

**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA: INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**ANALISIS DE LOS EFECTOS DE LA IMPLEMENTACION DE LAS
NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA
PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS APLICADO A LA
EMPRESA AGRICOLA BANANERA (SECCION 34 – ACTIVIDADES
ESPECIALES) EN EL ECUADOR**

AUTORA

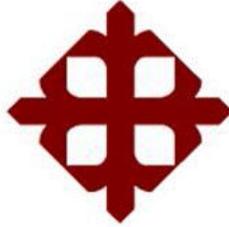
Villacís Salinas, Verónica Jacqueline

**Trabajo de Titulación previo a la Obtención del Título de:
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – CPA**

TUTOR

Ing. Martínez Hinojosa, Roberto Marcelo, Msc

**Guayaquil - Ecuador
2014**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por, **Villacís Salinas Verónica Jacqueline**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de **Ingeniera en contabilidad y auditoría**.

TUTOR

Ing. Martínez Hinojosa, Roberto Marcelo, Msc.

REVISORES

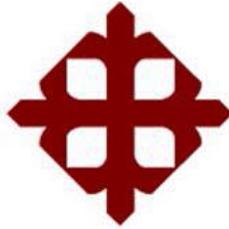
Ing. Lucio Ortiz, Jorge Enrique

Dra. Bravo Nan, Mabel Esperanza, Msc.

DIRECTOR DE LA CARRERA

Ing. Ávila Toledo, Arturo Absalón, Msc.

Guayaquil, a los 29 días del mes de abril del año 2014



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, **Verónica Villacís**

DECLARO QUE:

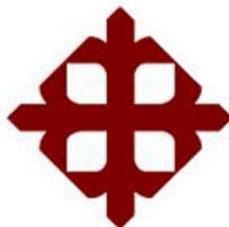
El Trabajo de Titulación “ANÁLISIS DE LOS EFECTOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS APLICADO A LA EMPRESA AGRÍCOLA BANANERA (SECCION 34 – ACTIVIDADES ESPECIALES) EN EL ECUADOR “ previa a la obtención del Título de **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría**, ha sido desarrollado en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 29 días del mes de abril del año 2014

EL AUTORA

Verónica Jacqueline Villacís Salinas



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORIZACIÓN

Yo,

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: "ANÁLISIS DE LOS EFECTOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS APLICADO A LA EMPRESA AGRÍCOLA BANANERA (SECCIÓN 34 – ACTIVIDADES ESPECIALES) EN EL ECUADOR ", cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 29 días del mes de abril del año 2014

LA AUTORA:

Verónica Jacqueline Villacís Salinas

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por sus bendiciones que ha derramado en mí, por la salud y la fortaleza que ha hecho que culminen mis estudios, ya que sin Dios no existiría nada.

A mis padres por el inmenso apoyo moral y económico que me han brindado en todo momento, por la confianza que han depositado en mí.

A mi familia en general que ha hecho que me esfuerce día a día para poder alcanzar mis objetivos.

A mis profesores de la UCSG por la confianza al compartir sus conocimientos brindándome sus enseñanzas y ayudar a mi desarrollo profesional.

Verónica Villacís

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de tesis a DIOS por su amor infinito que ha hecho que me esfuerce y consiga culminar mis estudios.

A mis padres JORGE VILLACÍS Y PILAR SALINAS que han sido mi pilar fundamental para mi desarrollo profesional.

A mis hermanos que han sido mi razón fundamental que me esfuerce día a día para poder brindarles un ejemplo de perseverancia y esfuerzo.

A mis abuelitos que con su inspiración de lucha y esfuerzo para lograr lo que me proponga.

A mis compañeros de estudio que han sido mis grandes cómplices en el desarrollo de esta meta cumplida, el poder graduarnos.

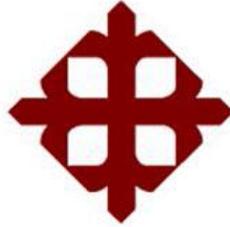
Verónica Villacís

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

Ing. Martínez Hinojosa, Roberto Marcelo, Msc
PROFESOR GUÍA Ó TUTOR
TUTOR

Ing. Lucio Ortiz, Jorge Enrique
PROFESOR DELEGADO
LECTOR 1

Dra. Bravo Nan, Mabel Esperanza, Msc.
PROFESOR DELEGADO
LECTOR 2



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

CALIFICACIÓN

**Ing. Martínez Hinojosa, Roberto Marcelo, Msc.
PROFESOR GUÍA Ó TUTOR**

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I

1. SECTOR AGRÍCOLA	2
1.1 SITUACIÓN ACTUAL DE LAS PYMES EN EL PAÍS	2
1.1.1 Concepto de pequeña y mediana empresa	4
1.1.2 Características	5
1.1.2 Indicadores por sector	6
1.1.4 Situación de la industria bananera en el Ecuador	9
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
1.2.1 Antecedentes	11
1.3 IMPORTANCIA DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA	15
1.4 NORMATIVA PUBLICADA POR LA IASB PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS	16
1.4.1 Alcance de la norma	18
1.5 RELACIÓN DEL ENTORNO ECONÓMICO Y LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF	21
1.6 JUSTIFICACIÓN	23
1.7 PROBLEMATIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	24
1.7.1 Pregunta principal	24
1.7.2 Preguntas secundarias	25
1.8 OBJETIVOS	25
1.8.1 Objetivo general	25
1.8.2 Objetivos específicos	25
1.9.1 La ventaja y desventaja de implementar la NIIF PYMES en el sector bananero	26
1.9.1.1 Ventaja	26
1.9.1.2 Desventaja	26

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS	28
2.1. MARCO CONCEPTUAL	28
2.2. RESUMEN DEL CONTENIDO DE LAS 35 SECCIONES DE LAS NIIF PARA LAS PYMES	31
2.3 NORMA PRINCIPAL APLICABLE A LAS EMPRESA BANANERA	37
2.4 SITUACIÓN CONTABLE EN LA HACIENDA BANANERA (NEC)	39

CAPÍTULO III

3. IMPLEMENTACIÓN NIIF PYMES DIAGNÓSTICO, ANÁLISIS DEL SECTOR AGRÍCOLA CASO PRACTICO APLICADO A EMPRESA BANANERA, PRODUCCIÓN Y EXPORTACIÓN DE BANANO	45
3.1 ANTECEDENTES	45
3.2.1 Producto	45
3.2.2 Clientes	47
3.2.3 Políticas de Ventas	47
3.2.4 Proveedores	47
3.2 DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL APLICANDO LAS NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD.	48
3.2.1 Fase de diagnóstico	48
3.2.2 Evaluación del impacto y planificación de convergencia	48
3.2.3. Análisis de cambios en las Políticas Contables	52
3.2.4 Implementación de las NIIF PYMES	56
3.2.5 Políticas contables	57
3.2.6 Preparación y presentacion de estados financieros	57
3.2.7 Estado de situación financiera	58
3.2 8 Estado de resultados integral	59

3.2.9 Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas	59
3.2.10 Estado de flujos de efectivo	59
3.2.11 Notas a los estados financieros	60
3.3 NORMAS CONTABLES APLICABLES EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES EN HACIENDA BANANERA	61
3.3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo	62
3.3.2 Otros activos financieros	63
3.3.3 Cuentas por cobrar	65
3.3.4 Inventarios	67
3.3.5 Activos biológicos	67
3.3.6 Asientos de reclasificación a aplicar	75
3.3.7 Asientos de ajuste requeridos	75
3.3.8 Propiedades, planta y equipos	77
3.3.9 Asientos de reclasificación a aplicar	81
3.3.10 Asientos de ajuste requeridos	83
3.3.11 Propiedades de inversión	86
3.3.12 Asientos de reclasificación a aplicar	86
3.3.13 Asientos de ajuste requeridos	87
3.3.14 Cuentas por pagar	89
3.3.15 Asientos de reclasificación a aplicar	91
3.3.16 Provisiones	93
3.3.17 Asientos de reclasificación a aplicar	94
3.3.18 Pasivos por impuestos corrientes	96
3.3.19 Asientos de reclasificación a aplicar	96
3.3.20 Obligaciones por beneficios definidos	97
3.3.21 Asientos de ajuste requeridos	98
3.3.22 Capital	99
3.3.23 Asientos de reclasificación a aplicar	99
3.3.24 Reservas	100
3.3.25 Asientos de reclasificación a aplicar	101

3.3.26 Asientos de ajustes requeridos	102
3.3.27 Resultados acumulados por la adopción por primera vez de las NIIF	102
3.3.28 Resultado de los estados financieros con sus respectivos ajustes y reclasificaciones	104
CAPITULO IV	
4. ANALISIS E INTERPRETACION DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF PARA PYMES EN LA EMPRESA BANANERA.	110
4.1. CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO DE NEC A NIIF AL 31 DE DICIEMBRE Y AL 1 DE ENERO DE 2011.	110
4.2. CONCILIACIÓN DEL RESULTADO INTEGRAL	115
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
CONCLUSIONES	131
RECOMENDACIONES	133
GLOSARIO DE TÉRMINOS	135
BIBLIOGRAFÍA	137
ANEXOS	140

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Número de empresas con personería jurídica	2
Tabla 2. Afianzamiento crediticio.....	4
Tabla 3. Definición de las pymes	4
Tabla 4. Promedio ingreso anual de las pymes	6
Tabla 5. Concentración de empresas jurídicas por sector.....	7
Tabla 6. Principales variables financieras por tamaño de la compañía a diciembre 2011	8
Tabla 7. Promedio ingreso anual de las pymes por sector representativo.....	8
Tabla 8. Número de pymes por sector	9
Tabla 9. Principales mercados del banano ecuatoriano	10
Tabla 10. Actividades Especiales	38
Tabla 11. Situación contable de Bananera antes de la implementación por los años terminados el 31 de diciembre de 2011 y 2010 preparados de acuerdo con NEC.....	43
Tabla 12. Estado de Resultados integral Bananera al 31 de diciembre del 2011	44
Tabla 13. Modificaciones en estados financieros de acuerdo a la sección 3.....	58
Tabla 14. Efectivo y equivalentes de efectivo	62
Tabla 15. Período de apertura (1 de enero de 2011).....	63
Tabla 16. Período de transición (31 de diciembre de 2011)	64
Tabla 17. Período de adopción (31 de diciembre de 2012)	64
Tabla 18. Período de apertura (1 de enero de 2011).....	64
Tabla 19. Período de adopción (31 de diciembre de 2012)	66
Tabla 20. VR de los activos biológicos corrientes.....	70
Tabla 21. Saldo final NIIF	71
Tabla 22. Incremento por valuación	73
Tabla 23. Efectos de los ajustes y reclasificaciones del valor razonable	73

Tabla 24.Período de apertura (1 de enero de 2011).....	74
Tabla 25.Período de transición (31 de diciembre de 2011)	74
Tabla 26.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	75
Tabla 27.Período de apertura (1 de enero de 2011).....	75
Tabla 28.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)	76
Tabla 29.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	77
Tabla 30.Revalúo de bienes inmuebles	79
Tabla 31. Inventario físico de las propiedades de la empresa.....	79
Tabla 32. Depreciación de los bienes de la empresa	80
Tabla 33. Ajustes NIIF.....	80
Tabla 34.Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	81
Tabla 35.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)	81
Tabla 36.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	82
Tabla 37.Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	83
Tabla 38.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)	84
Tabla 39. Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	85
Tabla 40.Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	86
Tabla 41.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)	87
Tabla 42.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	87
Tabla 43.Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	87
Tabla 44.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	88
Tabla 45. Ajustes Niif en cuentas por pagar.....	90
Tabla 46.Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	91
Tabla 47.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)	92
Tabla 48.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	93
Tabla 49. Provisiones - Saldo según Niff	94

Tabla 50. Asientos de reclasificación - Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	94
Tabla 51.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)	95
Tabla 52.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	95
Tabla 53.Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	96
Tabla 54.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)	96
Tabla 55.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	97
Tabla 56. Obligaciones por beneficios definidos	97
Tabla 57.Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	98
Tabla 58.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)	98
Tabla 59.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	98
Tabla 60.Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	99
Tabla 61.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)	99
Tabla 62. Ajustes y reclasificaciones de reservas.....	100
Tabla 63.Asientos de - Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	101
Tabla 64.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)	101
Tabla 65.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)	102
Tabla 66.Periodo de apertura (1 de enero de 2011)	102
Tabla 67.Periodo de apertura - Estado de situación financiera al 1 de enero de 2011 – Periodo de apertura (Expresado en US dólares)	104
Tabla 68.Periodo de transición - Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2011 – periodo de transición (expresado en US dólares)	105
Tabla 69.Estado de resultados integral por el año terminado el 31 de diciembre de 2011 periodo de transición- (expresado en us dólares).....	106
Tabla 70.periodo de adopción - estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2012 - (expresado en us dólares).....	107
Tabla 71. Período de adopción –Del total pasivos y patrimonio.....	108
Tabla 72.ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL - Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012 - periodo de adopción-Expresado en US dólares	109
Tabla 73. Patrimonio de acuerdo con NIIF	110

Tabla 74. Valuación de propiedades, planta y equipos	112
Tabla 75. Obligación por beneficios definidos.....	113
Tabla 76. Conciliación del resultado integral.....	115
Tabla 77. Estados de situación financiera comparativos nec versus niif al 1 de enero de 2011 – periodo de apertura.....	120
Tabla 78. Estados de situación financiera comparativos NEC versus niif-al 31 de diciembre de 2011 – periodo de transición.....	121
Tabla 79. Estado de resultados integral comparativos NEC versus NIIF - por el año terminado al 31 de diciembre de 2011 – periodo de transición	122
Tabla 80. Estados de situación financiera comparativos NEC versus NIIF-al 31 de diciembre de 2012 – periodo de adopción	123
Tabla 81. Estado de resultados integral comparativos NEC versus NIIF - por el año terminado el 31 de diciembre de 2012 - periodo de adopción	124

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Compañías por región	6
Ilustración 2. Proporción de las ventas del mercado ecuatoriano	10
Ilustración 3. Banano orgánico Cavendish 40 lbs.	46
Ilustración 4. Banano orgánico Cavendish 28.6 lbs.	46

RESUMEN

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) reemplazan a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Este cambio obligatorio se suscitó por el proceso global que se ha determinado en otros países, por consiguiente, se continuará con la utilización del mismo sistema de estados financieros que fueron presentados y que se rigen a un marco conceptual contable determinado. La Empresa Agrícola Bananera requiere inminentemente adoptar este sistema de reporte financiero, por lo que se considera muy oportuno efectuar la investigación para aplicar un nuevo lenguaje contable, ofreciendo a la Gerencia y al Departamento de Contabilidad, una guía para que sus estados financieros converjan de Normas NEC a Normas NIIF. En este proceso investigativo se utilizan una variedad de recursos para la obtención de datos de fuentes primarias, por ejemplo: desarrollo y aplicación de cuestionarios, encuestas, entrevistas, establecer las NIIF que sean aplicables a la empresa. En este proyecto se facilita una guía segura para implementar las NIIF de manera que sea para la empresa de fácil comprensión, al mismo tiempo, resulte útil a los propietarios y administradores de las PYMES que están obligadas a su aplicación.

ABSTRACT

The international of financial reporting standards (Niif) replaced to the Ecuadorian accounting standards (NEC). This obligatory change was raised by the global process that determined in other countries, therefore, will continue with the use of the same set of financial statements that were presented and which are governed to a particular accounting conceptual framework. The Banana XXX agricultural company required imminently to adopt this system of financial reporting, so it is considered opportune to carry out research to implement a new accounting language, giving management and the Department of accounting, a guide to its financial statements to converge standards NEC to Niif standards. In this investigative process used a variety of resources to obtain data from primary sources, for example: development and application of questionnaires, surveys, interviews, set the Niif that are applicable to the company. This project provides a sure guide to implement the Niif so it is for the company with easy to understand, at the same time, useful to owners and Pymes managers which are required to your application.

Palabras Claves: NIF, NEC, PYMES, banano, gestión financiera, agrícola, Activo biológico, producto agrícola.

INTRODUCCIÓN

En el Ecuador, la producción agrícola ha sido considerada de importancia por su aporte económico, ocupando una significativa escala en mano de obra. Constan entre las principales del país, unas 3000 empresas exportadoras así como una considerable cantidad de empresas agrícolas para consumo local, obligándose a todas éstas a mantener un informe financiero de acuerdo a la sección.

Existen específicamente treinta y cuatro actividades especiales referentes a Agricultura, es por tal motivo que surge la necesidad de facilitar guías que sirvan de orientación para la aplicación de NIIF para Pymes en zonas que únicamente se obtenía datos con fines fiscales sin tomar en consideración el objetivo real que tiene como objetivo asesorar sobre la toma de decisiones.

La aplicación de las normas NIIF reporta muchas ventajas, ya que, además de eliminar temas de poca trascendencia para las PYMES, aminoran procesos y sirven de soporte para registrar y valorar negociaciones que determinen realmente lo que significan las PYMES.

Planteando como objetivo el análisis de los efectos de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) en la empresa Bananera al realizar el registro y medición en sus estados financieros de sus Activos Biológicos corrientes y no corrientes aplicando de una manera adecuada la Sección 34 “Actividades Especiales” de la NIIF para las PYMES en su proceso de implementación, analizaremos como a afectado el adoptar las NIIF para las PYMES en la empresa Bananera al reconocer adecuadamente una de las cuentas más importantes de sus estados financieros como son sus activos Biológicos corrientes y no corrientes y su registro posterior a su período de transición.

CAPÍTULO I

1. SECTOR AGRÍCOLA

1.1 SITUACIÓN ACTUAL DE LAS PYMES EN EL PAÍS

Según datos de la Superintendencia de Compañías al cierre del ejercicio fiscal 2012, de la totalidad de empresas, el 12% son medianas empresas y el 27% son pequeñas empresas, es decir el 39% de las sociedades con personería jurídica son pequeñas y medianas empresas PYMES.

