos fines como prevenir un daño en el crecimiento del racimo. Este costo pertenece a los costos indirectos de fabricación pues no se puede imputar a cada activo, ni en la misma cantidad.	
Desflore	Consiste en la eliminación del pistilo para evitar la enfermedad punta de puro. Este costo pertenece a los costos indirectos de fabricación pues no se puede imputar a cada activo, ni en la misma cantidad.	
Embolse y cinteado	Protege el racimo del sol, reduce cicatrices y daño de insectos. La bolsa se amarra de arriba con la cinta de color. El color de la cinta indica la edad del racimo. El material empleado se debe considerar material indirecto y no gasto como se considera actualmente.	
Deshije	Consiste en una operación mediante la cual se quitan los hijos que no son requeridos. El objetivo de esta labor es mantener la secuencia en las plantaciones: madre, hijo y nieto. Se debe reconocer el hijo como un activo biológico.	
Apuntalamiento	Se sujeta al activo biológico de la parte superior atando dos plantas opuestas a la inclinación de ésta, creando un anclaje que proporciona presión entre las plantas previniendo que el viento las pueda derribar o el peso del racimo las haga caer.	
Cosecha	Se realiza cuando el banano esta verde. La edad se banano se conoce como grado. El grado de la fruta es un factor importante en la fecha de corte ya que depende de la distancia del país consumidor de la fruta. Este el momento en el cual el activo biológico es separado y el racimo pasa a convertirse en inventario.	
Lavado y saneado	Se introduce en un tanque donde se lava cuidadosamente. Con esto se elimina 100% el contenido de látex o leche. La infraestructura debe considerarse como propiedad, planta y equipo.	

Pesada	Es colocar la fruta sobre la balanza para completar el peso idóneo de cada caja de banano. Estas balanzas deben ser consideradas como propiedad, planta y equipo.	
Desinfección	En este proceso se rocía la fruta con una solución de sulfato de aluminio y un fungicida para prevenir las manchas por el látex y la posible pudrición de la corona. Todos los costos asociados a este proceso ya no forman parte del activo biológico, sino del inventario.	
Sellado	Consiste en colocar una etiqueta como sello distintivo de la marca registrada. Todos los costos asociados a este proceso ya no forman parte del activo biológico, sino del inventario.	
Empaque	La fruta es acomodada en cajas de cartón corrugado que se elaboran con especificaciones y dimensiones establecidas según el peso a empacarse y lo acordado con el productor. Todos los costos asociados a este proceso ya no forman parte del activo biológico, sino del inventario.	
Tapado	La tapa se coloca cuidando que los orificios de ventilación del fondo de la caja coincidan con la tapa. Todos los costos asociados a este proceso ya no forman parte del activo biológico, sino del inventario.	
Identificación	Consiste en identificar la edad de la fruta, de qué productor proviene y su país de origen con un código registrado. Todos los costos asociados a este proceso ya no forman parte del activo biológico, sino del inventario.	

En este proceso de observación también se pudo evidenciar que antes de la cosecha se hace el proceso de control de calidad para ver que plantas están más óptimas para ser cortadas

debido a que si las plantaciones son para exportación AGROCALIDAD puede hacer una auditoria de cómo está la fruta que va a ser exportada.

Figura 3. Examinación de la plantación

La revisión que se realiza en el proceso de agrocalidad no solo comprende a los canales de las hojas del banano en ciertas ocasiones se corta un racimo para visualizar y analizar cómo va su crecimiento y la calidad de la fruta.

La empresa “Tres Hermanos” dispone de 48 hectáreas de banano las cuales comprenden de 1500 plantas por hectárea, lo cual permite una producción de 2500 cajas a la semana a un precio fijado por la compañía comercializadora el cual es de $6,37 por caja de banano. En cuanto a la infraestructura se cuenta con propiedad, planta y equipos propios de la organización entre ellos: Tinas para el desmane y desleche del banano, balanzas para realizar el respectivo peso de las cajas de banano, cartón que son usados para armar las mismas, entre otros. Durante la visita se pudo observar lo siguiente:

- Una tina de cemento revestida de azulejos o de hierro galvanizado. La tina está dividida en dos partes: la primera de lavado y saneo y la segunda para enjuagar la fruta.
- Mesas para las balanzas donde se pesan las frutas, colocadas en bandejas especiales. Transportadoras de las bandejas con frutas.
- Mesa para empaque.
- Transportadoras de cajas.

La empresa Tres Hermanos ubicada en Quevedo, es una Hacienda dedicada a la agricultura donde la producción y comercialización de banano es su principal actividad y es por ello que es de gran importancia la adopción de normas con el fin de regularizar sus actividades y así lograr resultados que beneficien económicamente a la Empresa.

En consecuencia, se puede puntualizar la importancia que es la valoración de dichos activos biológicos en los diferentes lugares donde se realiza este tipo de actividades. Jara, Cabello, & González (2013) indican que la selección de los métodos de valoración en la elaboración de la información financiera, debe estar supeditada a proporcionar información relevante a los usuarios de los informes contables.

De lo anteriormente expuesto, producto de las entrevistas realizadas, se ha procedido a elaborar una matriz de requerimientos donde se observan las necesidades y medidas que hacen viable su solución como se demuestra a continuación:

Tabla 6:

Matriz de requerimientos.

Actividad/Necesidad	Responsable	Nivel de Cumplimiento	Evidencia	Argumentación	Requerimiento	Propuesta
Registro de los Activos Biológicos	Contadora/ analista contable	3	Ficha de registro de los activos biológicos	Al no tener una ficha de registro normada sobre los activos biológicos la empresa no podrá saber cuál es el nro. de bienes que son considerados dentro de sus activos biológicos	Identificación de los activos biológicos en la empresa	Políticas sobre el reconocimiento de los activos biológicos
Administración de bienes	Administrador	2			Registro correcto de los activos biológicos	Diseño de un modelo para el registro debido de los activos biológicos
Método de valoración activo biológico	Contadora/ analista contable	2		La empresa no posee políticas las cuales definan el método por el cual valorar los activos biológicos	Implementar un manual de método de valoración de los activos biológicos	Método de valoración de los activos biológicos
Actualización de Estados Financieros	Contador	3	Estados financieros proporcionados por el Contador	Los estados financieros deben estar presentados basados en las Normas Internacionales de Contabilidad	Estados financieros basados en las Normas Internacionales de Contabilidad	Actualización de los estados financieros basados en las Normas Internacionales de Contabilidad
Control de Costos y gastos que incurren en el mantenimiento del activo biológico	Administrador	2		La empresa debe tener un registro de los costos y gastos que incurre en las actividades que realiza	Identificación de costos y gastos	Procedimiento para identificar costos y gastos

Niveles: 1= Insuficiente; 2 = Deficiente; 3 = Básico; 4 = Medio; 5 = Alto

Cabe destacar que, a pesar de proponer múltiples soluciones para los disimiles problemas detectados, en esta investigación no es el objetivo plantear alternativas de solución a cada uno de ellos, ya que requirieren otros estudios y análisis no contemplados en esta investigación, la cual se centra en la aplicación de la NIC 16 y NIC 41 en la empresa Tres Hermanos.

Los meristemos de banano, más lo desembolsado en la preparación de la tierra y la colocación de herbicidas y fertilizantes para cuidar y asegurar su crecimiento, únicamente hasta que los meristemos sean sembrados en la tierra, según la norma, se lo debe contabilizar bajo NIC 16 como propiedad, planta y equipo. A partir del momento que fuera contabilizada la planta de banano, deberá reconocerse una depreciación como cualquier otro activo de esta clase. La vida útil para el cálculo de la depreciación dependerá mucho de las condiciones naturales de la plantación.

En el análisis documental realizado a los registros contables se pudo determinar que al 1ro de enero del 2016 la empresa posee un terreno por $282.000,00, para producir la tierra se compraron 10.000 matas de banano a un costo de $1.92 c/u haciendo un total de una inversión de $19.200,00 por compra de plantaciones para la hacienda. En este momento se debe reconocer el Activo biológico que posee la empresa

Tabla 2:
Registro contable para el reconocimiento inicial del activo biológico

Detalle	**Debe**	**Haber**
Activo Biológico	$19.200,0 0	
Caja y Banco		$19.200,00

A finales del año 2016 se realizó la revalorización del activo biológico debido a cambios en la cantidad de plantas como en el costo del activo. Dicho procedimiento fue realizado por un perito evaluador el cual reportó un aumento equivalente al 125% en las plantas productoras, es decir a finales de año existían 22.500 unidades del activo biológico, a pesar de ello en el informe se presenta el valor del activo por un total de 423.000,00 dólares. En el estado de situación financiera se indicaron los siguientes gastos incurridos en el activo biológico en el punto antes de la cosecha:

- Mano de obra directa $ 2.960
- Fertilizantes $ 9.200
- Herbicidas $ 6.560
- Fumigación aérea $1.400
- El total de los costos de $ 35.220,00.

La norma en su párrafo quince establece que, para valorar este activo, una alternativa sería agruparlos por cualidades, como puede ser la calidad o la edad del activo y compararlos con las cualidades usadas en el mercado para la fijación de precios. (International Accounting Standards Board [IASB], 2014).

En el caso del banano, es habitual que se clasifique la siembra por semanas, desde la semana 0 hasta la semana 38 aproximadamente, tiempo en el que se puede realizar la cosecha de la fruta. Sin embargo, no existe un mercado en el que se fijen precios para cada una de las semanas de crecimiento, ni la existencia de un activo biológico que resulte similar y que a su vez pueda ser comparable para fijar un valor al activo bilógico.

En los casos en que exista una imposibilidad de poder medir el valor razonable de forma fiable de los activos biológicos, estos pasarán a ser medidos a su costo menos la depreciación acumulada, así como cualquier pérdida acumulada por deterioro del activo. Esta

opción sólo se aplica cuando se trata del reconocimiento inicial, luego de este, se presume que el valor razonable del activo podrá ser medido con fiabilidad. (International Accounting Standards Board [IASB], 2014).

Para calcular el Valor Razonable del activo biológico se debe restar el costo del terreno, los costos de venta en el punto de cosecha y recolección al costo dado por el perito, entonces:

VR = $ 423.000 (valuación del activo biológico) – 282.000 (Costo del Terreno) – $ 35.220 (Costos en el punto de cosecha) = $ 105.780 (nuevo valor del activo biológico)

Por tanto se debe registrar el valor de aumento del activo biológico es decir el valor de la revalorización menos el costo inicial del activo biológico, a saber:

$ 105.780 (nuevo valor activo biológico) - $ 19.200 (valor inicial activo biológico) = $ 86.580 (Ingreso por revalorización del Activo biológico)

El cual se debe registrar de la siguiente manera:

Tabla 7:

Registro contable para el ingreso por revalorización del activo biológico

Detalle	**Debe**	**Haber**
Activo Biológico	**86.580 ,00**	
Ingreso por revalorización del activo biológico		**86.580 ,00**

El asiento anterior solo procede cuando la revalorización es positiva. Si el saldo resultare negativo el tratamiento contable debe ser diferente, en este caso, se debe reconocer la pérdida por revaloración del activo biológico disminuyendo el valor del activo biológico.

CAPÍTULO IV

Discusión

Contrastación empírica

Antes de comenzar la contrastación empírica, es necesario indicar el método de contrastación a emplear. Popper (1995, p.33) manifiesta su rechazo por el método inductivo ya que cuando se infieren enunciados universales partiendo de enunciados singulares se corre el riesgo de llegar a conclusiones que en algún momento pueden ser falsas. Sin embargo, Popper mantiene la postura que la teoría de contrastación se debe basar en el método deductivo partiendo de una hipótesis, una idea o una teoría nueva, ya que la una de las funciones del científico o investigador es proponer estas y contrastarlas.

Ahora bien, existen cuatro procedimientos para llevar a cabo la contrastación teórica, estas son:

a) Comparación lógica de conclusiones para verificar la coherencia interna del sistema.
b) Estudiar la lógica de una teoría para determinar si es empírica (científica) o si es tautológica.
c) Comparación con otras teorías para identificar los adelantos científicos.
d) Contrastación empírica aplicando las conclusiones obtenidas en los diferentes estudios.

En tal sentido, si los enunciados realizados producto de estas deducciones, establecen conclusiones aceptables o verificables, se entiende que la teoría habrá pasado con éxito la contrastación; contrariamente si son negativas las conclusiones, la teoría también será falsa. Una vez aclarado el enfoque a emplear para realizar la contrastación, el cual es el Popperiano, la investigadora indica que empleará el procedimiento “d” contrastando empíricamente las conclusiones obtenidas en los diferentes estudios.

Entre los referentes empíricos se encuentra la investigación de Helguera, Lanfranco y Majó (2005), la cual concluye que es una ventaja reconocer las revalorizaciones como parte de la ganancia o pérdida neta en el Estado de Resultados de una empresa a las ganancias o pérdidas surgidas por causas del reconocimiento inicial de un activo biológico y de un producto agrícola, así como también las surgidas por todos los cambios sucesivos ocurridos en los activos biológicos en el período en que surjan. En la investigación citada se expusieron los pasos necesarios para la correcta aplicación de la normativa técnica (NIIF 13, NIC 41 Y NIC 16), los cuales fueron validados en este estudio e indica la importancia del camino metodológico, ya que permite la réplica de los procedimientos contables fundamentales a realizarse en las empresas agrícolas en líneas generales.

Luego el Centro Internacional de Investigación en Ciencias de la Contabilidad, del Departamento de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración y Economía de la Universidad de Santiago de Chile (USACH), en el estudio realizado por Ivanovich, Peña, y Torres (2012) concluyen que el principio conservador es uno de los más comunes en la región y dice la relación con la forma en la cual se valorizan los activos en una entidad. Según este estudio de Ivanovich et ál., consultados respecto de los mecanismos de valoración previos a la implementación de las normas en la región, prevalece el costo histórico (véase Tabla 1). Sin embargo, también es posible observar que en países como México, Argentina y Ecuador este método se combinaba con una visión más enfocada hacia el mercado. En el caso de investigaciones en el área contable generalmente las aportaciones permiten, más que contrastar, ampliar el acervo científico asociado a esta área disciplinar. Ahora esta investigadora comprende el por qué la normativa técnica se va actualizando a medida que pasan los años y se van perfeccionando los procedimientos establecidos.