Tabla 1. Número de empresas con personería jurídica

NÚMERO DE EMPRESAS CON PERSONERÍA JURÍDICA		
Tamaño de empresa	Número de empresas	%
Grande	1,067	3%
Mediana	4,474	12%
Pequeña	10,288	27%
Microempresa	18,849	50%
No definida	3,254	9%
Total	37,932	100%

Elaborado por: La autora
Fuente: Superintendencia de Cías al año 2011

El gobierno manifiesta un decidido apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) del país, ya que busca la igualdad de oportunidades e impulsa un cambio en la matriz productiva, para que las MIPYMES desarrollen el tejido empresarial ecuatoriano, conforme consta en el Plan de Desarrollo, en el que se plantea un nuevo modo de generar riqueza y la redistribución para el Buen Vivir, teniendo como reto la inclusión de las Pequeñas y medianas empresas (PYMES) industriales en este proceso.

Para cumplir con esta política de gobierno, el país cuenta desde el año 2011 con el Código Orgánico de Producción, Comercio e Inversiones y su Reglamento en los cuales se normaliza el desarrollo empresarial de las MIPYMES, a través del Consejo Sectorial de la producción, que es el organismo encargado de coordinar con los ministerios sectoriales, políticas de fomento y desarrollo, formular, y priorizar acciones para el desarrollo sostenible de éstas empresas.

Este Código fomenta a través del Instituto Nacional de Compras Públicas INCOP, las compras a las MIPYMES previa obtención del Registro Único de MIPYMES (RUM) en el Ministerio Coordinador de Producción, Empleo y Competitividad, para poder identificar y categorizar a estas empresas según sean productores de bienes, servicios o manufactura. Fomenta también la asociatividad que es una forma de impulso productivo contemplado en la Constitución que busca promover un sistema económico, social y solidario, al igual que, la participación de las Universidades en emprendimientos.

Se institucionalizó además un instrumento de soporte financiero para las MIPYMES denominado Fondo Nacional de Garantía cuyo objeto es afianzar las actividades de estas empresas y recibe aportes del Fondo de Garantías de la mediana y Pequeña Empresa FOGAMYPE, la Corporación Financiera Nacional CFN es la secretaría técnica del Fideicomiso Mercantil, encargada de su manejo. En la siguiente tabla se muestra el porcentaje de cobertura sobre el valor total de las acreencias:

Tabla 2. Afianzamiento crediticio

Tamaño de empresa	% hasta
Pequeña	60%
Mediana	50%

Elaborado por: La autora

Fuente: Artículo 106, Reglamento al Código Orgánico de Producción.

El impulso que se da a la creación de empresas con personería jurídica al tratar de disminuir el tiempo y cantidad de capital necesario para su creación es un paso importante para que se cumplan los objetivos de cambio en la matriz productiva.

1.1.1 Concepto de pequeña y mediana empresa

El país cuenta ya con una definición de PYMES, la cual se encuentra contenida en el artículo 106 del Reglamento al Código Orgánico de Producción, resumida en la siguiente tabla:

Tabla 3. Definición de las pymes

Tamaño de empresa	Criterios			
	Número de trabajadores		Ventas brutas anuales	
	Desde	Hasta	Desde	Hasta
Pequeña	10	49	\$ 100,001	\$ 1,000,000
Mediana	50	199	\$ 1,000,000	\$ 5,000,000

Elaborado por: La autora

Fuente: Artículo 106, Reglamento al Código Orgánico de Producción.

1.1.2 Características

Las PYMES se caracterizan por tener problemas de acceso al financiamiento ya sea por los altos costos del crédito o por los colaterales que exigen las instituciones financieras por los riesgos de la actividad; “el 40% de las MIPYMES no han logrado acceder a algún producto del sistema financiero formal” y las que pueden acceder lo destinan a la compra de materia prima o de bienes de capital. Otra característica es que tienen dificultades para incrementar su productividad y no producen a escala.

Su fortaleza radica en la facilidad de adaptación y en su capacidad generadora de empleo. Una característica básica de las PYMES es su contribución a la generación de empleo ya que de éste, el 70% lo genera la microempresa, el 26% es generado por las pequeñas empresas y el 4% por las medianas empresas, si bien dinamiza el empleo, la mano de obra que utiliza en sus primeras fases no es muy calificada, pero como tiene flexibilidad suficiente el gobierno pretende que en el corto plazo esta mano de obra se potencie hacia una clase trabajadora con mayor calificación.

Esta generación de empleo se caracteriza además por contratar personal joven que va desde los 19 a los 29 años, las MIPYMES son una alternativa importante para los recién graduados de las universidades, según datos de la Federación Nacional de Cámaras de la Pequeña Industria FENAPI.

Las pequeñas empresas concentran su actividad productiva por lo general en la fabricación de muebles, alimentos, prendas de vestir y actividades gráficas, mientras que las medianas empresas diversifican sus actividades a aquellas que tienen mayor valor agregado y conocimiento como son los productos químicos y elaborados de metales.

El 93% de las MIPYMES concentran sus ventas en mercados locales, es decir que solo el 7% de estas exporta, paradoja al tener como estrategia de redistribución la sustitución de las importaciones, que se viene dando a través de los cupos de importación.

El ingreso anual promedio de las PYMES se resume en la siguiente tabla:

Tabla 4. Promedio ingreso anual de las pymes

Tamaño de empresa	Promedio del Ingreso anual en dólares
Pequeña	451,351
Mediana	2,500,000

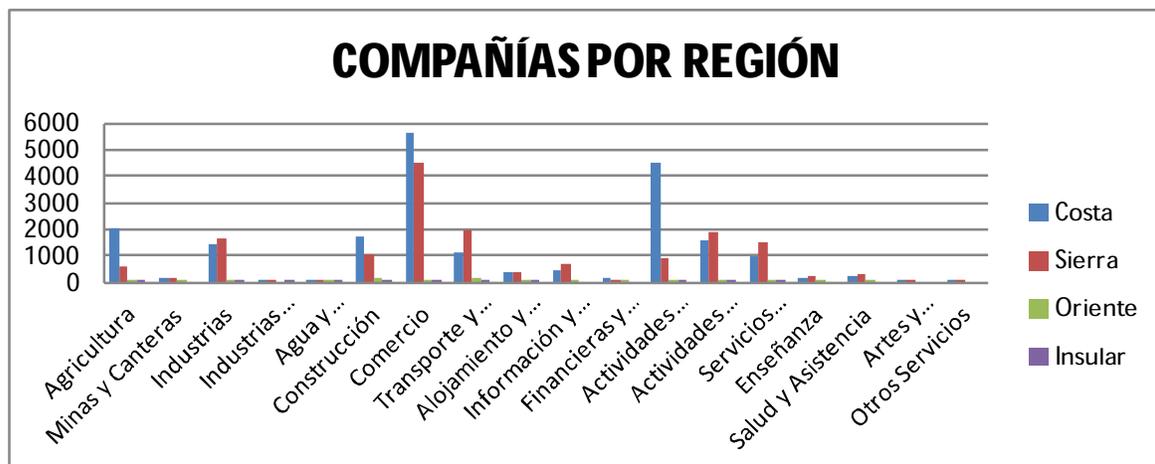
Elaborado por: La autora
Fuente: Censo Económico 2010

1.1.3 Indicadores por sector

Ubicación geográfica: se da una gran concentración en las ciudades de mayor desarrollo; en Quito y Guayaquil se asientan el 77% de los establecimientos; en Azuay, Manabí y Tungurahua el 15%; y el 8% corresponde a 17 provincias.

El sector comercio es el que mayor número de empresas posee a nivel país (27%), seguido por las actividades inmobiliarias que representan un 14% con mayor concentración en la costa. El 9% del total de empresas jurídicas a nivel país se dedica al sector del transporte y alimentación con mayor concentración en la costa, al igual que las actividades profesionales con mayor congregación en la sierra.

Ilustración 1. Compañías por región



Elaborado por: la Autora

Fuente: Superintendencia de Compañía, anuario estadístico NEC 2011.

Tabla 5. Concentración de empresas jurídicas por sector

Sector	Costa	Sierra	Oriente	Insular	No. Cías País	% Nacional
Agricultura	10%	4%	1%	1%	2701	7%
Minas y Canteras	1%	1%	2%	0%	317	1%
Industrias	7%	10%	2%	2%	3102	8%
Industrias Electricidad, Gas	0%	0%	0%	1%	109	0%
Agua y Saneamiento	0%	0%	1%	1%	131	0%
Construcción	8%	7%	33%	4%	2998	8%
Comercio	27%	28%	9%	10%	10197	27%
Transporte y Almacenamiento	5%	12%	36%	33%	3294	9%
Alojamiento y comida	2%	3%	1%	12%	826	2%
Información y Comunicación	2%	4%	1%	0%	1161	3%
Financieras y Seguros	1%	1%	0%	0%	252	1%
Actividades inmobiliarias	21%	6%	2%	4%	5417	14%
Actividades profesionales	8%	11%	4%	2%	3456	9%
Servicios administrativos	5%	9%	8%	29%	2603	7%
Enseñanza	1%	1%	0%	0%	411	1%
Salud y Asistencia	1%	2%	1%	0%	597	2%
Artes y Recreación	0%	0%	0%	0%	142	0%
Otros Servicios	0%	1%	0%	0%	209	1%
TOTAL	1	1	1	1	37923	100%

Elaborado por: La autora

Fuente: Superintendencia de Cías, Balances 2011

A continuación se muestra los principales indicadores financieros por tamaño de compañía, según balances al 31 de diciembre de 2011, datos acumulados:

Tabla 6. Principales variables financieras por tamaño de la compañía a diciembre 2011
En Usd

Tamaño de empresa	No. Cías.	Activo	Pasivo	Patrimonio	Capital Social	Ingresos
Grande	1067	1,882,293,582	1,252,126,868	630,166,714	181,904,800	3,119,043,128
Mediana	4474	3,537,594,544	2,419,469,180	1,118,125,365	265,275,319	5,434,327,981
Micro	18849	6,901,968,777	4,893,211,292	2,008,757,485	466,763,040	11,109,541,160
No definidas	3245	1,329,809,315	1,023,821,572	305,987,743	104,358,503	1,971,900,427
Pequeña	10288	4,693,056,090	3,328,670,816	1,364,385,274	311,640,055	7,577,047,005
		18,344,722,308	12,917,299,728	5,427,422,581	1,329,941,717	29,211,859,701

Elaborado por: Autora
Fuente: Superintendencia de Cías, Balances 2011

El ingreso promedio anual generado en el año 2011 por las PYMES oscila entre 560 mil hasta los 3 millones de dólares, conforme se ilustra en la siguiente tabla:

Tabla 7. Promedio ingreso anual de las pymes por sector representativo

Tamaño de empresa	Sectores con mayor ingreso operacional	Promedio del Ingreso anual en dólares por sector
Pequeña	Pesca y acuicultura	631,084
	Banano	578,858
	Construcción	560,423
Mediana	Cría de animales	3,000,000
	Agrícola	2,960,000
	Alimentos y bebidas	2,790,000

Elaborado por: La autora
Fuente: Datos SRI año 2011

Tabla 8. Número de pymes por sector

Sector	No. Compañías	
	Pequeñas	Medianas
Agricultura	725	363
Minas y Canteras	87	51
Industrias	927	482
Industrias Electricidad, Gas	31	11
Agua y Saneamiento	31	19
Construcción	797	314
Comercio	2906	1276
Transporte y Almacenamiento	828	318
Alojamiento y comida	250	102
Información y Comunicación	337	131
Financieras y Seguros	55	29
Actividades inmobiliarias	1242	543
Actividades profesionales	976	366
Servicios administrativos	711	310
Enseñanza	116	49
Salud y Asistencia	170	79
Artes y Recreación	37	14
Otros Servicios	62	17
TOTAL	10288	4474

Elaborado por: La autora

Fuente: Superintendencia de Cías, Balances 2011.

1.1.4 Situación de la industria bananera en el Ecuador

De acuerdo a cifras publicadas por la Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador -(AEBE), al 31 de diciembre de 2010, el sector bananero ecuatoriano exportó 265 millones 587 mil 828 cajas, que representa un ingreso de aproximado de un \$1.900 millones de dólares por concepto de divisas por un monto cerca de \$90 millones de dólares por concepto de impuestos al Estado, convirtiéndose en el primer producto de exportación del sector privado del país y uno de los principales contribuyentes a las arcas fiscales. Estas cifras representan el 32% del Comercio Mundial del Banano, el 3.84 del PIB total; el 50% del PIB Agrícola y el 20% de las exportaciones privadas del país. (INEC.2013).

De acuerdo con datos oficiales del Ministerio de Agricultura y Ganadería del Ecuador, en las provincias de: Guayas, El Oro y Los Ríos (principales productoras de banano del país) así como de otras provincias, se registran 170,897 hectáreas sembradas de este producto. (Ledesma, 2010)

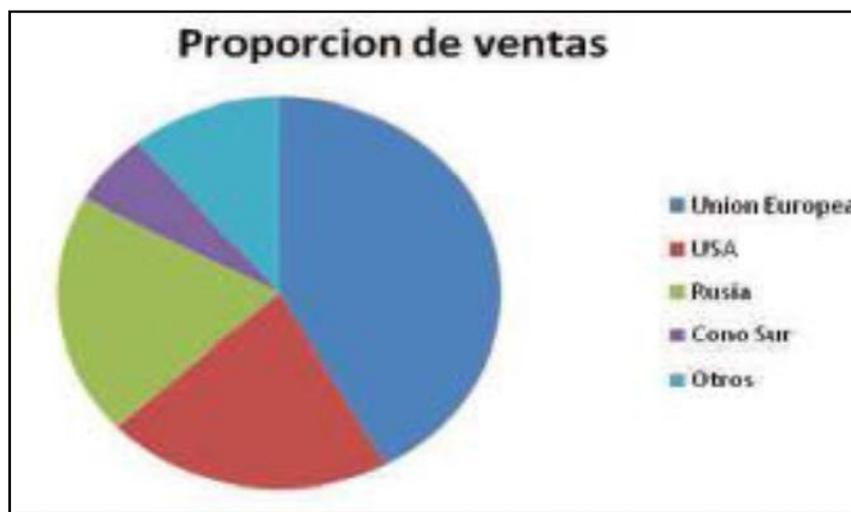
Los reportes de embarques, según declaraciones efectuadas hasta diciembre 2010, hacen referencia sobre los distintos mercados a los que se ha enviado el banano ecuatoriano, citando los siguientes porcentajes:

Tabla 9. Principales mercados del banano ecuatoriano

Unión Europea	USA	Rusia	Cono Sur	Otros	Total
42%	21%	20%	6%	11%	100%
 Mercados principales 89%					

Fuente: (Ledesma, 2010)

Ilustración 2. Proporción de las ventas del mercado ecuatoriano



Fuente: (Ledesma, 2010)

En la actualidad, Colombia y Costa Rica constituyen la competencia ya que tienen acceso a grandes e importantes mercados: Estados Unidos y Unión Europea en distintas proporciones que el Ecuador. Para Costa Rica, Estados Unidos representa un 50% de sus exportaciones y para Colombia, Unión Soviética un 70% de sus exportaciones. (Salazar, 2009)

El segundo exportador mundial actualmente es Filipinas, que ha desplazado al Ecuador del mercado de China por precio más conveniente y su cercanía. Los competidores tienen una serie de ventajas, entre ellas: mayor productividad, estabilidad en la relación entre productores y exportadores

mediante la suscripción de contratos a largo plazo y la poca injerencia política en el sector.

En relación a la comercialización de fruta, se debe considerar la fluctuación de precios en relación a oferta y demanda de acuerdo al mercado internacional, que se sujeta a variaciones en las dos temporadas correspondientes a: alta entre enero y abril y baja los meses restantes. Es necesario considerar este factor de acuerdo al precio promedio de la caja de banano, puesto que los precios dentro del país rigen por disposición de Decreto Oficial.

En consecuencia, la compañía se desenvuelve en una industria regulada por el Gobierno Central en referencia a los precios referenciales que deben ser pagados a los productores, con el fin de evitar perjuicios económicos a éstos de parte de los intermediarios de la fruta. Las exportaciones, son estables, y con un ligero crecimiento de entre el 2% y 4% anual. (Salazar, 2009)

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1 Antecedentes

En el año de 1973 nace el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), como resultado de un acuerdo tomado por ciertos organismos a nivel mundial (Alemania, Australia, Canadá, Estados Unidos, Francia, Holanda, Japón, México, Irlanda e Inglaterra). (Gerenciacarlos, 2010) Con base en la constitución de este organismo, se estableció un esquema normativo a nivel internacional llamado "Normas Internacionales de Contabilidad" (NIC), el cual se conformó de los siguientes pronunciamientos:

- a) Normas Internacionales de Contabilidad, NIC (International Accounting Standards IAS), emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee, IASC)

b) Interpretaciones de las Normas Internacionales de Contabilidad, emitidas por el Comité de Interpretaciones de IASC (Standing Interpretations Committee, SIC).

Más tarde unos de los sucesos que marcó fuertemente a la evolución contable sucedieron en el año 2002, serán recordados por los cuantiosos fraudes financieros y escándalos de grandes compañías Estadounidenses ocasionados por distorsionar parte de su información contable. Casos como el la firma de consultoría ANDERSEN, el del corporativo energético ENRON, la empresa de telecomunicaciones WorldCom y otras más han dejado una huella en la historia de la contabilidad.

La lección es que la comunidad financiera debe asegurarse de que la información financiera sea de calidad y que los organismos reguladores de esta información tomen nuevas medidas que garanticen la transparencia y confiabilidad de la misma. Es debido a estos sucesos que en ese mismo año es publicada la Ley Sarbanes Oxley, también conocida como Acta de Reforma de Contabilidad Pública de Empresas y de Protección de Inversionistas, con el fin de monitorear a las Empresas que cotizan en bolsa de valores, evitando que las acciones de las mismas sean alteradas de manera dudosa, su finalidad es evitar fraudes y riesgos de bancarrota, protegiendo al inversor.

La complejidad de los mercados, el ritmo vertiginoso de su evolución y el dinamismo en los negocios existente en la actualidad bajo un esquema de globalización e internalización, ha obligado a las empresas a mejorar sus niveles de competitividad y eficiencia en sus operaciones, por esta razón es indispensable contar con un modelo de gestión administrativa, que permita conseguir un desarrollo ordenado y bien estructurado de las actividades de una empresa.