Medición a valor razonable

Luego de analizar el tratamiento contable establecido por las NIIF para el tratamiento de activos biológicos, se pueden destacar las siguientes ventajas y desventajas al usar el modelo de valor razonable:

Ventajas

- El valor razonable tiene más relevancia, fiabilidad, comparabilidad y es más comprensible, ya que proporciona información relevante a los usuarios de los estados financieros sobre las expectativas de generación de beneficios económicos futuros de la entidad, a diferencia del costo histórico.
- Las compañías que poseen activos biológicos de largo plazo, reconocerán ganancias o pérdidas en base a la transformación biológica generada por el activo durante su vida, que si estuvieran bajo el modelo del costo, estas ganancias o pérdidas se reconocerían al vender o realizar el activo biológico. Por ejemplo, en el caso de una plantación forestal de teca, podrían pasar 20 años hasta la cosecha de la plantación y bajo el modelo del costo no se reconocería ningún ingreso hasta su cosecha, por el contrario, si se aplica el modelo del valor razonable, se reconocerán los ingresos en base a la transformación biológica de los activos.
- Los ciclos de producción relativamente largos y continuos, con volatilidad tanto en el entorno productivo como en el comercial, implican a menudo que el periodo contable no refleja un ciclo completo. Por ello, la medición al final del periodo (en oposición al periodo de la transacción) supone una mayor significatividad al estimar una medida del rendimiento financiero o de la posición del periodo corriente.
- Al ajustar el valor en libros de un activo biológico a su valor razonable, estos ajustes mejorarán la posición patrimonial de la Compañía.

Desventajas

- Podrían no existir mercados activos que permitan desarrollar una estimación fiable del valor razonable, dada la utilización de variables no observables y subjetivas.
- La complejidad y los costos de determinar el valor razonable de los activos biológicos podría ser, en algunos casos, superior al beneficio proporcionado.
- Los precios de mercado son a menudo volátiles y cíclicos, y no constituyen una base de medición apropiada.

Limitaciones

En relación al estudio, no se encontraron limitaciones significativas relacionadas con el acceso a la información, ni en lo que referente a las visitas para observar los procesos relacionados con la actividad que se desarrolla en la Hacienda "Tres Hermanos". Sin embargo, la empresa solicitó expresamente que su nombre y datos personales no fueran empleados en el cuerpo del trabajo de titulación presentado y que será publicado en el sitio web de la universidad.

Líneas de investigación

En la Facultad de Ciencias Administrativas, específicamente en la Carrera Contaduría Pública Autorizada, se desarrollan varias líneas de investigación relacionadas con el área contable y por lo tanto, con el problema objeto de estudio en este trabajo de titulación. De acuerdo con información suministrada en la Escuela de CPA el Dominio Científico establecido es Desarrollo Local y Emprendimiento Socio Económico Sustentable, este trabajo se enmarca dentro de la línea Contabilidad, Transparencia y Optimización de Procesos para el Desarrollo, cuyo grupo de investigación se corresponde con el área de Contabilidad y

Auditoría, para finalmente enmarcar este trabajo de investigación en la Sublínea Aplicación de Normas Técnicas y principios éticos.

Los resultados alcanzados en esta investigación son solo el inicio de múltiples estudios relacionadas con las NIC 16 y NIC 41 , ya que la determinación del valor de los activos biológicos y su forma de cálculo tiene implicaciones que sería importante analizar en un futuro. Adicionalmente, sería interesante investigar las implicaciones de la aplicación de estas normas en otras actividades económicas e inclusive sería beneficioso para los futuros contadores el estudiar la posibilidad de aplicar esta norma a los activos tangibles de las empresas bananeras, por mencionar algunas investigaciones que pueden partir a raíz de esta.

Se ha evidenciado que el proceso investigativo ha sido racionalizado y apegado al método científico, por tanto los hallazgos realizados permiten una visión panorámica de la aplicación de la norma, así como las rutinas y pasos a seguir en los distintos momentos. A partir de este estudio, se pueden realizar ampliaciones a otros tipos de activos y empresas, para evaluar el impacto tanto financiero como tributario.

Aspectos relevantes

El aspecto más novedoso e importante en este estudio radica en la guía para la Valoración y Registro de los Activos Biológicos basados en la NIC 41 para la empresa “Tres Hermanos”. Según la determinación de la propuesta lo que se busca es realizar un registro adecuado de los activos biológicos en la empresa bananera con el fin de demostrar el valor real de estos bienes considerando sus implicaciones contables.

Los referentes empíricos revisados en esta investigación, tanto los declarados como aquellos que sirvieron de referencia documental han tratado cada uno de estos aspectos por separados. La diferencia es que en este estudio se integraron todos para obtener como resultado una propuesta que da respuesta a las necesidades de la empresa “Tres Hermanos”.

CAPÍTULO V

Propuesta

Descripción de la Propuesta

En base a las necesidades propuestas por la empresa y al análisis de la matriz de requerimientos se puede determinar que la propuesta es Valoración y Registro de los Activos Biológicos basados en la NIC 41 para la empresa "Tres Hermanos". Según la determinación de la propuesta lo que se busca es realizar un registro de dichos activos con el fin de demostrar el valor real de estos bienes utilizando un método adecuado para poder valorizarlos el cual en este caso será el método de Valor Razonable. Este método permitirá conocer los resultados exactos los cuales se verán reflejados en los Estados Financieros.

Cabe destacar que el uso del método para la valorización de los Activos Biológicos ya no es solo un acto optativo sino más bien obligatorio que todas las empresas deben adoptar. En ese mismo sentido se debe puntualizar el efecto que tendrán dentro de los Estados Financieros tanto en el resultado de las ganancias o pérdidas, las cuales han sido efecto del reconocimiento inicial de los activos biológicos, como la ganancia o pérdida producida durante el ejercicio y el registro de dichos activos los cuales se verán reflejados en el Estado de Situación Financiera dentro del rubro Activos Biológicos el cual demostrará su valor real una vez que se haya aplicado el método de valorización adecuado.

Objetivos de la Propuesta

Objetivo General.

Determinar la valorización de los Activos Biológicos de la empresa "Tres Hermanos"

Objetivos Específicos.

- Explicar la aplicación del método de valor razonable en los activos bilógicos de la empresa “Tres Hermanos”.
- Analizar el valor real de los Activos Biológicos en la empresa “Tres Hermanos”.
- Actualizar el valor de dicho activo en los Estados Financieros.

La *actividad agrícola* es la gestión de transformación biológica de animales vivos o plantas (activos biológicos) para la venta o para generar productos agrícolas a lo largo del periodo de crecimiento, degradación, producción y procreación, incluyendo su medición inicial en el punto de su cosecha o recolección por parte de la entidad, se ha realizado el presente proceso de valorización y registro de los Activos Biológicos

Los activos biológicos se miden inicialmente a su costo, y comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con el mismo.

Después del reconocimiento inicial, el activo biológico es registrado al valor razonable menos los gastos necesarios para efectuar la venta.

El reconocimiento de ingresos y los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar y provienen de la venta de banano a una compañía relacionada local.

Los ingresos por productos agrícolas son reconocidos cuando la compañía transfiere los riesgos y beneficios de la propiedad de los productos; y el importe de los ingresos y los costos en los que se haya incurrido en la transacción sean medidos con fiabilidad y sea probable que la Compañía obtenga beneficios económicos asociados.

El costo de venta se reconoce a medida que se entregan los bienes o productos es decir simultáneamente al reconocimiento de los ingresos por la venta realizada y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

Componentes Estructurales

Proceso de Valorización y Registro de los Activos Biológico

a) Reconocimiento inicial y final de los activos biológicos.
b) Cálculo del valor de los Activos Biológicos.
c) Aplicación del valor razonable a los Activos Biológicos.
d) Registro contable de los Activos Biológicos.

a) Reconocimiento inicial y final de los activos biológicos

En correspondencia con lo declarado en el transcurso de esta investigación, los activos biológicos deber ser valorados a la fecha estimada de balance tomando en cuenta en valor razonable de los mismos. Un activo biológico es aquel activo que se encuentra controlado por la empresa tomando en cuenta los hechos que han pasado provenientes de los activos biológicos y además lo que se busca también es que la empresa logre algún beneficio económico futuro. El objetivo de aplicar el método de valor razonable a los activos biológicos es saber el ¿Cómo? y el ¿Dónde? de la expectativas de estos beneficios futuros.

La NIC 41 indica que un activo biológico se medirá, tanto en el momento de su reconocimiento inicial como al final del periodo sobre el que se informa, a su valor razonable menos los costos de venta, excepto en el caso de que el valor razonable no pueda ser medido con fiabilidad. Por ejemplo, se puede llegar al valor razonable de los activos biológicos restando, del valor razonable que corresponda a los activos combinados, el valor razonable de los terrenos sin preparar y de las mejoras efectuadas en dichos terrenos, (p.1266, 1267). Resumiendo se puede indicar lo siguiente:

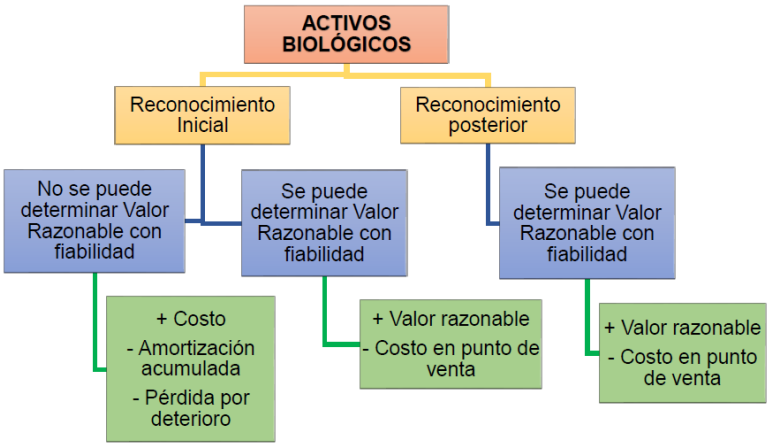


Figura 4. Proceso de reconocimiento inicial y final de los activos biológicos

b) Cálculo del valor de los Activos Biológicos

En cuanto al cálculo del valor real de los Activos Biológicos se seguirán una serie de procedimientos tendientes a obtener un resultado confiable de los Estados Financieros que se presentarán al final del cierre del ejercicio.

El procedimiento a seguir es:

a. Reconocimiento de los activos biológicos de la empresa: consiste en reconocer y analizar todos los datos referentes a los activos biológicos como pueden ser número de hectáreas de banano que posee la empresa, cuantificar el número de cajas de banano que produce la empresa.

b. Determinación del método de valorización: una vez que se haya especificados y cuantificado los bienes biológicos que posee la empresa se procederá a hacer un análisis con la información antes dada para, de esta forma, determinar que método se utilizará para valorizar dichos activos biológicos.

c. Aplicación del método de valor razonable: una vez definido el método a emplear para determinar el valor real de los activos biológicos se procederá a realizar los cálculos respectivos donde intervienen datos como costo de los activos biológicos,

deducción de los costos que incurren vender dicho activo. Este punto se explicará detalladamente más adelante.

d. Registro contable de los ajustes realizados a los Activos Biológicos: en este punto se procederá a realizar el registro contable pertinente de los ajustes que se han realizado en cuanto a los Activos Biológicos y la aplicación del método de valoración, los valores como resultado de una serie de procedimientos deberá ser reflejado en asientos contables que determinen el valor real de los Activos Biológicos.

e. Establecimiento de ganancias y/o pérdidas: El producto de los cálculos que se estableció anteriormente permite determinar si la empresa Tres Hermanos, al momento de la ejecución o aplicación de la valorización de los Activos Biológicos, ha logrado obtener una ganancia que beneficie a la empresa o una pérdida la cual será emitida a todos sus propietarios con el fin de tomar decisiones respecto a este caso.

f. Presentación de los Estados Financieros actualizados: una vez que se ha determinado si existe una ganancia o una pérdida se desarrollarán los respectivos registros en los Estados Financieros los cuales reflejarán la situación económica de la empresa en cuanto a los activos biológicos.

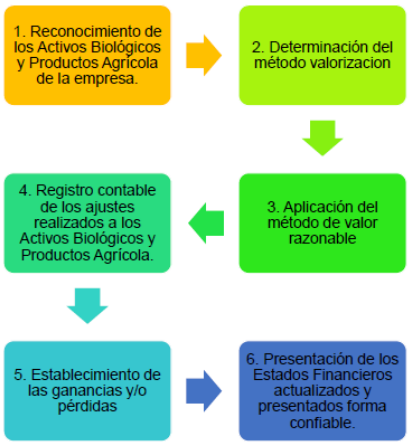


Figura 5. Cálculo del valor de los activos biológicos

Tomando en cuenta los cálculos realizados en el estudio de campo, se pueden determinar la siguiente distribución de costos:

Tabla 8:
Detalle de los costos que incurren en la cosecha del banano

Costos para la cosecha de banano	
Detalle	Valor anual
Fumigación	$1.400,00
Mano de obra directa	$2.960,00
Transporte	$16.500,00
Fertilizantes	$9.200,00
Herbicidas	$6.560,00
Total costos	$36.620,00

El valor razonable estimado actualmente es calculado de acuerdo con la producción de banano, la cual se determinó que eran de 2500 cajas semanales, con un valor de $6,37 la caja, por tanto la estimación en libros es de $ 844.025,00, producto de la siguiente multiplicación:

VR = $ 2500 cajas semanales * $ 6,37 * 53 semanas = $ 844.025,00

Costo. Transporte= $ 311, 32 flete *53 semanas = $16,500.00

Costo de Sueldo de Trabajadores =$9.39dia *53semanas = $ 497.831

Tabla 9:

Determinación del valor razonable para la cosecha de banano

(+) Valor razonable de la producción de banano		$844.025,00
(-) Costos estimados hasta el punto de venta		$(546.831,00)
Costos de mantenimiento del banano	$32.500,00	
Costos por sueldo de los trabajadores	$497.831,00	
Costos por transporte	$16.500,00	
= Valor razonable de la cosecha		$297.194,00
(-) Costo real de la cosecha de banano		$(144.000,00)
Ajuste del costo		$153.194,00

Después de realizar los cálculos se determina que el valor de la cosecha de banano es igual a $297.194,00 (producto de la sumatoria de los $ 144.000,00 más $ 153.194,00), posteriormente esta cuenta debe ser trasladada a inventarios.