En todo el mundo, existe una gran cantidad de empresas dedicadas a la elaboración, preparación y presentación de estados financieros, con la posibilidad de que algunos resulten similares, pero gran parte son diferentes por la diversidad de las circunstancias que no únicamente se debe a la

influencia del ámbito económico y empresarial, puede ser también social, político y legal de acuerdo a como lo determine cada país, Estas están marcando la diferencia de variables, llevando de manera especial a cada país, individualmente cada entidad a que lleven la información y estados financieros en forma desigual. La junta de NIC procura la reducción de esas desigualdades con el fin de que se realice un trabajo muy homogéneo de toda la información y de igual forma la aplicación de normas establecidas por las entidades alrededor del mundo.

El marco conceptual está elaborado con el fin de que sea factible su aplicación a diferentes modelos contables y conceptos referentes al patrimonio.

Su objetivo es preparar y presentar los estados financieros determinando conceptos de elaboración y presentación de estados financieros, de manera que faciliten la emisión de procedimientos y normas que se relacionen con dichos estados y las normas que deben aplicarse para su presentación y la formación de opinión y sugerencias sobre los estados financieros que se elaboraron de acuerdo con las normas establecidas.

Las NIC. De conformidad con la norma numero 1 referente a presentación de estados financieros, tiene como meta, la implementación de las bases que se requieran para efectuar una efectiva presentación de estados financieros de una empresa.

A través de este sistema, se trata de manejar una veraz y correcta información sobre la empresa, con el fin de asegurar que los estados financieros presentados se los compare con ejercicios efectuados en ocasiones anteriores, de igual forma, los elaborados por otras empresas.

La entidad responsable de efectuar la aplicación de la norma, tendrá que presentar los estados financieros, indicando la situación financiera real de la empresa con el fin únicamente de efectuar una información general.

El alcance de esta norma va destinado para las entidades privadas con fines de lucro, de igual forma a las entidades públicas y aquellas que no persigan estos fines, tendrán que modificar las descripciones utilizadas en sus estados financieros.

De igual forma, las instituciones que no poseen patrimonio neto y en las que el capital social no significa patrimonio neto, tendrán que adjuntar la presentación en los estados financieros de las participaciones de sus socios.

El objetivo de los estados financieros es efectuar una representación estructurada de la condición financiera de una empresa como el nivel de rendimiento en ese campo.

Los estados financieros presentaran el análisis de situación y rendimiento financiero junto con el estado de flujo de efectivo de manera razonable, en la que se muestre de manera veraz y fidedigna las transacciones realizadas en la entidad. Dicha entidad, de cumplir con las NIIF deberá adjuntar una nota que indique dicho cumplimiento.

Para obtener una presentación aceptable de estados financieros, se tendrá que aplicar las políticas contables suscritas en el NIC 8, de igual forma, se requiere de una presentación adicional siempre que los requerimientos de las NIIF no resulten suficientes, además de requerirse esta presentación por lo menos una vez al año.

En la presentación de un estado financiero, éste tiene que estar compuesto por un estado de situación financiera al final del periodo. Este es un balance en el que se informa sobre las operaciones efectuadas por la empresa en el pasado; demuestra la cantidad de activos, obligaciones que mantiene la empresa mediante el pasivo y el capital contable que indica el interés residual de los activos menos los pasivos y las aportaciones de los propietarios.

También, es necesario presentar los diferentes estados como el de resultado del periodo, en que se detalla los ingresos y gastos, determinando la existencia de utilidad o pérdida obtenida por la empresa en un período determinado mediante el cual se determinan las variaciones que sufren los diferentes elementos u operaciones que forman parte del patrimonio.

Un estado de flujos de efectivo es necesario, porque demuestra el efectivo generado y utilizado en las diversas operaciones, inversiones y financiamiento y se presenta un nuevo estado de situación financiera, al inicio del periodo a comparar.

Existen definiciones utilizadas en dicha norma que se aplican en la elaboración de los estados financieros, entre las cuales están: Los estados financieros que tienen como objetivo propiciar una información general y clara de la situación de la entidad. La palabra Impracticable, hace referencia a la aplicación de un requisito en el que la entidad no puede emplearlo, luego de haber efectuado todos los esfuerzos necesarios para hacerlo.

1.3 IMPORTANCIA DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

El desarrollo de las Normas Internacionales de Información Financiera y su implementación supone un cambio en las políticas contables y estimaciones de las empresas siendo de vital importancia para sus administradores que desarrollan actividades de agricultura dentro del país y demás usuarios de la información contable y financiera. Por lo tanto, la aplicación de esta norma tiene efectos significativos en los estados financieros y en las razones de solvencia y rentabilidad del negocio.

El tema de la Agricultura de banano en nuestro país tiene relevancia debido a que existe un gran número de empresas que se dedican a actividades agrícolas, por ende, estas se ven obligadas a adoptar e implementar la sección

34 de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.(NIIF,2013).

1.4 NORMATIVA PUBLICADA POR LA IASB PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

La Unión Europea inició un proceso de armonización a partir del cual se han emprendido algunas instituciones, por ejemplo IASB destinada a velar por la estabilidad de las relaciones. La finalidad de los organismos de control es facilitar la homologación y filtrado de las NIC, de manera que se cree un marco de credibilidad empresarial.

Las IASB posee una estructura que ha sido renovada en algunas ocasiones desde su inicio, considerándose los más trascendentales los efectuados en los últimos tiempos, a partir de que las NIC tomaron importancia. Desde el 2001 el IASB es considerado organismo independiente, administrado por una Fundación (Fundación del International Accounting Standard Board), pero sin la responsabilidad de realizar las normas contables, pero si del IASB, sin embargo, IASB tiene a su cargo, básicamente la parte administrativa y de supervisión.

El IASB está comandado por un órgano ejecutivo cuya responsabilidad principalmente está relacionada con la aprobación y difusión de las normas NIC y NIIF, las mismas que las elaboran las respectivas comisiones. El IASB está encargado de difundir e interpretar las normas y los temas que sean de carácter contable.

Se ha creado también el SIC (Comité de Interpretaciones Permanentes), que tienen como responsabilidad crear interpretaciones a las NIC, que a su vez debían ser aprobadas por el IASB y aún se mantienen vigentes algunas. En el año 2002, el SIC cambió su nombre por Comité de Interpretaciones de

Información Financiera (IFRIC) con el propósito de otorgar guías sobre los asuntos tratados, además de la creación de interpretaciones.

El objetivo principal del IASB, es crear normas contables que tengan aceptación mundial, a la vez que sirvan de guía a aquellas personas que tienen bajo su responsabilidad elaborar los estados financieros, registrar, presentar e incluso relevar hechos financieros, llevando siempre cerca a la realidad financiera de la empresa, de manera que los usuarios de esos estados, encargados de tomar decisiones, tengan una base real y confiable, de forma transparente. Además, dar a los inversionistas una información fácilmente comparable inclusive comparada con la de los países con las que efectúan ese tipo de transacciones.

El IASB emitió en Julio 9, 2009, una nueva norma NIC con el fin de que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) la adopten. El IASB considera que las PYMES tienen una representación mayor al 95% de las empresas que se han sujetado a las NIIFs “completas” y que es el equivalente de cinco años de análisis, incluyendo extensas y minuciosas consultas a PYMES alrededor del mundo. (NIC NIIF , 2011)

La NIIF con relación a las “pymes” consiste de 230 páginas aproximadamente, que ha sido adaptada a los requerimientos y a las capacidades de empresas relativamente pequeñas. En la NIIF se han minimizado algunos de los principios de las NIIFs “completas” en temas como el reconocimiento y la cuantificación de activos, pasivos, ingresos, costos y gastos, y el número de las revelaciones de contabilidad requeridas se ha reducido significativamente.

Beneficios

La emisión de la NIIF para las “pymes” responde a la necesidad existente tanto en los países desarrollados como de las economías emergentes, de disponer de un conjunto común y consistente de NIIFs para las “pymes” y que resulten ser mucho más simples que las NIIFs “completas”. En particular, la

mencionada NIIF para las “pymes” presenta las siguientes ventajas para las “pymes”:

- Generan confianza y credibilidad en los estados financieros de las PYMES y disminuyen los costos que ocasiona el mantenimiento de las normas NIIFs “completas”

De igual forma, la NIIF para las PYMES constituirá una base firme para el desarrollo de las empresas que tienen como objetivo introducirse a los mercados en donde la aplicación de las NIIFs “completas” es indispensable.

La NIIF para las “pymes” es independiente de las NIIFs “completas” y está disponible para ser adoptada por cualquier empresa ubicada en cualquier lugar del mundo e independientemente de si en ese determinado lugar hayan o no sido adoptadas las NIIFs “completas”.(NIIF,2013).

1.4.1 Alcance de la norma

La mencionada NIIF para las “pymes” es de aplicación inmediata y están disponibles para cualquier empresa. No obstante, de acuerdo con el IASB, le compete a cada jurisdicción determinar qué entidades deberán utilizarlas. En este caso, le corresponde al Colegio de Contadores Públicos realizar el análisis correspondiente dictar los lineamientos a seguir.

Por disposición del IASB, es recomendable la aplicación de esta norma en empresas sin responsabilidad pública (public accountability), considerando que esta responsabilidad se tiene cuando:

Se efectúa el registro en la Bolsa de Valores: Emisión pública de instrumentos de capital o deuda.

Administra activos en calidad fiduciaria para un grupo amplio de terceros, tales como bancos, compañías de seguros, corredores de valores, fondos de pensiones, mutuales y bancos de inversión.

Acerca de las NIIF'S para las PYME

Contienen cinco simplificaciones que se derivan de las NIIF'S generales:

Varios de los temas NIIFs son omitidos por no considerarse pertinentes a las PYMES.

No están permitidas una serie de políticas contables NIIFs generales, para que las PYMES puedan aplicar el sistema menos complejo.

Se redujeron algunos principios de reconocimiento y medición de las NIIFs generales y se necesitan menos explicaciones, redacción concreta y clara, análisis de las simplificaciones u omisión de temas.

a. La NIIF'S para las PYMES no cubren con los temas que están cubriendo las NIIFs generales:

- Ganancias por acciones
- Información financiera intermedia
- Información por segmentos
- Contabilidad especial para los activos en venta

b. Aplicación de políticas contables más simples

Se ofrece la opción más simple en los tratamientos contables disponibles en las NIIF completas. En donde las NIIFs proveen una selección entre varias políticas contables, únicamente se incluye la más simple.

Ejemplos de opciones de las NIIF'S generales no incluidos en las NIIF'S para las PYMES

Opciones de instrumento financieros entre ellas disponibles para la venta, mantenidas hasta el vencimiento y las opciones de valor razonable.

El modelo de revalorización de propiedades, planta y equipo, así como para los activos intangibles.

La consolidación proporcional de las inversiones en entidades controladas en forma conjunta (Joint venture).

Para inversiones en propiedades, la medición está dirigida por las circunstancias en lugar de permitir una norma contable de elección entre el modelo de costo y el valor razonable.

Diversas opciones para las cesiones gubernamentales.

Reducción de principios de medición y reconocimiento. Los principales, de las NIIFs generales, incluyen:

Instrumentos financieros: se presentan solo dos categorías de activos financieros en lugar de cuatro. Los Instrumentos financieros que cumplan ciertos criterios específicos se miden o se amortizan al costo. Todos los demás se miden al valor razonable vía estado de ganancias o pérdidas.

Otros activos intangibles (no incluye good will): se implanta la amortización obligatoria por un período de 10 años que es el tiempo que se considera de vida útil confiable.

Costos de investigación y desarrollo: la afirmación de gastos y costos. Inversión en compañías asociadas y Joint ventures: utilización del sistema de costo para empresas.

Propiedad, planta y equipo: el valor fraccionario, vida útil y sistema de amortización utilizado para bienes de propiedad, equipo y planta, incluido el tiempo de amortización o sistema de activos intangibles deben ser revisados únicamente en el caso de existir un indicativo de que ha sido cambiado a partir de la fecha más cercana a la presentación de informes anuales.

Planes de beneficios: Absolutamente todos los beneficios que han sido otorgados deberán reconocerse de inmediato, sea por pérdidas o ganancias. Las pérdidas y ganancias actuariales se identificarán como tales o como ingreso.

La empresa se obliga a utilizar el sistema de crédito unitario La entidad está obligada a utilizar el método de crédito unitario planificado para calcular sus responsabilidades por beneficios y los gastos respectivos, únicamente en el caso de efectuarlo sin costo o esfuerzo.

Impuesto sobre la renta: enfoque simplificado de la NIC 12

Activos mantenidos para la venta: no es necesaria una clasificación por separado, se considera que el tener un grupo o activo para ventas, ya es un factor de deterioro. no se requiere una

Activos biológicos: se necesita un precio razonable, por el sistema de ganancia o pérdida, únicamente si este valor es de fácil determinación sin costo o esfuerzo, de otro modo, las Pymes determinarán el modelo de costo/depreciación/deterioro.

Pago en acciones: Se aplica la estimación más beneficiosa del valor razonable de acciones de capital que otorgan los directores con el fin de calcular el gasto en el caso de que los precios del mercado no se encuentren disponibles.

1.5 RELACIÓN DEL ENTORNO ECONÓMICO Y LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF

Las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF constituyen un nuevo enfoque del proceso, registro y presentación de la información financiera, e implica una transformación profunda en la generación de información que puede incidir en los componentes internos e indicadores de

gestión de su negocio. Debido a la ocurrencia de fraudes relacionados con la información financiera, la adopción de las NIIF presenta un enfoque renovado hacia la transparencia de la información y revelación adecuada por medio del uso de un lenguaje financiero común y la reducción eficaz de los fraudes contables.

Por lo que conscientes de la situación de nuestro país la Superintendencia de Compañías Mediante resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Registro Oficial de 31 de diciembre del mismo año, la Superintendencia de Compañías estableció el cronograma de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF por parte de las compañías y entes sujetos a su control y vigilancia, definiendo tres grupos de implementación con su respectiva fecha de presentación de estados financieros por primera vez bajo NIIF, así como los periodos de transición y adopción.(NIIF,2013).

Tributos claves que se requiere cumpla toda norma contable basada en los siguientes principios:

Presentación fiel de la realidad económica.- Todos los hechos económicos que se dan en una compañía deben estar fielmente reflejados en la contabilidad de tal forma que permitan a los usuarios de los estados financieros, tener un criterio real de la situación financiera de la misma.

Respuesta a las necesidades de los usuarios de claridad y transparencia.- Los lectores de los estados financieros necesitan que la información que se les suministra sea de fácil entendimiento y que además cuente con toda la información necesaria de tal forma que permita tener una visión clara y real de los hechos financieros. Es importante tomar en cuenta que interesa no solo el resultado económico actual, sino también el poder predecir que sucederá en el futuro. Interesa además, conocer las estimaciones y juicio que fueron utilizados por la gerencia para la elaboración de los mismos. Para lograr este objetivo es indispensable la entrega de información complementaria a través de revelaciones adecuadas y suficientes, en notas a los estados financieros.

Consistencia con un marco conceptual claro.-. Siendo la base de las normas contables el marco conceptual, siempre debe existir consistencia entre éste y las normas contables. En el caso de existir inconsistencia es responsabilidad de los promulgadores de las normas contables revisar las mismas para lograr la consistencia requerida.

Todo sistema que se basa en principios tiene que ser amplio en alcance, de manera que posibilite a los usuarios finales del balance a proporcionar una imagen clara del estado financiero de la empresa.

Este proceso de cambio no afectará únicamente a la contabilidad y reportes financieros, también trascenderá en el ámbito de recursos humanos. En algunos países que se rigen a esta normativa contable, necesitan de una educación constante para asegurar el conocimiento eficaz y actualizado de los profesionales contables. El entendimiento de un reporte bajo NIIF resulta un tanto engorroso si se carece de un conocimiento básico, por lo que esperar a obtener el mismo en el año de cambio de normativa contable podría ser demasiado tarde.

Las NIIF actualmente comprenden:

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Las interpretaciones de las NIIF, por el IFRIC y las interpretaciones de las NIC por el SIC.

1.6 JUSTIFICACIÓN

La presente tesis tiene relevancia para dos sectores específicos de la comunidad: el educativo dentro del ámbito contable y el empresarial.

Sector educativo: Surge de la necesidad de realizar un aporte complementario para al desarrollo de la cátedra universitaria, en la materia de Contabilidad y

Auditoría, especialmente en lo que tiene relación con el análisis e interpretación de los estados financieros aplicando las nuevas Normas Internacionales de Información Financiera en las PYMES del sector Bananero, haciendo énfasis en la Sección 34 “Actividades Especiales”; mediante ejemplos prácticos de aplicación en cuentas de empresas Pymes del sector agrícolas, el reconocimiento inicial y su medición posterior, especialmente en lo referente a la contabilización de sus cuentas tanto de pasivo activo, patrimonio, en razón de que la norma es ambigua en su narración sobre el registro de los Activos biológicos, y producto agrícola.

Adicionalmente, en nuestro país no existe un consenso entre la aplicación de las NIIF y la Normativa tributaria, por lo que al momento de la aplicación de las NIIF para las PYMES se requiere de mucho análisis e interpretación para realizar una buena implementación y no salir del marco referencial de la normativa tributaria que rige en nuestro país.

Sector empresarial: Para las pequeñas y medianas empresas en el Ecuador es muy importante la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para las PYMES) ya que en la actualidad al estar en un mundo globalizado y en constante crecimiento necesitan brindar a sus usuarios tanto internos como externos información financiera transparente, de alta calidad, fiable y comparable a nivel internacional que sirva para la toma de decisiones por parte de los inversionistas.

1.7 PROBLEMATIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.7.1 Pregunta principal

¿Cómo afecta la medición del valor razonable de los activos biológicos en la implementación de las NIIF para las PYMES en la empresa BANANERA, tanto en su margen de utilidad como en su estructura patrimonial y su rentabilidad?

1.7.2 Preguntas secundarias

1. ¿Cómo se encontraban presentados los estados financieros de la empresa Bananera antes de la implementación de las NIIF para las PYMES?
2. ¿Cómo se determina el valor razonable de los activos biológicos corrientes y no corrientes en el proceso de implementación NIIF y posteriormente en su período de adopción?
3. ¿Existiría implicaciones tributarias en las empresas Bananeras al implementar las NIIF en el momento del pago de los impuesto pueden estos llegar a ser mayores a los que se pagaba con las NEC?