Tabla 10:

Registro contable de los activos biológicos

Detalle	Parcial	Debe	Haber
-1-			
Productos terminados		$144.000,00	
Cosecha de banano	$144.000,00		
Cultivo en proceso			$144.000,00
Banano	$144.000,00		
p/r los costos reales de la cosecha de banano			
-2-			
Productos terminados		$153.194,00	
Cosecha banano	$153.194,00		
Otros ingresos			$153.194,00
Ingreso por valor razonable	$153.194,00		
p/r el ajuste del costo al valor razonable de acuerdo con la NIC 41			

Factibilidad para la implementación de la propuesta

Recursos Logísticos.

Para evaluar los recursos que serán empleados en la determinación de la propuesta es necesario destacar los recursos humanos para el desarrollo de la misma, estas personas brindaran el apoyo pertinente con el fin de que se lleve a cabo. La empresa “Tres Hermanos” proporcionará la información conveniente para el desarrollo de la propuesta, dando confianza y responsabilidad en la ejecución de esta. Es importante porque nos permite valorar las mercancías utilizando el método más adecuado a cada situación, controlar, ordenar y organizar, gestionar determinar los materiales que se necesitan en dicha propuesta.

Tabla 11:

Recursos logísticos utilizados en la implementación de la propuesta

Recursos logísticos necesarios para implementar la propuesta			
A. Recursos Humanos			
Cantidad	Denominación	Costo Mensual	Costo Anual
1	Contador	600,00	600,00
Total a pagar por concepto de recursos humanos			600,00
B. Recursos Materiales			
Cantidad	Denominación	Costo Unitario	Costo Total
1	Cuadernos de 100 hojas a cuadro	3,50	3,50
6	Resmas de papel A4	3,65	21,90
2	Caja de Esferográficos (azul, negra)	2,25	4,50
6	Tinta para Epson 580 Negra	5,00	30,00
4	Tinta para Epson 580 Color	5,00	20,00
2	Resaltadores	0,75	1,50
1	Carpeta tipo archivador	6,00	6,00
1	Caja de clips	1,20	1,20
1	Caja de grapas	1,45	1,45
6	CD-RW	1,50	9,00
Subtotal de recursos materiales			99,05
C. Recursos tecnológicos			
Cantidad	Denominación	Costo Unitario	Costo Total
1	Computadora Portátil Marca HP	800,00	800,00
1	Impresora Multifuncional Epson L555	900,00	900,00
Subtotal de recursos tecnológicos			1.700,00
Total A + B + C			2.399,05
Financiamiento			
Aporte de los socios			2.399,05

Valoración de la factibilidad

Análisis de la dimensión Técnica de implementación de la propuesta.

Una vez que se ha elaborado la propuesta se debe realizar un análisis el cual medirá el nivel de factibilidad o viabilidad que esta posea. En primer lugar se debe analizar el nivel de factibilidad técnica en el cual, una vez evaluado todos los factores que intervienen en la aplicación de la propuesta, se puede decir que la empresa cuenta con los recursos tanto humanos, tecnológicos e infraestructura para poder aplicar e implementar dentro de la empresa la propuesta basada en la aplicación del método de valor razonable en cuanto a los activos biológicos.

La empresa por su parte cuenta con el personal pertinente destacando su desempeño profesional, el desarrollo de competencias científicas y tecnológicas para poder analizar, aplicar y resolver la propuesta.

Análisis de la dimensión Económica de implementación de la propuesta.

Además, de la dimensión técnica es necesario contar también con recursos económicos los cuales ayudaran en la aplicación de la propuesta. Anteriormente en la sección Recursos Logísticos se consideró un presupuesto el cual servirá de ayuda para el conocimiento de cuáles son los materiales y demás implementos que servirán para llevar a cabo la propuesta. Y ante eso se puede argumentar que la empresa si cuenta con los recursos económicos para poder llevar a cabo la propuesta con el fin de llevar un mejor control de sus activos biológicos.

Análisis de la dimensión Social de implementación de la propuesta.

En cuanto a la dimensión social se puede decir que la empresa cuenta con un número significativo de plantaciones de banano lo cual la ha hecho merecedora de que este posicionada en los mejores productores de banano dentro de la ciudad, además que esta empresa proporciona fuentes de empleo para quienes deseen laborar dentro de la misma proporcionándoles todos los implementos y medidas necesarias que permiten trabajar en un ambiente ameno.

El éxito de la empresa es sostenible en el tiempo si las condiciones de su entorno se lo permiten. La empresa cuenta con normativa internas y externas los cuales permiten realizar cada una de las actividades con eficiencia y eficacia logrando la realización tanto de la empresa como de sus trabajadores.

Análisis de la dimensión Ambiental de implementación de la propuesta.

Para Sabaté (2001) Una parte importante constituye la base de la infraestructura productiva de las explotaciones agrícolas, ganaderas y forestales. Cualquier variación en la cálida medioambiental tiene su reflejo en el patrimonio de dichas explotaciones, situaciones que se aconsejaría la adopción de medidas contables para adecuar y ampliar la información de los estados financieros de dichas empresas, (p. 998).

La propuesta que se está realizando a la empresa consiste en la valoración y registro de los Activos Biológicos, misma que se ha demostrado que se pueda realizar de manera adecuada la medición y reconocimiento de los activos biológicos, desde la preparación del suelo, el uso de semillas, las labores de campo, cosecha hasta los costos de empaque ya que la empresa no presentaba dicha actividad .

Conclusiones

- Como se ha demostrado anteriormente en cuanto al tema de la agricultura se puede concluir que es una temática muy importante para tratar, modelo del *"valor razonable menos los costos de venta"* en base a las NIIF, que sí es viable para la medición de los frutos de las plantas de banano aplicando la NIC 41, donde se ha necesitado que los organismos contables difundidores de normas regulen la actividad agrícola, especialmente a los activos biológicos con el fin de aumentar la comparabilidad de la información financiera.
- Esta investigación concluye que los procesos, procedimientos y registros contables que emplea la empresa Tres Hermanos, se valorara sus activos biológicos que se ha implementado con la NIC 41 Agricultura, permitirá obtener cambios en los financieros confiables.
- También se concluye que la NIC 41 se integra tanto con la NIC 16 como con la NIC 13, por tanto, se deben considerar todos estos aspectos para la elaboración de matriz de requerimientos donde se indicó el índice de insuficiencia que la empresa representaba.
- Se concluye entonces que la propuesta se enfocará a la valoración de los activos biológicos basados en la NIC 41 donde se obtuvo resultados confiables los cuales permitan afianzar el "true value" de la empresa.