1.8 OBJETIVOS

1.8.1 Objetivo general

Analizar los efectos de la implementación NIIF en la empresa Bananera al realizar el registro y medición en sus estados financieros de sus activos biológicos corrientes y no corrientes aplicando de una manera adecuada la Sección 34 “Actividades Especiales” de la NIIF para las PYMES en su proceso de implementación.

1.8.1 Objetivos específicos

1. Diagnosticar la situación de la empresa bananera al inicio del periodo de transición para determinar que secciones de las NIIF para las PYMES a parte de las Sección 34 “Actividades Especiales” van a ser utilizadas en el proceso de implementación.
2. Analizar el papel fundamental que puede asumir la medición del valor razonable de los activos en la empresa bananera en la consideración de los aspectos específicos de la actividad económica de la empresa agrícola.

3. Interpretar las tendencias de información financiera más confiable, clara y comparable a partir de los puntos fuertes y débiles de los estados financieros realizados con Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente en su total de activos, patrimonio, liquidez y rentabilidad.

4. Indagar los beneficios que proporciona la implementación NIIF en las pequeñas y medianas empresas para la adecuada toma de decisiones por parte de sus administrativos.

5. Aportar a la parte educativa con un caso práctico de implementación NIIF en una empresa real agrícola BANANERA en el que se muestra el método de medición del activo biológico corriente y no corriente para este tipo de compañías.

1.9.1 Las ventajas y desventajas de implementar la NIIF PYMES en el sector bananero

1.9.1.1 Ventajas

Con la aplicación de las NIIF, son muchas las ventajas que reportan y únicamente se omiten los temas que son irrelevantes para las PYMES, también disminuyen procesos y ayudan a registrar y valorar las transacciones que se refleje de manera más fiel la realidad de las PYMES.

Existe una gran ventaja la medición de activos biológicos y productos agrícolas a través de un modelo del valor razonable, que consiste en cotizar el activo o producto agrícola que la empresa posee que representa un mercado activo.

1.9.1.2 Desventajas

Haciendo referencia a los tributaritas, el Servicio de Rentas Internas, determina que el impacto principal que se da en la adopción de las NIIF consiste en la implicación de un costo para las empresas las cuáles no gozan

de suficiente liquidez como para invertir en capacitación a contadores además de invertir en peritos evaluadores para determinar los valores de mercados de sus activos fijos y el servicio de actuarios que brinden asesoría sobre los pasivos que se requieren contabilizar. (Expreso, 2012)

Hasta abril del 2012, se receptaron declaraciones al impuesto a la renta con estados financieros NIIF incluido hasta el segundo grupo de conversión, faltando un tercer grupo que declara en abril del 2013. A partir de esa fecha, el SRI evalúa impactos que determinan lineamientos adicionales de considerarse necesarios, para el caso, han pasado dos años. Como está estipulado, la Ley Orgánica de Régimen Tributario y su Reglamento, los efectos NIIF se considera como gastos no deducibles o ingresos gravados, permitiendo que las empresas queden en desventaja en el ámbito de carga tributaria. Cualquier criterio financiero contable posee un alto riesgo por la incertidumbre en el accionar futuro del SRI frente a NIIF. (NIIF, 2013).

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

2.1. MARCO CONCEPTUAL

La gran mayoría de empresas alrededor del mundo entero elaboran, preparan y presentan estados financieros. Pueden que algunos estados financieros se asemejen pero en la mayoría de casos se diferencian y esto viene dado por diferentes circunstancias, no solo influye el ámbito empresarial y económico, sino también el político, social y legal que se maneje en cada país. Dichas circunstancias y variables que hacen esta diferencia han llevado a que cada país y en especial cada entidad manejen la información y los estados financieros de manera desigual. La junta de Normas Internacionales de Contabilidad busca reducir tales diferencias de tal manera que se lleve a cabo un manejo homogéneo de información así como la aplicación de normas generales que puedan ser regidas por todas las entidades a nivel mundial.

La creación del marco conceptual se ha desarrollado de una forma en la que este se pueda aplicar a diversos modelos contables y conceptos acerca del patrimonio. El marco conceptual describe y proporciona información necesaria acerca de la posición financiera de la empresa así como los resultados que se obtengan y los cambios que se realicen para tomar decisiones que ayuden económicamente a dicha empresa. También abarca todo tipo de características y cualidades que permiten que la información presentada sea útil para lo toma de decisiones.

El objetivo del marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros es definir los conceptos de preparación y presentación de los estados financieros para que puedan facilitar la emisión de normas y

procedimientos que tengan que ver con la presentación de dichos estados. La aplicación de las normas de contabilidad establecidas para la presentación de los estados. La interpretación de la información entregada y que se encuentra en los estados financieros y por último la formación de opinión y sugerencias acerca de si los estados financieros fueron elaborados rigiéndose por las normas establecidas.

El marco conceptual comprende cuatro aspectos principales. El objetivo de los estados financieros, las características cualitativas de los estados financieros, la definición, el reconocimiento y la medición de los elementos que constituyen los estados financieros y finalmente la restricción a la información fiable.

Los estados financieros tienen como objetivo el presentar información actualizada de la situación financiera de la entidad para llevar a cabo una evaluación de las actividades financieras y de inversión que se realizan en la entidad. La información financiera es presentada por el estado de situación financiera, la información acerca del desempeño se ve reflejada en el estado de resultados integral, la información acerca del flujo de efectivo es suministrada por el estado de flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la empresa se ve reflejada en el estado de evolución del patrimonio . También muestran información acerca de la administración que es llevada a cabo por la gerencia de la empresa.

Los estados financieros presentan características cualitativas al momento de presentar la información. La comprensibilidad es una de éstas. Los usuarios que vayan a analizar los estados deberán tener amplios conocimientos de negocios, contabilidad y actividad económica ya que de esta manera podrán comprender los estados y tomar decisiones a beneficio de la empresa. La información que se presenta es fiable al momento en el que no se presenta ningún tipo de error o problema por lo que dicha información es relevante y se la debe manejar de manera adecuada ya que puede estar sujeta a equivocaciones. La confiabilidad se la presenta al momento en que se presentan los estados financieros con información parcial, prudente y completa

a los usuarios. La última característica es la comparabilidad, es muy importante puesto que los usuarios necesitan comparar los estados de la empresa a fin de conocer el rendimiento y desempeño que está obteniendo la empresa así como la posición económica y financiera.

Al momento de la elaboración de los estados financieros, cada balance posee sus elementos para la presentación de estas. En el estado de situación financiera o balance general se encuentra al activo que es un recurso o bien que es controlado por la empresa del cual se espera un futuro beneficio económico. El pasivo abarca las obligaciones que mantiene la empresa y el patrimonio es la parte residual del activo menos el pasivo.

En el estado de resultados se trabaja con los ingresos que son los incrementos de beneficios económicos ya sea esta por una entrada o incremento del valor de los activos y los gastos son las disminuciones de los beneficios económicos ya sea por la disminución de los pasivos u obligaciones.

Para la elaboración de los estados financieros se utilizan diferentes bases de medición. El costo histórico refleja el registro de dinero de los activos que se pagan en el momento mientras que los pasivos por el valor recibido del producto a cambio de una obligación. En el costo corriente los activos se reconocerían de manera contable por el valor a pagarse actualmente si se adquiriese el mismo activo y en los pasivos se reconocerían de manera contable por el valor que se requiera para liquidar la obligación del presente.

Además se habla de valor realizable que es la cantidad de efectivo que se puede o espera obtener por el resultado de alguna venta en el caso de los activos y en los pasivos es fruto del resultado de los valores a liquidar. En lo que a valor actual se refiere, en los activos se reconocerá al valor presente y se descuentan las entradas futuras que pueda generar el activo y en los pasivos se reconocerá también el valor presenta con la única diferencia de que se descontaran las salidas que se necesitaran para cubrir las obligaciones.

La información fiable y relevante es útil solo si se la presenta de manera oportuna. Existe una restricción al momento en el que por una u otra razón ésta se presenta de manera incompleta o con ciertos errores o en el caso de que se presente algún retraso la información puede perder su relevancia.

2.2. RESUMEN DEL CONTENIDO DE LAS NIIF PARA LAS PYMES

Las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Este consejo fue el encargado de crear normas separadas que tienen como objetivo aplicar dichas normas a los estados financieros con el único propósito de información general de entidades en las que en la mayoría de países son conocidas como las PYMES, pequeñas y medianas empresas. Aquella norma se denomina NIIF para las PYMES.

Las pequeñas y medianas empresas son entidades que no mantienen ningún tipo de obligación pública de rendir cuentas, publican estados financieros con el propósito de información general para usuarios externos.

Las PYMES por el hecho de ser entidades medianas o pequeñas, elaboran estados financieros para uso de los propietarios o del gerente así como para organismos gubernamentales pero no son precisamente para utilizarlos como información general.

En el Ecuador, la resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010 (2011) ordeno la utilización de las NIIF completas así como para las PYMES. La Superintendencia de Compañías establece aspectos para que una entidad pueda ser calificada como PYMES.

Para que una entidad pueda ser reconocida como PYMES primero que nada en base a su estado de situación financiera debe de poseer activos totales que sean inferiores a \$4, 000,000.00. Registren un valor bruto en ventas por año de \$5, 000,000.00 y que posean menos de 200 trabajadores.

Las NIIF para las PYMES se organizan por temas, cada tema expuesto contara con un numeral por separado en los que se detallaran todos los procesos y reglamentos que las pequeñas y medianas empresas deberán acatar.

Mediante este método, las NIIF buscan que las pequeñas y medianas empresas realicen estados financieros para poder obtener información útil acerca de estas entidades.

El objetivo de los estados financieros para las PYMES es que éstas puedan propiciar información sobre su situación financiera, el rendimiento de la entidad y el estado de flujo de efectivo que se mantiene. Todo este conjunto de información podrá ser útil e importante para tomar las futuras decisiones económicas además de llevar a cabo una correcta administración por parte de la gerencia.

Además todo este conjunto de información se debe de presentar de una manera que sea comprensible por todas las personas que van a recibir dicha información. La información es material como también es relevante para llevar a cabo una correcta toma de decisiones, es por esta razón que se debe tener cuidado con la información que se maneja puesto que un error u omisión puede generar la toma de una mala decisión.

Los usuarios deberán ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo de un periodo de tiempo para así poder ver e identificar el rendimiento que ha obtenido la empresa y como se dijo anteriormente en el caso de que exista algún tipo de problema, ser los encargados de tomar decisiones viables que ayuden al surgimiento de la empresa.

La situación financiera de una pequeña o mediana empresa se relaciona con los activos, pasivos y patrimonio de la misma y a su vez son presentados en el estado de situación financiera.

Importancia de las NIIF para las PYMES

Las Normas Internacionales de Información Financiera abarcan un conjunto de normas contables que constituyen los estándares internacionales o las normas internacionales para llevar a cabo la actividad contable a nivel mundial.

Al aplicar las NIIF se dejó en el pasado la contabilidad tradicional que se aplicaba en nuestro país bajo NEC. En la actualidad, la mayor parte de los países están aplicando las normas NIIF. Las aplican por la importancia que estas tienen en el ámbito contable y financiero mundial.

La importancia de las NIIF radica en que es de gran utilidad ya que cuenta con herramientas financieras y administrativas que se utilizan de manera uniforme a nivel mundial. En lo que a entidades o empresas se refieren, cada una de estas deberá de seleccionar las propias políticas o estatutos basados en las NIIF para las PYMES, así de esta manera se podrá llevar de mejor manera un control y se podrá medir, analizar, presentar cifras de los estados financieros realizados.

Es muy importante saber de las NIIF para las PYMES también porque los propietarios o gerentes de las empresas deberán estar adaptados a un mismo lenguaje de negocios. Además de permitir la presentación clara, razonable, comparable y de calidad acerca de los estados financieros para la toma de decisiones, permiten que los contadores se encuentren actualizados y puedan actuar de manera responsable y con una visión más centrada al momento de llevar a cabo la actividad contable.

Las NIIF para las PYMES son de gran importancia en sectores públicos como municipalidades, gobernaciones, el estado ya que con la ayuda de las normas se puede facilitar de recaudación de impuestos tributarios, aduaneros, mercantiles y municipales.

Diferencias entre las NIIF completas y NIIF para las PYMES

Analizando la sección dos de las NIIF para las PYMES, se puede encontrar que las exigencias para el reconocimiento de los activos, pasivos, ingresos y gastos en la NIIF para las PYMES están sujetos a los principios generales que se derivan del Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros de las NIIF completas y de la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.

Además el objetivo de los informes financieros con propósito de otorgar información general es el mismo para todas las entidades. No obstante, al desarrollar las NIIF para las PYMES, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad realizó simplificaciones de las NIIF completas por motivo de las necesidades de los usuarios y de los análisis de costo-beneficio que se presentan.

Las diferencias que se encuentran entre las NIIF completas y las NIIF para las PYMES en la sección tres radican en que al momento de la presentación de los estados financieros las NIIF para las PYMES manejan un lenguaje sencillo y presenta menos información sobre cómo aplicar los principios, esto se debe a que resulta más fácil manejar la información de una pequeña o mediana empresa en comparación a una de gran tamaño.

De acuerdo a esta sección y según las NIIF para las PYMES, una entidad que posee cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los estados financieros, puede presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio.

Esta norma no aplica para las entidades que utilizan el sistema de las NIIF completas. Las entidades que presenten las NIIF completas deberán

segmentar la información de acuerdo a la operación realizada, cosa que no deben de realizar las entidades que utilicen las NIIF para las PYMES.

En el caso de la sección número cuatro en lo que al estado de situación financiera o balance de una empresa se refiere, no se encuentra mucha diferencia pero las NIIF para las PYMES presentan un lenguaje sencillo y entendible para los usuarios que incluso presenta menos información y principios por el hecho de ser pequeñas y medianas entidades. Para el caso en el que la entidad presente un estado financiero retrospectivo. Las NIIF completas obligarán a dicha entidad a elaborar y presentar tres estados de situación financiera mientras que las NIIF para las PYMES obligan a presentar dos.

Las diferencias existentes entre las NIIF completas y las NIIF para las PYMES de acuerdo a la sección cinco que hace referencia al estado del resultado integral y estado de resultados es que como en las secciones anteriores las NIIF para las PYMES contienen información simplificada. La NIIF para las PYMES permite a la empresa presentar un estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar de un estado del resultado integral y un estado de cambios en el patrimonio. Esta opción no existe en las NIIF completas que además poseen más partidas de resultado integral que para las pequeñas y medianas empresas.

El estado de cambios en el patrimonio y el estado de resultados y de ganancias acumuladas de la sección seis de la NIIF para las PYMES es que mantiene información útil, simplificada y necesaria; no abarca toda la información como posee la NIIF completa. Otra diferencia que se encuentra es que en la NIIF para las PYMES se permite a la empresa presentar un solo estado de resultado y ganancias acumuladas en lugar de estados separados del resultado integral y cambios en el patrimonio si los cambios que se den en el patrimonio provienen de dividendos, cambios de políticas contables, entre otros.

En la sección siete en la que se hace referencia a los estados de flujos de efectivo, las NIIF para las PYMES presenta información simplificada y clasificada para ese sector en exclusiva y una diferencia que preocupa es que en el caso del estado de flujos de efectivo, las NIIF para las PYMES no promueve de manera explícita el uso del método directo por parte de las empresas que son las responsables de presentar un estado de flujo de efectivo que provienen de las actividades de operación o simplemente dichas empresas no exigen una estricta presentación de estos.

Las diferencias entre las NIIF completas y las NIIF para las PYMES de acuerdo a la sección ocho que menciona las notas a los estados financieros se dan por el motivo de que la información presentada en las NIIF para las PYMES es reducida en comparación a las NIIF completas por ciertos motivos.

Uno de los motivos indica que algún tipo de información que se debe de revelar no está incluida por estar relacionada con temas cubiertos por las NIIF completas y que han sido erradicadas para las NIIF para las PYMES. Otro motivo es el que existe información a revelar que no se ha incorporado por estar relacionada con los principios de reconocimiento y medición de las NIIF completas que han sido reemplazados por simplificaciones en la NIIF para las PYMES.

Cabe resaltar que las diferencias existentes entre ambas NIIF se dan por el único motivo de manejar de manera cuidadosa y estructurada la información proveniente de las entidades. Mediante estas normas se espera manejar un mismo sistema a nivel mundial el cual será útil para llevar de manera correcta el proceso contable así como una buena administración y rendimiento financiero.

2.3 NORMA PRINCIPAL APLICABLE A LA EMPRESA BANANERA

SECCION 34.- Actividades Especiales

Se puede indicar que en referencia a esta norma el tema de contabilidad agrícola es la prescripción del tratamiento contable, así como la forma de presentación de los estados financieros y la información que se revela en relación a la actividad agrícola.

Se puede decir que la Sección 34 de las NIIF para las PYMES determina el tratamiento contable de los activos biológicos en un periodo determinado de aumento, degradación, producción y procreación, y la medición inicial de los productos en el punto de su cosecha o recolección. Donde se exige la medición de los mismos, al valor razonable menos los costos estimados en el punto de venta, luego del reconocimiento previo realizado tras la obtención de la cosecha, salvo cuando este valor razonable no pueda ser medido de forma fiable al proceder a su reconocimiento inicial.

Lo que determina esta norma es la aplicación sobre los productos obtenidos de los activos biológicos de la entidad, hasta el punto de su cosecha o recolección, de acuerdo con lo mencionado en esta norma.

ANÁLISIS DE LA SECCIÓN 34 “ACTIVIDADES ESPECIALES”

Del análisis realizado a esta norma se puede indicar que constituye una verdadera guía que permite conocer sobre la nueva normativa contable de la información financiera para las PYMES involucradas en tres deferentes actividades especiales como son las agrícolas, de extracción y concesión de servicios

Se determina que una PYME que aplique esta NIIF y que su desarrollo comercial este dado por actividades agrícolas aplicará la política contable para cada clase de sus activos biológicos, de acuerdo a lo que se indica a continuación:

a) La PYME aplicará el modelo del valor razonable, en todos los activos biológicos donde el valor razonable se lo pueda determinar sin un costo o esfuerzo desproporcionado.

b) La PYME medirá los activos biológicos cuyo valor razonable no sea determinable sin costo o esfuerzo desproporcionado, al costo menos cualquier depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

c) La PYME medirá los productos agrícolas, cosechados o recolectados de sus activos biológicos, a su valor razonable menos los costos estimados de venta en el punto de cosecha. Esta medición será el costo a esa fecha

El fin de esta Normativa es indicar la aplicación contable, la presentación en los estados financieros y la información a revelar en relación con la actividad agrícola.

Conceptualizaciones importantes de la sección 34

Tabla 10. Actividades Especiales

Actividad agrícola	Es la gestión, por parte de una empresa, de las transformaciones de carácter biológico realizadas con los activos biológicos, ya sea para destinarlos a la venta, para dar lugar a productos agrícolas o para convertirlos en otros activos biológicos diferentes.
Producto agrícola	Es el producto ya recolectado, procedente de los activos biológicos de la empresa.
Un activo biológico	Es un animal vivo o una planta.
La transformación biológica	Comprende los procesos de crecimiento, degradación, producción y procreación que son la causa de los cambios cualitativos o cuantitativos en los activos biológicos.
Un grupo de activos biológicos	Es una agrupación de animales vivos o de plantas que sean similares.
La cosecha o recolección	Es la separación del producto del activo biológico del que procede o bien el cese de los procesos vitales de un activo biológico.
Importe en libros	Es el importe por el que se reconoce un activo en el balance.
Valor razonable	Es la cantidad por la cual puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción libre.

Fuente: Libro de las NIIF para PYMES del IASB
Elaborado por: Verónica Villacís

2.4 SITUACIÓN CONTABLE EN LA HACIENDA BANANERA (NEC)

Según lo determinado por la Superintendencia de Compañías del Ecuador en la Resolución No. 08.G.DSC del 20 de noviembre del 2008, la compañía BANANERA debe preparar sus estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, a partir del 1 de enero del 2012.

Debido a la obligación de presentar estados financieros comparativos, la empresa deberá reconstruir las cifras presentadas en los estados financieros por el año que terminará el 31 de diciembre del 2011 y 2010, aplicando para ello los ajustes que sean necesarios para que tales cifras cumplan con los requerimientos de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.(NIIF,2013).

Políticas contables:

Las políticas contables de la Compañía no están documentadas por escrito como lo establece el párrafo 117 de la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros", las cuales han sido aplicadas de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)

Estados financieros:

La Compañía no tiene como política la preparación y presentación de los siguientes estados financieros primarios:

- Estado de flujos de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas
- Presentación comparativa de la información financiera presentada en los cuatro estados financieros primarios.
- Revelación de notas a los estados financieros en las que se incluya un resumen de las políticas contables significativas y otras notas que

suministren descripciones narrativas o desagregaciones de las cuentas de los estados financieros.

Activos corrientes y no corrientes:

La Compañía no presenta separadamente las cuentas de activos y pasivos, de acuerdo con sus vencimientos como corto y largo plazo en los Estados financieros.

Activos y pasivos financieros:

No son identificados en los estados financieros, los activos y pasivos financieros, los cuales de acuerdo con la Sección 11 de las NIIF para las PYMES “Instrumentos Financieros – Presentación” representan el efectivo y los derechos contractuales o recibir o entregar efectivo a otra entidad

Activos biológicos:

En nuestro proceso de revisión, observamos lo siguiente:

- Reconocimiento y medición de activos biológicos
- Las Compañía BANANERA dispone de 324.54 hectáreas de banano

De acuerdo con nuestra revisión, observamos que la Entidad ha tenido como práctica contable que los costos incurridos en la siembra y cultivo de las plantaciones de banano; así como, los costos de las materias primas, mano de obra, gastos indirectos y otros gastos incurridos en el proceso de producción de los inventarios de racimos de banano sean registrados con cargo a la cuenta costo de producción y ventas en el Estado de Resultados Integral.

Además registra ganado vacuno como parte de sus inventarios y cabe recalcar que la actividad principal de la Compañía es la producción y comercialización de banano orgánico, mientras que sus plantaciones las reconoce como parte de sus activos biológicos en Propiedad, planta y equipo.

Al respecto, La Sección 34 “Actividades Especiales” establece que un activo biológico es un animal vivo o una planta, el cual tiene una transformación biológica por los procesos de crecimiento, degradación, producción y procreación que son la causa de los cambios cualitativos o cuantitativos en los activos biológicos. En este sentido, las plantaciones de banano y piscinas camaroneras deben ser registradas con la denominación de Activos Biológicos.

Adicionalmente la norma requiere que estos activos biológicos sean clasificados de acuerdo con su utilización futura como activo corriente o activo no corriente. A su vez, la Sección 34 requiere la valoración de estos activos en su reconocimiento inicial y al final de cada período sobre el que se informa, a su valor razonable menos los costos de venta en el punto de cosecha o recolección, el cual debería ser determinado por perito independientes, quienes utilizan como metodología de valoración el enfoque de mercado. La diferencia entre el valor en libros de los activos biológicos y su valor razonable deberá ser reconocida en los periodos de apertura (Enero 1, 2011), transición (Diciembre 31, 2011) con crédito a la cuenta Resultados Acumulados NIIF por la Adopción por Primera Vez y en el periodo de adopción (Diciembre 31, 2012) en la cuenta Ganancias (Pérdidas) en el Valor Razonable de los Activos Biológicos

En razón de que las Compañía Bananera ha registrado el costo de plantaciones; así como, los costos de producción de racimos de banano con cargo al costo de producción y ventas en el estado de resultados es requerido que se realice una reconstrucción de las cifras en los estados financieros, a efectos de determinar el valor razonable y registrar el Activo Biológico como lo requiere la Sección 34 “Actividades Especiales”, lo cual implicaría realizar lo siguiente:

Banano:

La valoración de las plantaciones de banano a su valor de reposición, de acuerdo con avalúos técnicos realizado por peritos independientes y clasificarlos en el Activo Biológicos como activo no corriente

La valoración de los inventarios de racimos de banano, de acuerdo con hectáreas por hacienda, rendimiento de racimos de banano por hectárea y precio de mercado. Estos activos deberán ser clasificados en la cuenta Activos Biológicos dentro del activo corriente.

Inventarios:

Comprobaciones físicas periódicas de inventarios

No se realizan comprobaciones físicas periódicas de inventarios de aceites agrícolas, materiales finca, así como de semovientes con el fin de determinar posibles diferencias (faltantes/sobrantes) con los registros contables; así como inventarios en mal estado, obsoletos y dañados que requieran ser sujeto de ajustes en los estados financieros.

Balance general Hacienda BANANERA

Se lo conoce como Estado de Situación Financiera, y es un informe que el departamento contable emite para presentar en forma ordenada las cuentas correspondientes a activo, pasivo y patrimonio, determinando la situación financiera de una empresa.

Tabla 11. Situación contable de Bananera antes de la implementación por los años terminados el 31 de diciembre de 2011 y 2010 preparados de acuerdo con NEC.

(Expresado en US dólares)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>ACTIVOS</u>		
ACTIVOS CORRIENTES:		
Caja-Bancos	10,123	45,030
Inversiones		4,443
Cuentas por cobrar	486,611	290,249
Inventarios	180,825	69,484
Gastos pagados por anticipado	3,295	10,898
Otros activos	<u>127,792</u>	<u>104,039</u>
Total activos corrientes	808,646	524,143
ACTIVO FIJO:		
Costo de adquisición activos fijos	1,537,860	1,448,438
Construcciones en Proceso	219,513	199,043
Semovientes (Ganado vacuno)		58,950
Terrenos (Plantaciones)	<u>32,504</u>	<u>32,504</u>
Total	1,789,877	1,738,935
Menos depreciación acumulada	<u>(915,372)</u>	<u>(757,628)</u>
Activo fijo, neto	874,505	981,307
OTROS DIFERIDOS	<u>154,360</u>	-
TOTAL ACTIVO	<u>1,837,511</u>	<u>1,505,450</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
PASIVOS CORRIENTES:		
Cuentas por pagar proveedores locales	75,188	43,969
Cuentas por pagar – Cías. Afiliadas	13,110	7,418
Cuentas por pagar accionistas	611,550	283,204
Acreedores varios	28,503	4,944
Impuestos por Pagar	23,310	14,070
Sueldos y beneficios por pagar	123,796	114,357
Anticipos clientes	219,743	297,251
Otras cuentas por pagar	<u>7,873</u>	<u>12,691</u>
Total Pasivos	1,103,073	777,904
PATRIMONIO:		
Capital social	4,000	4,000
Reserva legal	46,597	46,597
Reserva facultativa	1,718	1,718
Reserva revaluación patrimonio	61,999	61,999
Reserva de capital	3,723	3,723
Resultado años anteriores	609,509	568,191
Resultado ejercicio actual	<u>6,892</u>	<u>41,318</u>
Total Patrimonio	734,438	727,546
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>1,837,511</u>	<u>1,505,450</u>

Elaborado por: Autora
Fuente: Bananera

Tabla 12.Estado de Resultados integral Bananera al 31 de diciembre del 2011

(Expresado en US dólares)

	Diciembre 31
	<u>2011</u>
Ventas	4,067,172
Costo directo	<u>(3,161,985)</u>
Margen bruto	905,187
Gastos de administración	<u>(879,549)</u>
Utilidad operativa	25,638
Otros gastos	(1,055,032)
Otros ingresos	<u>1,069,452</u>
Utilidad antes de impuestos	40,058
Participación Utilidad 15% trabajadores	<u>(6,009)</u>
Utilidad antes de impuestos	34,049
Impuesto a la renta	<u>(27,157)</u>
Utilidad neta	<u>6,892</u>

Elaborado por: Autora
Fuente: Bananera

CAPÍTULO III

3. IMPLEMENTACIÓN NIIF PYMES DIAGNÓSTICO, ANÁLISIS DEL SECTOR AGRÍCOLA CASO PRACTICO APLICADO A EMPRESA BANANERA, PRODUCCIÓN Y EXPORTACIÓN DE BANANO

3.2 ANTECEDENTES

La Bananera es una empresa constituida por 100.000 acciones suscritas y pagadas a un valor nominal unitario de US\$ 0.04, todas ordinarias y nominativas, tiene como objeto social la compra, venta, administración, arriendo, anticresis, permuta, corretaje, explotación, agenciamiento, tenencia de bienes inmuebles urbanos y rurales. Su Domicilio social es en la Provincia: Guayas, Cantón: Guayaquil, Ciudad: Guayaquil. La empresa surge de satisfacer la necesidad del consumo del banano orgánico es producido libre de agroquímicos o pesticidas para estar en armonía con el medio ambiente y preservar la salud de todos los colaboradores que conforman la Bananera.

3.2.1 Producto

La compañía Bananera se dedica a la comercialización de banano orgánico que está clasificado en las siguientes presentaciones:

- **BANANO ORGÁNICO – CAVENDISH 40 LBS.**

Variedad: Cavendish

Presentación: Caja de cartón 22xU, politubo y cluster bag.

Peso neto: 40lbs/18.18kg.

Tamaño de los dedos: 20 cm. Mínimo

Edad de la fruta:

Mínimo: 10 semanas

Máximo: 12 semanas

Sistema de transporte: Contenedor refrigerado de 40 pies

Carga Común: 1080 cajas en 20 pallets (54 cajas/ pallet)

Ilustración 3. Banano orgánico Cavendish 40 lbs.



Fuente: investigación propia

- **BANANO ORGÁNICO – CAVENDISH 28,6 LBS**

Presentación: Caja de cartón 208, envoltura al vacío

Peso neto: 28,6 lbs/ 13 kg.

Número de manos/caja: 4-6

Número de dedos/mano: 16 mínimos

Edad de la fruta:

Mínimo: 10 semanas

Máximo: 12 semanas

Sistema de transporte: Contenedor refrigerado de 40 pies

Carga Común: 1500 cajas sin pallets

Ilustración 4. Banano orgánico Cavendish 28.6 lbs.



Fuente: Investigación propia

3.2.2 Clientes

Los principales clientes de la empresa Bananera son los siguientes:

- En el mercado nacional es la empresa Ubesa S.A. (Unión de Bananeros del Ecuador S.A.) es una de las compañías de Corporación Dole Food Company.
- En el mercado internacional, son las empresas Dennree y Hiro International, las mismas que son empresas exportadoras que residen en Alemania y Japón, respectivamente.

3.2.3 Políticas de venta

La compañía vende sus productos a crédito, el mismo que es de 7 días a clientes nacionales y de 30 días a clientes internacionales.

3.2.4 Proveedores

La compañía Bananera adquiere insumos utilizados en el proceso de siembra, cultivo y cosecha del banano orgánico. Por ejemplo, los abonos y semillas, se trae desde las diferentes partes del país, los proveedores son varios y les proporcionan la modalidad de pago a crédito y el pago es a crédito de 30 días.

Además se adquieren suministros para el embalaje del producto y así ofrecer a los clientes alimentos saludables y nutritivos. Por ejemplo: fundas plásticas, cartones y etiquetas.

Los principales proveedores son: Industrial Cartonera Palmar S.A., Plásticos Ecuador Palmplast Cia. Ltda., Ordoñez Sánchez Julio, Zambrano Larrea Simón, Chuya Sumba Víctor, Stockton Ecuador S.A.

3.2 DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL APLICANDO LAS NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD.

3.2.1 Fase de diagnóstico

Se puede indicar que a partir de esta fase la administración de la entidad tiene una visión conceptual de la mayoría de impactos contables así como de los procesos contables de la conversión.

Esta fase comprende:

- Diseño de un plan de trabajo para esta fase.
- Estudio preliminar de diferencias entre políticas contables actualmente aplicadas por la compañía bajo NEC y NIIF.
- Mencionar los cumplimientos y sanciones en el periodo de transición, para su empresa (Sección 35, NIIF PYMES).
- Señalar sobre los criterios contables a aplicar por la empresa cuando existan distintas alternativas en las NIIF para las PYMES.
- Identificación de impactos sobre sistemas tecnológicos y gestión de datos.
- Identificación de impactos sobre sistema y procedimientos de control interno.
- Fecha de diagnóstico conceptual (inicio y finalización).
- Participantes del diagnóstico.

3.2.2 Evaluación del impacto y planificación de convergencia

Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, reciben el nombre de "Normas Internacionales de Contabilidad" (NIC) y fueron dictadas por el (IASB) International Accounting Standards Committee, precedente del actual IASB. Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó todas las NIC y continuó su desarrollo, denominando a las nuevas normas "Normas Internacionales de Información Financiera" (NIIF)" (IASB, 2009)

Uno de los problemas que se plantea al interpretar la información financiera es la falta de un criterio internacional a aplicar puesto que existe una diversidad de normas contables. Esto genera diversos problemas, principalmente:

- La imposibilidad de establecer una comparación entre dos estados financieros. En consecuencia los datos obtenidos pueden llegar a perder algo de credibilidad.
- El sobrecoste que supone para las empresas internacionales la aplicación de diferentes normas, según cada país, para la presentación de su información financiera.

“Con el fin de poner fin a estos problemas y aumentar a la vez la transparencia de la información, el IASC (Internacional Accounting Standards Comité) en 1995 firmó con la IOSCO (Organización internacional de los organismos rectores de Bolsas) un acuerdo mediante el cual se comprometían a revisar las NIC (Normas internacionales de Contabilidad) con el fin de que fueran empleadas por las empresas que cotizaban en bolsa.

A consecuencia la Unión Europea aprobó un reglamento con el que la aplicación de las normas fuera una realidad a partir de 1 de Enero de 2005. Con esto la UE consigue eliminar en cierta medida barreras que dificultan la movilidad de personas y capital.

Más tarde se lleva a cabo una reestructuración en el IASC con un cambio de objetivos a lograr. Debido a esta reestructuración en 2001 el IASC pasa a llamarse IASB (Internacional Accounting Committee Foundation), y las NIC se rebautizan como NIIF. El principal objetivo del IASB es conseguir la homogenización de normas contables a nivel mundial.

Los objetivos que se establece la IASB son “desarrollar estándares contables de calidad, comprensibles y de cumplimiento forzoso, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable dentro de los estados financieros para poder tomar decisiones en función de estos”. Esto es muy importante que sea así y que se cumpla porque hay muchas personas detrás de esa información que dependen de ella para su trabajo como son:

- Los propietarios de la empresa en primer lugar, para conocer la evolución del negocio y si este es rentable.
- La administración para conocer en que necesita mejorar y llevar a cabo la toma de decisiones en consecuencia.
- Los acreedores porque necesitan saber la liquidez de la empresa, y si puede cumplir con sus obligaciones.
- El estado debido a que debe recaudar sus impuestos en función de esos datos.

En la actualidad son ya muchos los países que se han sumado a la aplicación de las NIIF para sus empresas independientemente del tamaño que sean las empresas, porque según los expertos estas han sido diseñadas para grandes empresas y multinacionales. Entre ellos están los veinticinco países miembro de la UE, y en América: Colombia, Malasia, Brasil, Canadá, Chile, México, Estados Unidos, Costa Rica, Ecuador, Guatemala, Honduras, Panamá, Perú y República Dominicana. Otros como Japón, Singapur, Australia, China y Rusia planea hacerlo a partir del año 2012 ". (IASB, Fundación IFRS, 2013)

Estas normas han sido realizadas mediante grandes estudios y esfuerzos de diferentes entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial, para generalizar la información financiera presentada en los estados financieros y un entendimiento global de esta.

Las NIC, como se le conoce al conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que las personas, de acuerdo sus experiencias y necesidades comerciales, ha considerado de importancia en la presentación de la información financiera.

“Son normas de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa.” (Salazar, 2009)

Las NIC son emitidas por el International Accounting Standards Board (anterior International Accounting Standards Committee). Hasta la fecha, se han emitido 41 normas, de las que 34 están en vigor en la actualidad, junto con 30 interpretaciones.