Recomendaciones

- Se recomienda que los Activos Biológicos sean valorados de forma correcta, basándose en los métodos de valoración adecuados y vigentes, los cuales permitirán saber el valor real de los activos biológicos y de esta manera demostrarlo en los Estados Financieros.
- De igual manera es recomendable que la empresa Tres Hermanos realice sus estados financieros tomando en consideración los requerimientos de la NIC 41. Además, que la persona encargada de la valorización de los Activos Biológicos presente documentos que respalden la aplicación de la Normativa que se la realizará anualmente y de esta manera saber de forma fiable la rentabilidad de la empresa.
- Se recomiendo elaborar el Manual de políticas contables de la empresa, así como la incorporación de las propuestas, de acuerdo con los resultados obtenidos en la matriz de requerimientos.
- Adicionalmente a las recomendaciones dadas anteriormente se puede implementar una guía de procedimientos que identifiquen los costos y gastos que incurren el mantenimiento de los activos biológicos.

Bibliografía

Acosta Márquez, M. P., Espinoza, E. L., López, E., & Domínguez, S. (2013). Normatividad financiera aplicable al sector cafetalero. *Pensamiento y Gestión*, 69-95.

Alarcón, S. (2008). Endeudamiento y eficiencia en las empresas agrarias. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 211-230.

Argilés, J. (s.f.). La Información Contable en el análisis y predicción de viabilidad de las explotaciones agrícolas. *Economía Aplicada*, 109-135.

Argilés, J., García, J., & Monllau, T. (2011). Valor razonable versus coste histórico de los activos biológicos: Valor predictivo de la Informacion Contable. *Ministerio de Educación y Ciencias*, 88.

Argilés, J., García-Blandon, J., & Monllau, T. (2011). Valor Razonable versus Coste Hsitórico de los Activos Biológicos. *Revista de Contabilidad: SpanishAccounting review*, 87-113.

Bastian, C. (2008). NIC 41: Activos Biologicos y Practicas Europeas de aplicación. *KPMG*, 1-16.

Caba, M., & Caba, E. (2008). NIC 41. Agricultura. *Normas Internacionales de Contabilidad*, 58-71.

Calvo, A. (2004). NIC 41: Tratamiento Contable de los Activos Biológicos y los Productos Agrícolas. *XXV Jornadas Contabilidad y 1° Jornadas Universitarias Internacionales de Contabilidad*, 1-12.

Castellanos, H. (2014). Aplicación Contable del Valor Presente en el contexto Venezolano. *Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 99-114.

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2001). ***NIC 41 – Agricultura***, p. 9.

Departamento de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Administración y Economía, Universidad de Santiago de Chile (2009). ***IFRS – NIIF Casos de Aplicación Práctica***, Editorial Puntolex S. A. *Ecuador* . (s.f.). Obtenido de http://www.ecuale.com/eloro/

Estadísticas Agropecuarias. (2013). *Estadísticas Agropecuarias*. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas-agropecuarias-2/

Farreras, M., Arimany, N., & Rabaseda, J. (2013). Alejados de la NIC 41: ¿Es correcta la valoración del patrimonio neto de las empresa agrarias? *Economía agraria y recursos naturales*, 27-50.

Fullana, C., & Ortuño, S. (2007). Aplicación de la NIC 41 en la Valoración de Activos de Empresas Forestales. *Empresa Global y Mercados Locales*, 71.

Gómez, O., De La Hoz, B., & López, M. (2011). Valor razonable como método de medición de la información financiera. *Venezolana de Gerencia*, 608-621.

Grupo de investigación FEDRA, & Ayala, J. (s.f.). La armonización contable basada en las NIC/NIIF y las Empresas Agrícolas Españolas. *Conocimient, innovación y emprendedores: Camino al futuro*, 579-598.

Helguera, L., Lanfranco, B., Majó, E. (2005). Valorización de Activos Biológicos y Productos Agrícolas. *Revista del Plan Agropecuario*, *114*, 52–56.

Hornegren, Foster, Datar, Contabilidad de Costos, Un enfoque Gerencial, Décima edición, Prentice Hall, Pearson Educación, México, 2002.

IASC, C. D. (1998). Borrador de declaraciones de principios sobre Agricultura. *Revista española de Financiación y Contabilidad*, 241-282.

IASC, C. d. (2000). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Obtenido de http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC41.pdf

Icaza, M. (21 de Agosto de 2006). Superintendencia de Companías. Ecuador.

Jara, L., Cabello, A., & González, L. (2013). Analisis Exploratorio a la Relevancia de la información suministrada para Propiedades de Inversión y Activos Biológicos. El caso de las empresas no financieras reguladas por la Superintendencia de Valores y Seguros de Chile. *CAPIC REVIEW*, 95-111.

International Standard Accounting Board (2012). ***Normas Internaciones de Información Financiera***. Extraído el 1 de octubre de 2014 desde http://www.ifrs.org/Pages/default.aspx

International Accounting Standards Board (2014). NIIF 13. En IASB, *NIIF*. Londres.

Ivanovich Pages, J., Peña Cortés, A., & Torres Zapata, I. (2012). *Un análisis crítico a las NIIF-IFRS y a los proceso de adopción e implementación en América Latina y El Caribe.* Chile. Instituto Nacional de Investigación Agraria (INIA). (1997). *El Cultivo del Plátano.* Lima: INIA.

International Accounting Standards Board (IASB). (Junio de 2014). Obtenido de http://www.ifrs.org/Alerts/Publication/Pages/IASB-issues-amendments-to-IAS-16-and-IAS-41-for-bearer-plants-June-2014.aspx

Marchese, D. (2010). La aplicación del valor razonable (fair value) en la medicion de los Activos Biológicos de largo plazo sin mercado activo. *Informacion Financiera, Gerencia y Control*, 13-38.

Mendoza M., María y Triviño T., Geovanny, Las NIIF y la valoración de activos biológicos en compañías bananeras ecuatorianas, tesis de maestría Escuela Superior Politécnica del Litoral, Facultad de Ciencias Sociales y Humanísticas, 2015.

Palavecinos, B. (2011). Valor Razonable: Un modelo de Valoración incorporado en las Normas Internacionales de Información Financiera. *Estudios Gerenciales*, 97-114.

Palavecinos, B., & Álvarez, D. (2006). Alcances sobre el concepto de Valor Razonable. *CAPIV REVIEW* , 62-76.

Parra, K., & Soulary, M. (2013). Acercamiento a la NIC 41. Impacto en la presentación del estado de resultado. *Anuario Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 205-2012.

Pere Sabaté, P. (2001). Problemática Contable de los daños en el medio ambiente. En caso del sector agrario. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 973-1000.