Para el caso que se investiga La empresa Bananera deberá presentar el impacto cuantitativo del cambio a las NIIF/IFRS en los estados contables de cierre de ejercicio, de la siguiente forma:

- Una reconciliación entre el patrimonio neto determinado de acuerdo con las normas anteriores y con las NIIF/IFRS a la fecha de la transición hacia las NIIF/IFRS (primer día del ejercicio). La reconciliación podrá tener un formato de tres columnas, presentando un estado de situación patrimonial (balance) resumido a la fecha de la transición, las correspondientes cifras de acuerdo con las NIIF/IFRS y la diferencia (efecto de la transición a NIIF/IFRS), explicando sus principales componentes.
- Una reconciliación entre el patrimonio neto preparado de acuerdo con las normas anteriores y el preparado de acuerdo con las NIIF/IFRS al cierre del ejercicio, con el mismo formato y el mismo detalle de información descriptos anteriormente.
- Una reconciliación entre los resultados del ejercicio determinado de acuerdo con las normas anteriores y el determinado de acuerdo con las NIIF/IFRS, con el mismo formato y el mismo detalle de información descriptos anteriormente.

Además la planificación de convergencia en los estados financieros

Aumenta la calidad y comparabilidad de la información financiera.

- Elimina barreras para la circulación de capitales en el mundo y desarrollo de mecanismos de financiación.
- Disminuye costos de elaboración de información, en especial si operan en el ámbito internacional y cotizan en otros mercados.
- Facilita el proceso de consolidación de la información de grupos multinacionales.

- Ayuda a la correcta evaluación de riesgos crediticios.
- Mejora la competitividad empresarial.

Se puede indicar que los principales impactos estarán dados por la valorización contable de los activos biológicos, activos fijos, activos inmobiliarios, existencias, intangibles e instrumentos financieros. Del mismo modo se reconocen impactos producto de las modificaciones de las políticas de reconocimiento de gastos diferidos, provisión de pasivos, intangibles e investigación y desarrollo.

Además existirán impactos cuantitativos que provocará la aplicación de nuevos criterios de valorización y reconocimiento, que afectaran en términos globales al total de activos, patrimonio, deterioro de activos, así como también resultado del ejercicio y amortizaciones, aunque en menor grado.

3.2.3. Análisis de cambios en las políticas contables

La entidad considera, primero, los requerimientos y las guías de la NIIF para las PYMES que tratan cuestiones similares y relacionadas, en segundo lugar, las definiciones, los criterios de reconocimiento y los conceptos de medición de activos, pasivos, ingresos y gastos y los principios generales de la Sección 2 Conceptos y Principios Generales. Si eso no facilita una guía, la entidad buscará en los requerimientos y las guías de las NIIF completas, que traten cuestiones similares y relacionadas.

Un cambio en una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones

de errores. Cuando sea difícil distinguir un cambio en la política contable de un cambio en una estimación contable, el cambio será tratado como un cambio en una estimación contable.

En la medida en que un cambio en una estimación contable dé lugar a cambios en activos y pasivos, o se refiera a una partida de patrimonio, la entidad lo reconocerá ajustando el importe en libros de la correspondiente partida de activo, pasivo o patrimonio, en el periodo en que tiene lugar el cambio.

Una entidad revelará la naturaleza de cualquier cambio en una estimación contable y el efecto del cambio sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos para el periodo corriente.

Si es practicable para la entidad estimar el efecto del cambio sobre uno o más periodos futuros, la entidad revelará estas estimaciones.

En la medida en que sea practicable, una entidad corregirá de forma retroactiva los errores significativos de periodos anteriores, en los primeros estados financieros formulados después de su descubrimiento:

- (a) Re-expresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error, o
- (b) Si el error ocurrió con anterioridad al primer periodo para el que se presenta información, re-expresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio de ese primer periodo.
- (c) Teniendo en cuenta que la empresa objeto de estudio es considerada una PYME, los estados financieros consolidados se han elaborado de conformidad con las *Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)* emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB). Están presentados en dólares (USD), la cual es la moneda funcional de la compañía y de Ecuador.

Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la venta de bienes se reconoce y registra cuando los bienes han cambiado de propietario.

Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido. El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia o pérdida fiscal del año 2012, sobre la base de las tasas impositivas aprobadas al final del periodo.

Activos Biológicos

La Sección 34 de la NIIF para las PYMES proporciona el tratamiento contable de los activos biológicos a lo largo del período de crecimiento, degradación, producción y procreación, así como la medición inicial de los productos agrícolas en el punto de su cosecha o recolección. También exige la medición de estos activos biológicos, al valor razonable menos los costos estimados en el punto de venta, a partir del reconocimiento inicial hecho tras la obtención de la cosecha, salvo cuando este valor razonable no pueda ser medido de forma fiable al proceder a su reconocimiento inicial. (NIC NIIF , 2011)

Esta Norma se aplica a los productos agrícolas, que son los productos obtenidos de los activos biológicos de la entidad, pero sólo hasta el punto de su cosecha o recolección, de acuerdo con lo mencionado.

En la actividad agrícola, siempre que tengan un efecto significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros, la entidad revelará, ya sea en el resumen de las políticas contables significativas o en otras notas, los juicios diferentes de aquéllos relativos a las estimaciones que la gerencia haya realizado al aplicar las políticas contables de la entidad.

Una entidad revelará información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen los objetivos, las políticas y los procesos que la entidad aplica para gestionar capital y sus posibles flujos de caja. (NIC NIIF , 2011)

Activos intangibles

Los activos intangibles son programas informáticos adquiridos que se expresan al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada de cinco años empleando el método lineal.

Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo, activos intangibles e inversiones en asociadas para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. (IASB NIIF PARA LAS PYMES, 2009)

Inventarios

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses.

Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

Obligaciones por beneficios a los empleados

El pasivo por obligaciones por beneficios a los empleados está relacionado con lo establecido por el gobierno para pagos por largos periodos de servicio. Al final de cada cinco años de empleo, se lleva a cabo un pago del 5% del salario (que se determina de acuerdo a los doce meses anteriores al pago). El pago se efectúa en el quinto año, como parte de la nómina de diciembre. La empresa no financia esta obligación por anticipado. (IASB, 2009)

3.2.5 Implementación de las NIIF PYMES

Para esta fase se tendrá que implementar la mayoría de las medidas identificadas y que se encuentran analizadas previamente mediante la adopción de los procesos, sistemas de información y estructura organizativa, además se tendrá que incluir los ajustes que se dieron como resultado del proceso de cambio de NEC a NIIF y los correspondientes estados financieros.

En esta fase se procederá a:

- Se procederá a la implementación de sistemas tecnológicos, documentación de flujo de datos y procesos.
- Realizar conciliaciones del patrimonio neto reportado bajo NEC al patrimonio bajo NIIF para PYMES, al 1 de enero y al 31 de diciembre del período de transición.
- Realizar la conciliación del estado de resultados del período de transición bajo NEC a NIIF para PYMES.

- Se deberá explicar cualquier ajuste material al estado de flujos de efectivo del período de transición, si lo hubiere.
- Se procederá también a contar con un control de calidad de la información financiera para que los estados financieros muestren una imagen fiel, razonable en su situación financiera, resultados de sus operaciones, flujo de efectivo y cambios en el patrimonio de la empresa y las correspondientes revelaciones en notas.
- En lo referente al plan de capacitación así como al de Implementación deberán ser aprobados por la Junta General de Socios, de conformidad con lo establecido en la Resolución No.08.G.DSC.010 de 20 de noviembre de 2008.

3.2.6 Políticas contables

Las políticas contables que adopta BANANERA, no están documentadas por escrito en el Manual de políticas contables. Estas políticas han sido aplicadas de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Al respecto, la Sección 3 "Presentación de Estados Financieros" requiere la preparación y divulgación de las políticas contables utilizadas por la Compañía, las cuales deberán ser de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. Esta divulgación debe ser realizada conjuntamente con la información financiera.

3.2.7 Preparación y presentación de estados financieros

a) No son preparados ni presentados los siguientes estados financieros:

- Estado de flujos de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas

b) No es presentada en forma comparativa, la información financiera relacionada con los cuatro estados financieros primarios:

- Estado de situación financiera

- Estado de resultados integral
- Estado de flujos de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas

c) Los estados financieros no presentan revelaciones en notas en las que se incluya un resumen de las políticas contables significativas y otras notas que suministren descripciones narrativas o desagregaciones de las cuentas de los Estados Financieros.

3.2.8 Estado de situación financiera

La denominación utilizada por la Compañía es “*Balance General*”. Esta denominación no es la establecida por la Sección 3 “*Presentación de Estados Financieros*” la cual es “Estado de Situación Financiera”.

En el proceso de conversión a NIIF para PYMES se realizaron las modificaciones respectivas para presentar los estados financieros de acuerdo con Sección 3 “*Presentación de Estados Financieros*”, como se indica a continuación.

Tabla 13. Modificaciones en estados financieros de acuerdo a la sección 3

Denominación según BANANERA	Denominación requerida por las NIIF
Balance General	Estado de Situación Financiera
Estado de Resultado	Estado de Resultado Integral
<u>Cuentas Contables:</u>	
Caja-bancos	Efectivo y equivalentes de efectivo
Inversiones	Otros activos financieros
Cuentas por cobrar-facturas por cobrar	Cuentas por cobrar clientes
Cuentas por cobrar- cías. Afiliadas	Cuentas por cobrar relacionadas
Cuentas por cobrar-empleados a jornal	Cuentas por cobrar-empleados
Inventario-Semovientes	Activos biológicos
Otros activos	Activos por impuestos corrientes
Activos fijos	Propiedades, planta y equipos
Activos fijos-Plantaciones	Activos biológicos
Otros diferidos	Activos biológicos
Cuentas por pagar – Accionistas y filiales	Cuentas por pagar relacionadas
Cuentas por pagar - Impuestos por pagar	Pasivos por impuestos corrientes
Cuentas por pagar - Sueldos y beneficios por pagar	Provisiones
Cuentas por pagar - Anticipo de clientes	Ingresos diferidos

Elaborado por: Autora

3.2 9 Estado de resultados integral

No es presentada en forma comparativa, la información financiera relacionada con el Estado de Resultados Integral y la denominación utilizada por la compañía BANANERA, es Estado de Resultados en lugar de Estado de Resultados Integral.

La presentación del Estado de Resultados Integral es de acuerdo con el método de la función de los gastos o del "Costos de Venta". Este método considera la presentación de la utilidad bruta, y clasifica los gastos de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de distribución o administración. Como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos. Este método puede proporcionar a los usuarios una información más relevante que la clasificación de gastos por naturaleza, pero la distribución de los costos por función puede requerir asignaciones arbitrarias, e implicar la realización de juicios de importancia.

A nuestro criterio, el método de la función de gastos o "Costos de Ventas" utilizado por la Compañía está de acuerdo con la naturaleza de negocio y con lo requerido por las NIIF para PYMES.

3.2.10 Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas

La Compañía no tiene como política la preparación y presentación periódica del Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas.

El Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas debe implementarse como un estado financiero primario y debe presentar información comparativa con el año anterior y ser preparado con la misma frecuencia que es preparado el estado de situación financiera y el Estado de resultados integral.

3.2.11 Estado de flujos de efectivo

BANANERA no tiene como política, la preparación y presentación periódica del Estado de flujos de efectivo.

El Estado de flujos de efectivo debe implementarse como un estado financiero primario, el cual debe presentar información comparativa con el año anterior y ser preparado con la misma frecuencia que el Estado de situación financiera y el Estado de resultados integral.

La Sección 7 "*Estado de Flujos de Efectivo*", establece los lineamientos, presentación y revelaciones que deben ser consideradas en este estado financiero y permite a las entidades reportar flujos de efectivo provenientes de actividades operacionales basándose en el método directo o indirecto.

No obstante se recomienda el "Método Directo " para su aplicación en Hacienda Bananera debido a la naturaleza de su actividad comercial que es la venta de banano, se realiza el proceso de recolección de la fruta y su empaque para la venta al consumidor final. Por lo que es recomendable separar sus costos de producción de sus gastos y obtener una utilidad bruta en ventas para medir su rentabilidad de negocio.

3.2.12 Notas a los estados financieros

HACIENDA BANANERA, no tiene como política, la preparación y presentación periódica de las Notas a los estados financieros.

Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados separado (cuando se lo presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las notas suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos y en muchos casos no cumplen con las condiciones requeridas por las NIIF.

Las notas que se vayan a presentar deberán contener información necesaria acerca de los estados financieros, políticas contables que maneja la entidad e incluso revelaran información que sea requerida por la NIIF y que esta información no se encuentre en otros lados de los estados financieros y lo más importante es que otorgara información adicional que no se encuentre en los estados financieros ya que es de vital importancia el estar correctamente informados para llevar a cabo las mejores decisiones.

Una nota, más que nada debe presentar información necesaria y oportuna. La primera de estas es la de presentar un nota en la que se declare que se están realizando los estados financieros de manera correcta siguiendo las NIIF para las PYMES. Se adjuntara también en la nota las políticas contables que sigue la entidad. Información de apoyo acerca de las partidas que fueron presentadas en los estados financieros y por último cualquier tipo de información que necesite ser expuesta.

3.3 NORMAS CONTABLES APLICABLES EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES EN HACIENDA BANANERA

Los asientos de reclasificación y ajustes se obtuvo del análisis de los auxiliares de mayor respectivos de Bananera proporcionados por la administración de la Compañía.

Para referencia de los asientos de reclasificación a y juste están enumerados de la siguiente manera:

Numeración de secciones	Periodo de apertura 1 de enero de 2011	Periodo de transición 31 de diciembre de 2011	Periodo de adopción 31 de diciembre de 2012
	Números algebraicos 1,2,3,4,5.....	Números romanos I,II,III,IV,V.....	Letras a,b,c,d,e.....

3.3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

Como parte del proceso de nuestra revisión no se observó que existan situaciones que requieran ajustes a las cuentas que conforman el efectivo y equivalentes de efectivo. No obstante, en los estados de Situación Financiera emitidos por HACIENDA BANANERA son presentados los activos financieros líquidos bajo la denominación de caja-bancos en lugar de “Efectivo y Equivalentes de Efectivo”. En razón de lo indicado precedentemente, se procedió a realizar el cambio en la denominación como se indica a continuación:

Tabla 14. Efectivo y equivalentes de efectivo

	Enero 1. 2011	Diciembre 31. 2011	Diciembre 31. 2012
	(En US dólares)		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			
Caja	1,833	1,320	850
Bancos	<u>43,197</u>	<u>8,803</u>	<u>42,395</u>
Total de Efectivo y equivalentes de efectivo	<u>45,030</u>	<u>10,123</u>	<u>43,245</u>

Elaborado por: Autora

Adicionalmente, observamos que la Administración de la Compañía no ha establecido una política contable que defina los atributos de las partidas que se consideran como equivalentes de efectivo. Se requiere que la Administración establezca la política contable que defina los atributos de las partidas que serán consideradas como equivalentes de efectivo para propósitos de preparación del estado de flujos de efectivo, la cual deberá estar incluida en el Manual de políticas contables NIIF.

La Sección 7 de la NIIF para PYMES “Estado de Flujos de Efectivo”, establece que una inversión financiera puede ser calificada como equivalente de efectivo, cuando pueda ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo poco significativo de cambios en su valor; además cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

3.3.2 otros activos financieros

La Administración de BANANERA, no ha establecido una política contable que defina los atributos de las partidas que se consideran como otros activos financieros. Al respecto, se requiere que la Administración establezca la política contable que defina los atributos de las partidas que serán consideradas como otros activos financieros para propósitos de preparación del Estado de flujos de efectivo, la cual deberá estar incluida en el Manual de políticas contables NIIF.

En razón de que BANANERA no ha definido su política contable respecto a la clasificación de efectivo y equivalentes de efectivo, observamos inversiones en depósito a plazo fijo hasta 360 días, los cuales debido a su plazo de vencimiento fueron clasificados a la cuenta Otros activos financieros. Un detalle es como sigue:

- Acciones Banemp S.A.
- Inversiones carta de crédito
- Póliza en garantía

Asientos de re-clasificación a aplicar

Tabla 15. Período de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~1~			
Otros activos financieros		56,333	
Póliza en garantía			
Activos por Impuestos Corrientes			
Corrientes			56,333
Para reclasificar las pólizas en garantía que se encuentran registradas en la cuenta " Activos por Impuestos Corrientes" a "Otros activos financieros". En el período de apertura.			

Elaborado por: Autora

Tabla 16. Período de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~ ~			
Otros activos financieros		58,489	
Acciones Banemp S.A.	443		
Inversión carta de crédito	4,000		
Pólizas en garantía	54,046		
Activos por Impuestos Corrientes			58,489
Pólizas en garantía	54,046		
Inversiones	4,443		
Para reclasificar las inversiones y pólizas en garantía que se encuentran registradas en la cuenta Activos por Impuestos Corrientes a "Otro activos financieros". En el periodo de transición			

Elaborado por: Autora

Tabla 17. Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~a~			
Otros activos financieros		4,572	
Acciones Banemp S.A.	443		
Inversión carta de crédito	4,000		
Depósitos en garantía	129		
Activo por impuestos corrientes			4,572
Corrientes	129		
Inversiones	4,443		
Para reclasificar las inversiones y depósitos en garantía que se encuentran registradas en la cuenta Activos por Impuestos Corrientes a "Otro activos financieros". En el periodo de Adopción			

Elaborado por: Autora

Asiento de ajuste requerido

Tabla 18. Período de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~1~			
Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF			
Inversiones			4,443
Acciones en Banemp S.A.			
Inversiones Carta de Crédito			
Para registrar la baja de inversiones debido a que no existe documentación sustentadora de dichos valores. En el período de Apertura.			

Elaborado por: Autora

3.3.3 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo y están conformadas con las siguientes subcuentas:

- Cuentas por cobrar clientes
- Cuentas por cobrar relacionadas
- Anticipos a proveedores
- Préstamos al personal
- Empleados a jornal

Los saldos de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar después de su reconocimiento inicial deben presentarse a su valor realizable y los efectos de pérdidas en su valor deben ser reconocidos en los resultados del periodo en que ocurren. Estos saldos deberán representar beneficios económicos futuros para la entidad y deberán mostrarse netos de la correspondiente estimación para cuentas de cobranza dudosa, para lo cual deberá efectuarse una evaluación de su recuperabilidad en base a la posibilidad de cobro a cada cliente o deudor, de acuerdo con las políticas establecidas por la gerencia, las cuales deberán estar incluidas en el Manual de Políticas Contables NIIF., sobre la base de análisis específicos por cada cliente, la antigüedad de los saldos y la efectividad de la cobranza.