Pizarro, V., & Azúa, D. (2011). Recursos Biológicos: El impacto de los nuevos estándares Internacionales de Información Económico - Financiera en la Actividad Agrícola. *CAPIC REVIEW*, 9-19.

Price Water House Coopers, Chile (2008). ***Guía Rápida IFRS***. Extraído el 1 de octubre de 2014 desde www.pwc.cl/ifrs

Resolución N° 06.Q.ICI.004, Superintendencia de Compañías del Ecuador, ***Adopción de NIIF en Ecuador***. Agosto 21, 2006.

Resolución N° 08.G.DSC.010, Superintendencia de Compañías del Ecuador, ***Cronograma para adopción de NIIF en Ecuador***. Noviembre 20, 2008.

Salazar , É. (2011). Análisis de las implicaciones . *Cuaderno de Contabilidad* , 211-241.

Sosa, E. (2014). El modelo de valor razonable: La aproximación de las cifras contables a los valores de mercado. *Tec Empresarial*, 41-49.

Standards, I. F. (9 de 07 de 2009). Módulo 34: Actividades Especiales.

Standards, I. F. (30 de 06 de 2014). IASB publica enmiendas a la NIC 16 y la NIC 41 para las plantas productivas.

Superficie y Producción Agrícola Continua. (2013). *Ecuador en cifras*. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_agropecuarias/espac/espac%202013/Infografia2013.pdf

Sarmiento, Rubén, Contabilidad General, Editorial Voluntad, Décima edición, Quito-Ecuador, 2008.

The Institute of Chartered Accountants of Scotland. ***Implementing Fair Value Accounting in the Agricultural Sector***. Extraído el 1 de octubre de 2014 desde http://icas.org.uk/elad/

Venor, M. (2007). Los Activos Biológicos: Un nuevo concepto, un nuevo criterio contable. *TEC Empresarial*, 10-16.

Apéndice

1.- Apéndice 1. Entrevista realizada al Supervisor

Pregunta -1.- ¿Cuál es su cargo en la bananera “Tres Hermanos”?

Pregunta 2.- ¿Cuáles son sus funciones?

Pregunta 3.- ¿Cuenta la empresa con un manual escrito de los procedimientos que intervienen en el proceso productivo de la plantación bananera?

Pregunta 4.- ¿Podría usted explicarnos en forma concisa el proceso productivo de la bananera Tres Hermanos?

Pregunta 5.- ¿Cómo se traslada la información de todo el proceso productivo al departamento de contabilidad?

Pregunta 6.- ¿Cree usted que se utilizan correctamente todos los recursos que intervienen en la plantación o se desperdicia algo? Amplíe su respuesta.

Pregunta 7.- ¿Existe algún tratamiento para las mermas? Explique.

Pregunta 8.- ¿Cree usted que el proceso productivo empleado en la hacienda con la que cuenta la compañía es eficiente o existe algo que se deba mejorar? Argumente al respecto.

Pregunta 9.- ¿Se realizan en la empresa evaluaciones periódicas de la eficiencia en productividad que labora en el proceso productivo de la bananera en mención? Comente al respecto.

Pregunta 10.- ¿Se realiza en la empresa evaluaciones sobre los niveles de productividad relacionado con el costo directo sobre el activo biológico?

Apendice 2. Entrevista realizada al Contador

Pregunta 1.- ¿Cuál es su cargo en la empresa “Tres Hermanos”?.

Pregunta 2.- ¿Cuáles son sus funciones?

Pregunta 3.- ¿Posee la compañía un sistema contable y un sistema de costeo? En caso de ser afirmativo, explique al respecto.

Pregunta 4.- ¿Cuánto tiempo lleva laborando en la empresa?

Pregunta 5.- ¿Actualmente qué método utiliza la compañía para valorar los activos biológicos?

Pregunta 6.- ¿Cuál era el método aplicado acerca de los procesos de aseguramiento del activo biológico? Mencione

Pregunta 7- ¿Este tipo de política contable trajo algún tipo de inconveniente con los organismos de control competentes? Dilucide al respecto.

Pregunta 8.- ¿Conoce usted la metodología para aplicar la sección NIC 41 para los Activos biológicos en la empresa, la ha aplicado anteriormente en el ámbito laboral?

Pregunta 9.- Cree usted que el método del valor razonable presente un mayor nivel de complejidad frente al del costo histórico? Sí/No. ¿Por qué?

Pregunta 10.- Cree usted que se obtendría algún tipo de beneficio al aplicar la NIC 41 en los Activos biológicos en la compañía? Infiera al respecto.

Apendice3. Entrevista realizada al Jornalero

Pregunta 1.¿Cómo considera que ha sido la producción de banano este año?

Pregunta 2.¿Ha tenido dificultades para adquirir los insumos agrícolas, usados directamente para la producción?

Pregunta 3.¿Tiene conocimiento de la valoración del precio de una caja de banano?

Pregunta 4.¿Lleva un control sobre el saneo el lavado y el enjuague de la fruta?

Pregunta 5¿Cuenta con algún registro de la cantidad de cajas de banano que se producen?

Pregunta 6.¿Y en función de que miden el promedio de ventas de cajas banano?

Pregunta 7.¿Considera usted que el precio mínimo de sustentación del banano, impuesto por el gobierno es un precio justo? ¿Por qué?

Pregunta 8.¿Qué elementos importantes se deben de considerar para determinar un precio mínimo de sustentación de banano?

1.- Apéndice 1. Entrevista realizada al Supervisor

Entrevistado: Señor. Néstor Romero Pino

Entrevistador: Evelyn Solorzano Villon

Fecha: 21 de abril del 2018

Hora: 14:00 P.M.

Lugar: Oficinas de la bananera

Nota: Información recabada producto del trabajo de investigación realizado.

Pregunta -1.- ¿Cuál es su cargo en la bananera Tres Hermanos?

Mi cargo es ser Supervisor

Pregunta 2.- ¿Cuáles son sus funciones?

Mis funciones son: Supervisar a los 40 empleados que desempeñan el área de producción, supervisar todo el proceso productivo y solicitar a contabilidad el efectivo

para efectuar todas y cada una de las fases de dicho proceso productivo.

Pregunta 3.- ¿Cuenta la empresa con un manual escrito de los procedimientos que intervienen en el proceso productivo de la plantación bananera?

No, los procesos los conocemos de manera verbal y son transmitidos a nuevos colaboradores de la misma forma, pero no contamos con un manual escrito al que los

nuevos empleados puedan consultar.

Pregunta 4.- ¿Podría usted explicarnos en forma concisa el proceso productivo de la bananera Tres Hermanos?

Se lo resume básicamente en 5 fases:

1. Preparación del terreno.
2. Selección del tipo de semilla.
3. Siembra.
4. Trabajos post siembra.

• Riego

• Control de enfermedades

• Deshije

• Embolse

• Identificación de la edad de la fruta:

• Poda de manos o desmane

• Amarre

Desvío del puyón o hijo

• Desvío del Racimo

• Deshoje

5. Cosecha.

Pregunta 5.- ¿Cómo se traslada la información de todo el proceso productivo al departamento de contabilidad?