Esta provisión debe ser revisada periódicamente para ajustarla a los niveles necesarios para cubrir a las pérdidas potenciales en la cartera de los clientes. El importe de la provisión se debe reconocer en el Estado de resultados integral. Las cuentas incobrables se deben castigar cuando se identifican como tales.

Como parte de nuestra revisión, detectamos lo siguiente:

Cuentas por cobrar relacionadas y accionistas:

Los saldos por cobrar entre Compañías relacionadas y accionistas representan fondos entregados para el financiamiento de operaciones y por relaciones comerciales entre relacionadas, los cuales provienen de años anteriores. Estas cuentas por su naturaleza son denominadas "Activos Financieros", las cuales deberán ser registradas en el reconocimiento inicial, al costo de adquisición o valor razonable. Después del reconocimiento inicial, se deberán medir al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, la cual se deberá calcular para todos los activos cuyas condiciones sean distintas a la tasa de mercado tal como lo indica la NIC 39 "Instrumentos Financieros- Reconocimiento y Medición" y NIIF 9 "Instrumentos Financieros" (IFRS RESUMEN TECNICO, 2012)

Además, observamos que los saldos entre Compañías Relacionadas de BANANERA no están sustentados mediante contratos de préstamos que indiquen plazos de vencimientos y tasas de interés, los cuales no han sido reveladas en notas a los estados financieros, de acuerdo con lo que establece la Sección 33 de la NIIF para PYMES "Información a revelar sobre partes relacionadas".

Para efecto de evitar la medición y reconocimiento de intereses implícitos en los préstamos realizados entre Compañías relacionadas y accionistas por los años 2010, 2011 y 2012, sería conveniente la suscripción de convenios o contratos de préstamos que incluyan la condonación de intereses durante los referidos años.

Asientos de reclasificación a aplicar

Tabla 19. periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
~b~			
<u>Cuentas por cobrar a largo plazo</u>		621,152	
Cuentas por cobrar relacionadas			621,152
<u>Cuentas por cobrar</u>			
Cuentas por cobrar relacionadas			
Para reclasificar a "Cuentas por cobrar relacionadas a largo plazo" dentro del Activo No Corriente, los saldos de cuentas por cobrar relacionadas, correspondientes a años anteriores. En el período de adopción.			

Elaborado por: Autora

3.3.4 Inventarios

Como parte de la revisión de este rubro, se observa que la Compañía tiene registrado inventarios que son utilizados en el proceso de producción de las cajas de banano, los cuales incluyen lo siguiente: fertilizantes, material cable vía, materiales de enfunde, materiales de control de plagas, combustibles y lubricantes, entre otros. Estos inventarios son valuados al costo promedio. No observamos que existan situaciones que requieran ajustes a los importes registrados en este rubro; no obstante, pudimos observar que no se realizan inventarios físicos periódicos, lo cual constituye una debilidad de control interno que podría originar pérdidas por faltantes o robos que no sean detectados oportunamente por parte de la Compañía y por lo tanto no puedan ser reconocidos en los estados financieros.

3.3.5 Activos biológicos

De acuerdo con nuestra revisión, observamos que la Entidad ha tenido como práctica contable que los costos incurridos en la siembra y cultivo de las plantaciones de banano; así como, los costos de las materias primas, mano de obra, gastos indirectos y otros gastos incurridos en el proceso de producción de los inventarios de racimos de banano y el proceso de crecimiento de los semovientes son registrados con cargo a la cuenta costo de producción y ventas en el Estado de resultados.

Al respecto, La Sección 34 de la NIIF para las PYMES "*Actividades especiales*" establece que un activo biológico es un animal vivo o una planta, el cual tiene una transformación biológica por los procesos de crecimiento, degradación, producción y procreación que son la causa de los cambios cualitativos o cuantitativos en los activos biológicos. En este sentido, "los racimos y plantaciones de banano así como los semovientes" deben ser registrados con la denominación de Activos Biológicos dentro del rubro Activo Corriente y Activo No Corriente, respectivamente. (IASB NIIF PARA LAS PYMES, 2009)

En razón de que la Compañía ha registrado el costo de plantaciones y los costos de producción de racimos de banano y los costos de crecimiento del ganado vacuno con cargo al costo de producción y ventas en el estado de resultados integral se realizó una reconstrucción de las cifras en los estados financieros, a efectos de determinar el valor razonable (VR) y registrar el activo biológico como lo requiere la Sección 34 "Agricultura", lo cual implicó realizar lo siguiente:

Medición del Activo Biológico Corriente - Valoración de Racimos de Banano:

Variables que intervienen en el cuadro de enfundes semanal:

- **Enfunde:** Es una práctica que ofrece grandes beneficios al productor ya que protege al racimo, con una funda de polietileno perforada de las dimensiones apropiadas, del daño producido por los insectos, por las hojas, por los productos químicos, lográndose una fruta más limpia y de excelente calidad. Es decir se utiliza una funda por racimo y la contabilización de enfundes es el número de racimos que están en su proceso de producción en el año en curso
- **Semanas de enfunde:** Es el número de semana del año en curso donde el departamento de producción realiza el enfunde cuando ha caído la tercera bráctea de la inflorescencia y se abre la mano; sujetan la funda al tallo de la inflorescencia a una altura conveniente con "cinta plástica de colores", para determinar la fecha de la cosecha según la edad
- **Semanas de cosecha:** Es la semana en que se prevé cosechar el racimo en funda contado desde su enfunde 11 o 12 semanas. En razón de lo indicado precedentemente se reconoce el activo biológico Corriente porque según el cuadro de enfunde queda por cosechar la producción del año anterior en los primeros tres meses del año siguiente
- **Ratio:** Es el porcentaje estimado del racimo de banano que completaría una caja producida, este porcentaje estimado es del 99.6%

- **Merma:** Es el porcentaje de racimos de banano que la Administración estima perder por causas ambientales, plagas, clima, etc., este porcentaje es del 3%
- **Total cajas cosechadas:** Es el número de cajas que se prevé procesar por semana de acuerdo a los enfundes disminuyendo el % de merma estimado y multiplicando por el ratio.

En base a la información antes indicada, se realizó la medición a su valor razonable de los Activos Biológicos como sigue:

- Se obtuvo la información del total de cajas de banano prevista cosechar en los primeros tres meses del año siguiente, las cuales correspondieron a las últimas semanas del año en curso, esto es a la semana 40 ó 41. Esta información fue proporcionada por la Administración para los periodos de apertura (Enero 1, 2011), transición (Diciembre 31 de 2011) y adopción (Diciembre de 2012).
- Al total del número de racimos de banano previsto cosechar en el año siguiente, le fue deducido el porcentaje de merma estimado incurrir en la cosecha de racimos con lo cual obtuvimos el número de racimos de banano a producir aptos o disponibles para su comercialización o venta
- Posteriormente, el resultado obtenido de los racimos de banano aptos para su venta fueron multiplicados por el ratio estimado para obtener una caja de banano
- Este procedimiento permitió obtener el número total estimado de cajas que quedarían por cosechar al final del año, el cual fue multiplicado por el costo de producción unitario estimado de caja de banano.

Adicionalmente para determinar el costo de la caja por producir se utilizó un cálculo determinado por la Administración de sus costos de producción, donde se incluye el costo de control fitosanitario, control de plagas, deshije, drenaje, fertilización, protección de fruta, resiembra, mantenimientos, riego hasta el momento de su cosecha. En este contexto, se pudo estimar un costo promedio de producción por caja de US\$2.96.

Este procedimiento de cálculo y estimación del VR (Valor Razonable) de activo biológico Corriente debería estar incluido en el Manual de políticas contables NIIF.

Es importante mencionar que como parte del proceso de conversión a NIIF de los activos biológicos corrientes existieron las siguientes limitaciones al alcance del trabajo:

"En el Periodo de apertura y transición: Para el año 2010 y 2011 no existía información completa sobre el cuadro de enfunde semanal, ya que solo existía la información del número de enfundes, faltando las demás variables como son el porcentaje de merma y el ratio. En este caso se decidió considerar también la información de las cajas procesadas en los primeros tres meses del año 2011 y 2012, proporcionada por la Administración de BANANERA. (Ver en anexos 1,2,3).

Una demostración del cálculo y estimación del VR de los Activos Biológicos Corrientes es como sigue:

Tabla 20. VR de los activos biológicos corrientes

Periodo de Apertura (Enero 1 de 2011)

Enfundes (Semana 42 a la 52)	125,158
% merma	(Información no disponible)
% Ratio	(Información no disponible)
Cajas de banano prevista cosechar en los primeros 3 meses del año 2011 (semanas 1 a la 12)	149,736
Costo de producción por caja	\$2.96
VR de Activo biológico	\$ 443,656

Periodo de Transición (Diciembre 31 de 2011)

Enfundes (Semana 41 a la 52)	127,148
% merma	(Información no disponible)
% Ratio	(Información no disponible)
Cajas de banano prevista cosechar en los primeros 3 meses del año 2011 (semanas 1 a la 12)	142,836
Costo de producción por caja	\$2.96
VR de Activo Biológico	\$423,212

Periodo de Adopción (Diciembre 31 de 2012):

• Enfundes (Semana 42 a la 52)	• 137,201
• % merma	• 3%
• % Ratio	• 99.66%
• Cajas de banano prevista cosechar en los primeros 3 meses del año 2011 (semanas 1 a la 12)	• 133,024
• Costo de producción por caja	• \$2.96
• VR de Activo Biológico	• \$ 394,140

Elaborado por: Autora

Un detalle de los ajustes realizados para el reconocimiento de los Activos Biológicos corrientes (racimos de banano) medidos a valor razonable se muestran a continuación:

Tabla 21. Saldo final NIIF

	<u>Enero 1,</u> <u>2011</u>	<u>Diciembre</u> <u>31, 2011</u>	<u>Diciembre</u> <u>31, 2012</u>
	(En US dólares)		
Saldo Inicial NEC	0	0	0
<i>Ajustes:</i>			
Reconocimiento del valor razonable de Activos Biológicos	<u>443,656</u>	<u>423,212</u>	<u>394,140</u>
Saldo Final NIIF	<u>443,656</u>	<u>423,212</u>	<u>394,140</u>

Elaborado por: Autora

Medición del Activo biológico NO corrientes – Valoración de plantaciones de banano:

Como parte de nuestra revisión, observamos lo siguiente:

- Al 1 de enero de 2011, la Compañía tiene registrado indebidamente en la cuenta "Propiedades y Equipos" un valor de US\$32,504, correspondiente a plantaciones de banano. Estos valores fueron reclasificados a la cuenta "Activos biológicos" dentro del Activo no corriente.
- Al 31 de diciembre de 2011, la Compañía tiene registrado indebidamente en las cuentas "Propiedades y equipos" y "Otros diferidos importes de US\$32,504 y US\$154,360, respectivamente, correspondiente al costo de plantaciones de banano, estos valores fueron reclasificados a la cuenta "Activos biológicos" dentro del Activo no corriente.

Adicionalmente, para efectos de cumplir con lo requerido por la Sección 34 "Actividades especiales" fue realizada la estimación del valor razonable de las Plantaciones de banano, mediante avalúos técnicos realizado por un perito independiente debidamente calificado, el cual utilizó como metodología de valoración "el valor de reposición". La diferencia entre el valor en libros de los activos biológicos y su valor razonable fue reconocida en la utilidad del año, bajo el concepto "Ganancia o pérdida en valor razonable de activos biológicos". Estos "Activos biológicos" se clasifican como Activo no corriente.

El avalúo fue realizado por un perito independiente que estimó un valor de plantaciones de banano al 31 de diciembre de 2012 por US\$ 1,784,970. Para efectos de la estimación del Valor Razonable a ajustar en el periodo de apertura (1 de enero de 2011) y de transición (31 de diciembre de 2011) fue deflactado el valor de avalúo 2012 aplicando la tasa de interés activa del 8.68% y 8.17%, respectivamente y a este importe le fue multiplicado las hectáreas en producción que tenía la Compañía en esas fechas. Los efectos del incremento en la valoración del Activo biológico realizado por el perito valuador al 31 de diciembre de 2012 con su correspondiente cálculo retroactivo para los periodos de apertura y transición son como sigue:

Tabla 22. Incremento por valuación

CULTIVO	PERIODO		
	APERTURA	TRANSICIÓN	ADOPCIÓN
Producción promedio por hectárea/año	1,385 cajas	1,385 cajas	1,385 cajas
Total de (has) en producción de banano orgánico	324.54has	324.54has	324.54has
Valor/has	US\$5,500	US\$5,500	US\$5,500
Total	US\$1,784,970	US\$1,784,970	US\$1,784,970
(-)Tasa Activa referencial	8.68%	8.17%	-
Valor del Avalúo	US\$1,630,035	US\$1,639,138	US\$1,784,970
(-)Valor en libros	US\$32,504	US\$186,864	US\$187,596
Incremento por valuación	US\$1,597,531	US\$1,452,274	US\$1,597,374

Elaborado por: Autora

Los efectos de los ajustes y reclasificaciones realizados por el reconocimiento del valor razonable de las plantaciones de banano en la cuenta "Activos Biológicos " dentro del Activo no corriente se presentan a continuación:

Tabla 23. Efectos de los ajustes y reclasificaciones del valor razonable

	<u>Diciembre 31.</u> <u>2012</u>	<u>Diciembre 31.</u> <u>2011</u>	<u>Enero 1. 2011</u>
Activos Biológicos (no corrientes)	(En US dólares)		
Saldo Inicial NEC	0	0	0
<i>Reclasificaciones:</i>			
Reclasificación de Propiedades y equipos a la cuenta Activos Biológicos	32,504	32,504	32,504
Reclasificación de Otros Diferidos a la cuenta Activos Biológicos	<u>155,091</u>	<u>154,360</u>	<u>0</u>
Total de Reclasificaciones	187,595	186,864	32,504
<i>Ajustes:</i>			
Reconocimiento del valor razonable de Activos Biológicos	<u>1,597,375</u>	<u>1,452,274</u>	<u>1,597,531</u>
Saldo Final NIIF	<u>1,784,970</u>	<u>1,639,138</u>	<u>1,630,035</u>

Elaborado por: Autora

3.3.6 Asientos de reclasificación a aplicar

Tabla 24. Período de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~2~			
Activos Biológicos		91,454	
Propiedades, Planta y Equipos			91,454
Semovientes	58,950		
Terrenos (Plantaciones)	32,504		
Para reclasificar a la cuenta "Activos biológicos", los importes de las compras de plantaciones de banano y semovientes que se encuentran registrados en la cuenta "Propiedades, Planta y Equipos". En el período de Apertura.			

Elaborado por: Autora

Tabla 25. Período de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~II~			
Activos Biológicos		245,814	
Semovientes	58,950		
Plantaciones	32,504		
Plantaciones el Gallo	154,360		
Inventarios			58,950
Semovientes			
Propiedades, Planta y Equipos			32,504
Plantaciones			
Otros diferidos			154,360
Plantaciones el Gallo			
Para reclasificar a la cuenta "Activos biológicos", los importes de las compras de plantaciones de banano que se encuentran registrados en las cuentas " Inventarios", "Propiedades, Planta y equipos" y " Otros diferidos". En el período de transición			

Elaborado por: Autora

Tabla 26.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~C~			
Activos biológicos		246,546	
Semovientes	58,950		
Terrenos - plantaciones	32,504		
Plantaciones el Gallo	71,393		
Plantaciones Sector A	69,846		
Viveros	5,214		
Plantaciones Sector B	8,015		
Plantaciones Sector C	160		
Plantaciones Sector D	463		
<u>Inventarios</u>			58,950
Semovientes			
<u>Propiedades, Planta y equipos</u>			32,504
Plantaciones			
<u>Otros diferidos</u>			155,091
Plantaciones el Gallo			
Para reclasificar a la cuenta "Activos biológicos", los importes de las compras de plantaciones de banano que se encuentran registrados en las cuentas " Inventarios", "Propiedades, Planta y equipos" y " Otros diferidos". En el período de Adopción			

Elaborado por: Autora

3.3.7 Asientos de ajuste requeridos

Tabla 27.Período de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~2~			
Activos Biológicos corriente		443,656	
Racimos de Banano			
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>			443,656
Para registrar el efecto del reconocimiento del valor razonable del activo biológico (racimos de banano) para el año 2010 en el activo corriente. En el período de Apertura			
~3~			
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>		58,950	
Terrenos			
<u>Activos Biológicos</u>			58,950
Semovientes			
Para registrar la baja de importes registrados en libros provenientes de años anteriores, pertenecientes a semovientes que en la actualidad no existen en la Compañía. En el período de Apertura			
~4~			
Activos Biológicos no corriente		1,597,530	
Plantación de Banano			
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>			1,597,530
Para registrar el efecto del reconocimiento del valor razonable del activo biológico (Plantaciones de banano) en el activo no corriente. En el período de Apertura			

Elaborado por: Autora

Tabla 28.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~I~			
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>		443,656	
Costo de Activos Biológicos			
<u>Activo Biológico</u>			443,656
Racimos de Banano			
Para registrar ajuste del costo de producción del activo biológico vendido en el 2011 que fue reconocido en el 2010. En el período de Transición. Ver cálculos en Anexo 1.			
~II~			
<u>Activo Biológico</u>		423,212	
Racimos de Banano			
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>			423,212
Ganancia en el valor razonable de activo biológico			
Para registrar el efecto del ajuste del reconocimiento del valor razonable del Activo Biológico (racimos de banano) para el año 2011 en el Activo Corriente. En el período de Transición. Ver cálculos en Anexo 2.			
~III~			
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>		145,256	
Pérdida en el valor razonable de activo biológico			
<u>Activo Biológico</u>			145,256
Plantación de Banano			
Para registrar el efecto del ajuste por la disminución del valor razonable del Activo Biológico (Plantaciones de banano) en el Activo No Corriente en el año 2011. En el período de Transición.			