La información es ingresada a un sistema integrado de gestión denominado XASS,

que contiene varios módulos interconectados, al que el contador tiene acceso.

Pregunta 6.- ¿Cree usted que se utilizan correctamente todos los recursos que intervienen en la plantación o se desperdicia algo? Amplíe su respuesta.

Tratamos en lo posible de utilizar la mayor cantidad de recursos de la plantación,

por ejemplo, cuando la planta hija da su cosecha y es talada se la utiliza como abono para el crecimiento de la nieta de la planta, de igual manera sucede con el deshoje, el deshoje y el desmane, de tal manera que todo es aprovechado.

Pregunta 7.- ¿Existe algún tratamiento para las mermas? Explique.

Bueno, las mermas de banano que no cumplen con los estándares internacionales,

son vendidas a minoristas de la fruta a bajos precios.

Pregunta 8.- ¿Cree usted que el proceso productivo empleado en la hacienda con la que cuenta la compañía es eficiente o existe algo que se deba mejorar? Argumente al respecto.

En general creo que contamos con un óptimo proceso productivo, pero creo que siempre se debe estar dispuesto a innovar e implementar nueva tecnología que ayude a mejorar el volumen de producción, por ejemplo, creo que se debería invertir en biotecnología a fin de modificar genéticamente el banano para crear nuevas variedades del mismo.

Pregunta 9.- ¿Se realizan en la empresa evaluaciones periódicas de la eficiencia en productividad que labora en el proceso productivo de la bananera en mención? Comente al respecto.

No se realizan evaluaciones del desempeño laboral de los colaboradores, pero en general pienso que el nivel de eficiencia es muy bueno

Pregunta 10.- ¿Se realiza en la empresa evaluaciones sobre los niveles de productividad relacionado con el costo directo sobre el activo biológico?

Sí, los análisis se los realiza cuando la fruta va a ser exportada.

Análisis: De la entrevista realizada al Supervisor de la compañía se puede concluir que los procesos de producción llevados a cabo en la misma son óptimos, eficientes y que la determinación de los costos se realiza adecuadamente, aspecto que resulta de vital importancia puesto que la inadecuada determinación de los elementos del costo de producción afectaría de manera significativa a la hora de determinar el valor razonable de la plantación y sus frutos, objetivo primordial del presente trabajo de investigación.

Apéndice 2. Entrevista realizada al Contador

Entrevistado: CPA. Pablo Cortez

Entrevistador: Evelyn Solorzano

Fecha: 21 de abril del 2018

Hora: 10:00 A.M.

Lugar: Oficinas de la bananera

Nota: Información recabada producto del trabajo de investigación realizado.

Pregunta 1.- ¿Cuál es su cargo en la empresa Tres Hermanos?

Mi cargo es contador de la compañía.

Pregunta 2.- ¿Cuáles son sus funciones?

Preparar y presentar toda la información ante la Gerencia y los organismos de control competentes como El Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Compañías de nuestro país.

Pregunta 3.- ¿Posee la compañía un sistema contable y un sistema de costeo? En caso de ser afirmativo, explique al respecto.

Sí, la empresa cuenta con un sistema denominado XASS que integra varios módulos: uno de costeo y otro contable.

Pregunta 4.- ¿Cuánto tiempo lleva laborando en la empresa?

Bueno a partir del segundo trimestre del año 2017.

Pregunta 5.- ¿Actualmente qué método utiliza la compañía para valorar los activos biológicos?

El método del costo histórico.

Pregunta 6.- ¿Cuál era el método aplicado acerca de los procesos de aseguramiento del activo biológico? Mencione

A mi llegada pude observar que los costos de producción eran acumulados y transferidos directamente al costo de ventas.

Pregunta 7- ¿Este tipo de política contable trajo algún tipo de inconveniente con los organismos de control competentes? Dilucide al respecto.

Bien al parecer sí porque la compañía se encuentra en estos momentos en un proceso de inspección por parte de la Superintendencia de Compañías.

Pregunta 8.- ¿Conoce usted la metodología para aplicar la sección NIC 41 para los Activos biológicos en la empresa, la ha aplicado anteriormente en el ámbito laboral?

Sí claro que la conozco, pero para ser honesto nunca la he aplicado en mi experiencia laboral.

Pregunta 9.- Cree usted que el método del valor razonable presente un mayor nivel de complejidad frente al del costo histórico? Sí/No. ¿Por qué?

Pues a mi juicio sí, porque el método del valor razonable exige que exista un mercado activo para el activo biológico en mención y definitivamente no existe un mercado activo para las plantaciones de banano sino sólo para sus frutos cosechados.

Pregunta 10.- Cree usted que se obtendría algún tipo de beneficio al aplicar la NIC 41 en los Activos biológicos en la compañía? Infiera al respecto.

Bueno, realmente no podría realizar una afirmación de ese tipo, creo que sería necesario un análisis profundo para poder determinarlo.

Análisis: Luego de la entrevista realizada al contador de la compañía se evidenció que en la mencionada entidad no se ha aplicado la Sección 41 NIC del tratamiento de los activos biológicos, debiendo entonces presumir que los estados financieros de la misma

no se encuentran razonablemente presentados, resultando necesario determinar en qué medida o hasta qué punto su omisión afectó a la compañía.

Apendice3. Entrevista realizada al Jornalero

Entrevistado: Sr. Pablo Martinez Lino

Entrevistador: Evelyn Solorzano Villon

Fecha: 20 de abril del 2018

Hora: 07:00 A.M.

Lugar: Oficinas de la bananera

Nota: Información recabada producto del trabajo de investigación realizado.

Pregunta 1. ¿Cómo considera que ha sido la producción de banano este año?

Al igual que todos los años la producción de banano tiene altos y bajos, pero este año se espera un promedio más alto que el de los otros años.

Pregunta 2. ¿Ha tenido dificultades para adquirir los insumos agrícolas, usados directamente para la producción?

No han existido dificultades al momento de consumir insumos agrícolas.

Pregunta 3. ¿Tiene conocimiento de la valoración del precio de una caja de banano?

No, eso lo lleva el señor contador y no tengo conocimiento si se implementa.

Pregunta 4. ¿Lleva un control sobre el saneo el lavado y el enjuague de la fruta?

Sí, eso es una práctica a diario, es un proceso a diario.

Pregunta 5 ¿Cuenta con algún registro de la cantidad de cajas de banano que se producen?

Tenemos el registro de lo producido, cuya tiene una identificación relacionada con la edad de la fruta.

Pregunta 6. ¿Y en función de que miden el promedio de ventas de cajas banano?

Se determina en función del enfunde que se realiza en la hacienda.

Pregunta 7. ¿Considera usted que el precio mínimo de sustentación del banano, impuesto por el gobierno es un precio justo? ¿Por qué?

No es justo porque dentro de las leyes en este país, costo de banano es un poco alto y hay demasiada carga impositiva, hablamos de tasas altas de impuestos, aunque el impuesto único ayudo al sistema agrícola bananero.

Pregunta 8. ¿Qué elementos importantes se deben de considerar para determinar un precio mínimo de sustentación de banano?

Los precios de fumigación y la mano de obra