Elaborado por: Autora

Valor de las plantaciones

Período de apertura	1,597,530
Período de transición	<u>1,452,274</u>
Diferencia	<u>(145,256)</u>

Tabla 29.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~a~			
<u>Costo de activo biológico</u>		423,212	
<u>Activo biológico</u>			423,212
Racimos de Banano			
Para registrar ajuste del costo de producción del activo biológico vendido en el 2012 que fue reconocido en el 2011. En el período de Adopción.			
~b~			
<u>Activo biológico</u>		394,140	
Racimos de Banano			
<u>Ganancia en el valor razonable de activo biológico</u>			394,140
Para registrar el efecto del ajuste del reconocimiento del valor razonable del Activo Biológico (racimos de banano) para el año 2012. En el período de Adopción. Ver cálculos en Anexo 3.			
~c~			
<u>Activo biológico</u>		145,100	
Plantaciones de Banano			
<u>Ganancia en el valor razonable de activo biológico</u>			145,100
Para registrar el efecto del ajuste del reconocimiento del valor razonable del Activo Biológico (Plantaciones de banano) para el año 2012 en el Activo No Corriente. En el período de Adopción.			

Elaborado por: Autora

Valor de las plantaciones

Período de transición	1,452,274
Período de adopción	<u>1,597,374</u>
Diferencia	<u>145,100</u>

3.3.8 Propiedades, planta y equipos

Estos activos incluyen: terrenos, edificio, vehículos, muebles y enseres, equipos de computación, maquinarias y equipos, instalaciones, construcciones en proceso, los cuales son presentados bajo la denominación de “Activos Fijos”. Al respecto, fue necesario modificar la denominación de esta cuenta por “Propiedades, Planta y Equipos” como lo requiere la Sección 3 “*Presentación de Estados Financieros*”.

La Sección 17 "*Propiedades, Planta y Equipos*" establece el modelo del costo para la estimación del valor razonable de las propiedades y equipos al

momento de la medición y reconocimiento posterior como parte de la adopción por primera vez de las NIIF.

Sin embargo como parte de los parámetros y opciones que establece la NIC 16 “Propiedades, Planta y Equipo” se decidió aplicar los siguientes modelos para los grupos de activos de Bananera:

Medición después del reconocimiento: “La entidad elegirá como política contable el modelo del costo o el modelo de revaluación, y aplicará esa política a todos los elementos que compongan una clase de propiedades, planta y equipo”. (IFRS RESUMEN TECNICO, 2012)

- Modelo del Revalúo: para los bienes inmuebles: terrenos, edificaciones y obras de infraestructura a pesar de que la NIIF para las PYMES no requiere utilizar este método, por la importancia de estos activos en la empresa se decidió hacer una acepción y aplicar las NIIF completas para estos activos
- Modelo del Costo: para bienes muebles, tales como: maquinarias y equipos, vehículos, equipos de computación, muebles y enseres

Modelo del Revalúo de Bienes Inmuebles

Para este caso, fue realizado un avalúo de las Edificaciones y Obras de infraestructura al 31 de diciembre de 2012 para obtener el valor razonable estimado de dichos ítems y la vida útil estimada remanente, el cual fue efectuado por un perito independiente autorizado por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

Este avalúo reflejó un mayor valor de los activos de US\$475,809, los cuales fueron ajustados contra la cuenta Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF. Adicionalmente el cálculo estableció que estos activos tenían vida útil remanente diferente a la fiscal, la cual es resumida en el anexo 4 adjunto.

Es importante mencionar que en el caso de la valuación de los Terrenos se utilizó como referencia el valor indicado en los predios urbanos del año 2010, el cual reflejó un mayor valor de los activos de US\$1,272,004. El efecto del incremento por el avalúo fue ajustado contra la cuenta Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF.

Un resumen de los efectos de estos ajustes se presentan a continuación:

Tabla 30.Revalúo de bienes inmuebles

	Avalúo	Valor en libros	Incremento	Deterioro
	(US dólares)			
Terrenos	1,275,675	3,671	1,272,004	
Edificios	786,869	199,043	587,826	
Obras de infraestructura	48,705	160,722		112,017
Total	2,111,249	363,436	1,859,830	112,017

Elaborado por: Autora

Modelo del Costo para Bienes Muebles

Para efectos de establecer el modelo a utilizar para los bienes muebles de BANANERA, se analizó conjuntamente con la Administración, que no era necesaria una revaluación del resto de subcuentas que conforman este rubro de activos, en razón de que su costo neto en libros reflejaba su valor razonable a la fecha de la adopción de las NIIF. Por tal motivo, se escogió el modelo del costo para el caso de los bienes inmuebles propiedad de la Compañía.

No obstante, la Administración realizó un inventario físico de sus propiedades y equipos, el cual reflejó las siguientes diferencias:

Tabla 31. Inventario físico de las propiedades de la empresa

Concepto	Diciembre 31, de 2012	Diciembre 31, de 2011	Enero 1, de 2011
Vehículos	6,720		
Maquinarias y equipos	(25,784)	(25,784)	(22,480)
Muebles y enseres – otros	(71,850)	(71,901)	(50,573)
Equipos de computación	(217)	(217)	0
Total	(91,131)	(97,902)	(73,053)

Elaborado por: Autora

La depreciación es calculada por el método de línea recta y ha sido registrada en los resultados del periodo en que se incurre, de acuerdo con las vidas útiles indicadas a continuación:

Tabla 32. Depreciación de los bienes de la empresa

Activo	Vida Útil
Maquinaria y equipos	10 años
Muebles y enseres	10 años
Vehículos	5 años
Equipos de Computación	3 años

Elaborado por: Autora

La Compañía no ha establecido una política de capitalización de sus propiedades, planta y equipos, que serán susceptibles de ser registrados como activos, y cuáles serán reconocidos como gasto en el periodo que corresponda.

Una demostración de los ajustes NIIF realizados con su conciliación NEC versus NIIF se muestran a continuación:

Tabla 33. Ajustes NIIF

	Diciembre 31, 2012	Diciembre 31, 2011	Enero 1, 2011
Propiedades, Planta y Equipos	(En US dólares)		
Saldo Inicial NEC	812,526	874,505	981,307
<i>Reclasificaciones:</i>			
Reclasificación de terrenos-plantaciones a la cuenta "Activos biológicos"	(32,504)	(32,504)	(32,504)
Reclasificación de semovientes a la cuenta "Activos biológicos"			(58,950)
Reclasificación de edificios a la cuenta "Propiedades de inversión"	(31,957)	(31,957)	(31,957)
Total de reclasificaciones	(64,461)	(64,461)	(123,411)
<i>Ajustes:</i>			
Incremento por avalúo de terrenos de acuerdo a predios urbanos 2010	1,272,004	1,272,004	1,272,004
Incremento por avalúo según perito	469,568	495,134	475,809
Deterioro o pérdida según inventario físico	(91,131)	(97,902)	(73,053)
Ajuste por depreciación según NIIF	<u>27,853</u>	<u>100,558</u>	<u>178,304</u>
Total de Ajustes	<u>1,678,294</u>	<u>1,769,794</u>	<u>1,853,064</u>
Saldo Final NIIF	<u>2,426,359</u>	<u>2,579,838</u>	<u>2,710,960</u>

Elaborado por: Autora

3.3.9 Asientos de reclasificación a aplicar

Tabla 34. Periodo de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~3~			
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>		359,765	
Edificios	119,043		
Obras de infraestructura	160,722		
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>			359,765
Construcciones en proceso	119,043		
Instalaciones	160,722		
Para reclasificar a las subcuentas Edificios y Obras de infraestructura, las Construcciones en proceso e instalaciones registradas en Propiedad, Planta y Equipo porque ya fueron activadas. En el período de Apertura			

Elaborado por: Autora

Tabla 35. Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~III~			
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>		398,985	
Edificios	199,043		
Obras de infraestructura	179,472		
Muebles y Enseres	20,470		
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>			398,985
Construcciones en proceso	219,513		
Instalaciones	179,472		
Para reclasificar a las subcuentas Edificios, Obras de infraestructura y Muebles y enseres, las Construcciones en proceso e instalaciones registradas en Propiedad, Planta y Equipo porque ya fueron activadas. En el período de transición			
~IV~			
<u>Costos de producción</u>		7,546	
Gastos de mantenimiento y servicios			
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>			7,546
Obras de infraestructura			
Para reclasificar a la cuenta "Costos de producción" los importes registrados como obras de infraestructura en la cuenta "Propiedades, Planta y equipos" que la Administración luego de un análisis decidió considerar como un gasto y no activarlo como activo. En el período de transición			

Elaborado por: Autora

Tabla 36.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~d~			
<u>Propiedades, Planta y equipos</u>		404,081	
Edificios	199,043		
Obras de infraestructura	205,037		
<u>Propiedades, Planta y equipos</u>			404,081
Construcciones en proceso	199,043		
Instalaciones	205,037		
Para reclasificar a las subcuentas Edificios y Obras de infraestructura, las Construcciones en proceso e instalaciones registradas en Propiedad, Planta y Equipo porque ya fueron activadas. En el período de Adopción			

Elaborado por: Autora

3.3.10 Asientos de ajuste requeridos

Tabla 37. Periodo de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~5~ Propiedades, Planta y Equipos Terrenos <u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u> Para registrar el efecto del ajuste por el incremento en el avalúo de terrenos de acuerdo a predios urbanos 2010 en la cuenta "Propiedades, Planta y equipos". En el período de Apertura		1,272,004	1,272,004
~6~ Propiedades, Planta y Equipos Edificios <u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u> Para registrar el efecto del ajuste por el incremento en el avalúo de Edificios realizado por el perito al 31 de diciembre de 2012. En el período de Apertura		587,826	587,826
~7~ <u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u> Propiedades, Planta y Equipos Maquinarias y equipos Muebles y Enseres Obras de infraestructura Para registrar el efecto del ajuste por diferencia en Propiedades y equipos registrados en libros y la toma de inventarios físicos realizado por la Compañía. En el período de Apertura.	22,480 50,573 112,017	185,069	185,069
~8~ Propiedades, Planta y Equipos Depreciación acumulada de Edificios Depreciación acumulada de Muebles y Enseres Depreciación acumulada de Obras de infraestructura <u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u> <u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u> Propiedades, Planta y Equipos Depreciación acumulada de Equipos de oficina Depreciación acumulada de Equipos de computación Depreciación acumulada de Vehículos Depreciación acumulada de Maquinaria y equipo Para registrar el efecto del ajuste por diferencia en depreciación de Propiedades y equipos en libros y depreciación según toma de inventarios físicos realizado por la Compañía. En el período de Apertura	55,741 9,452 153,779 547 17 33,505 6,600	218,972 40,669	218,972 40,669

Fuente Anexo 4

Elaborado por: Autora

Tabla 38.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~IV~			
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>		11,731	
Depreciación acumulada de maquinaria y equipos			
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>			11,731
Costos de depreciación			
Para registrar ajuste por diferencia en el costo de las Propiedades y equipos al 31 de diciembre de 2011. En el período de Transición			
~V~			
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>		24,849	
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>		19,325	
Obras de infraestructura			
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>			24,849
Edificios	0		
Equipos de Computación	217		
Maquinarias y equipos	3,305		
Muebles y Enseres	21,328		
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>			19,325
Para registrar el efecto del ajuste por diferencia de Propiedades y equipos registradas en libros y la toma de inventarios físicos por la Compañía. En el período de transición.			
~VI~			
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>		4,839	
Depreciación acumulada de Equipos de oficina	0		
Depreciación acumulada de Equipos de Computación	40		
Depreciación acumulada de Muebles y Enseres	1,925		
Depreciación acumulada de Obras de infraestructura	2,874		
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>		82,584	
Gastos de depreciación	79,235		
Costo de depreciación	3,349		
<u>Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF</u>			4,839
Costos de depreciación	2,874		
Gastos de depreciación	1,965		
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>			82,584
Depreciación acumulada de Edificio	76,434		
Depreciación acumulada de Vehículos	2,801		
Depreciación acumulada de Maquinaria y Equipo	3,349		
Para registrar el efecto del ajuste por diferencia en depreciación acumulada de Propiedades y equipos en libros y depreciación acumulada según toma de inventarios físicos realizado por la Compañía. En el período de Transición.			
~VII~			
<u>Cuentas por pagar relacionadas</u>		11,731	
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>			11,731
Depreciación acumulada de maquinaria y equipos			
Para registrar el efecto del ajuste por diferencia en el importe del gasto de depreciación acumulada y la depreciación acumulada registrada indebidamente en "Cuentas por pagar relacionadas".			

Fuente Anexo 5

Elaborado por: Autora

Tabla 39. Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~d~			
<u>Propiedades, planta y equipos</u>		51	
Muebles y enseres			
<u>Ganancia en valuación de propiedades, planta y equipos</u>			51
Para registrar incremento de Vehículos y Muebles y enseres. En el período de Adopción.			
~e~			
<u>Propiedades, planta y equipos</u>		6,720	
Vehículos			
<u>Otros ingresos</u>			6,720
Para registrar el reconocimiento de otros ingresos por causa de indemnización por choque de vehículos. En el período de Adopción.			
~f~			
<u>Propiedades, planta y equipos</u>		10,875	
Depreciación acumulada de Equipos de oficina	0.04		
Depreciación acumulada de Equipos de Computación	64.6		
Depreciación acumulada de vehículos	4,498		
Depreciación acumulada de Muebles y enseres	6,313		
<u>Gastos de depreciación</u>		83,581	
<u>Gastos de depreciación</u>			10,875
<u>Propiedades, planta y equipos</u>			83,581
Depreciación acumulada de Edificio	75,696		
Depreciación acumulada de Maquinaria y equipos	5		
Depreciación acumulada de Obras de infraestructura	7,881		
Para registrar el efecto del ajuste por diferencia en depreciación acumulada de Propiedades y equipos en libros y depreciación acumulada según toma de inventarios físicos. En el período de Adopción.			
~g~			
<u>Gastos de mantenimiento</u>		25,566	
Obras de infraestructura			
<u>Propiedades, planta y equipos</u>			25,566
Para reclasificar la cuenta Propiedades, Plantas y Equipos- Obras de infraestructura en un gasto de mantenimiento de instalaciones. En el período de Adopción.			

Fuente: Anexo 6
Elaborado por: Autora

3.3.11 Propiedades de inversión

La Sección 16 "*Propiedades de Inversión*" establece que las propiedades de inversión son aquellas mantenidas para producir rentas, plusvalías o ambas (incluyendo las propiedades de inversión en construcción para dichos propósitos) y se miden inicialmente al costo, incluyendo los costos de la transacción. Luego del reconocimiento inicial, las propiedades de inversión son medidas a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas que surgen de los cambios en el valor razonable de la propiedad de inversión se incluyen en la utilidad o pérdida neta durante el período en que se originan.

Al respecto, realizamos un análisis y notamos que la Entidad mantenía registrado en la cuenta "Propiedades y Equipos" una Suite Barcelona por US\$ 31,957, la cual no contribuye a la generación de flujos de efectivo o para el giro del negocio y la mantienen para arrendar o generar plusvalía, en razón de lo indicado reclasificamos a la cuenta "Propiedades de inversión" al 1 de enero y 31 de diciembre de 2011 de acuerdo a la Sección 16.

3.3.12 Asientos de reclasificación a aplicar

Tabla 40. Período de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~4~			
<u>Propiedades de Inversión</u>		31,957	
Edificios			
<u>Propiedades, Planta y Equipos</u>			31,957
Edificios			
Para reclasificar a Propiedades de Inversión la Suite de Barcelona, que es una propiedad que sirve para obtener rentas y plusvalía, la cual se encuentra registrada como Edificios en la cuenta "Propiedades y Equipos". Período de Apertura			

Elaborado por: Autora

Tabla 41. Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~V~ Propiedades de Inversión Edificios Propiedades. Planta y Equipos Edificios Para reclasificar a Propiedades de inversión la Suite de Barcelona, que es una propiedad que sirve para obtener rentas y plusvalía, la cual se encuentra registrada como Edificios en la cuenta "Propiedades y Equipos". En el período de Transición		31,957	31,957

Elaborado por: Autora

Tabla 42. Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~e~ Propiedades de inversión Edificios Propiedades. Planta y equipos Edificios Para reclasificar a Propiedades de Inversión la Suite de Barcelona, que es una propiedad que sirve para obtener rentas y plusvalía, la cual se encuentra registrada como Edificios en la cuenta "Propiedades y Equipos". En el período de Adopción		31,957	31,957

Elaborado por: Autora

3.3.13 Asientos de ajuste requeridos

Tabla 43. Periodo de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~9~ Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF Propiedades de Inversión Edificio Para registrar el efecto del ajuste por la disminución en el revalúo de las Propiedades de Inversión (Edificios) de acuerdo a los predios urbanos 2010. En el período de Apertura.		5,692	5,692

Elaborado por: Autora

Periodo de transición (31 de diciembre 2011)

Lo que sucedió en el período de transición fue un incremento en el valor de edificios de acuerdo a predios urbanos del año 2012 por lo que se realiza el ajuste necesario para explicar el incremento en el valor de edificios.

Según la Sección 16, las propiedades de inversión son medidas a su valor razonable de la siguiente forma:

Al 1 de enero y 31 de diciembre de 2011 se midió el valor razonable de acuerdo al predio urbano 2010 y 2011 y se determinó una disminución en la cuenta de US\$ 5,692 así como una disminución en la cuenta "Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF" por el mismo importe.

Al 31 de diciembre de 2012 se midió el valor razonable de acuerdo al predio urbano 2012 y se determinó un incremento en la cuenta de US\$ 850 así como un incremento en la cuenta "Ganancias por medición del valor razonable de las propiedades de inversión" por el mismo importe.

Tabla 44. Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~h~			
<u>Propiedades de inversión</u>		850	
Edificio			
<u>Ganancia en valuación de propiedades</u>			850
Para registrar ajuste por el incremento en el Valor de edificios de acuerdo a los predios urbanos 2012. En el período de Adopción.			

Elaborado por: Autora

3.3.14 Cuentas por pagar

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

De acuerdo con nuestra revisión, se pudo identificar lo siguiente:

- Dentro de este rubro se presentan registradas las subcuentas "Acreedores varios", "Impuestos por pagar", "Sueldos y beneficios por pagar", las cuales han sido indebidamente registradas dentro de "Cuenta por pagar". Además existían dos subcuentas denominadas "Otras cuentas por pagar". En razón de lo indicado estas cuentas fueron unificadas dentro de cuentas por pagar.
- Las Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas y Accionistas están presentadas dentro del Pasivo Corriente, las cuales deberían ser reclasificadas al Pasivo No Corriente, debido a que de acuerdo con su esencia económica se estima que serán cancelados en el largo plazo.
- Al 31 de diciembre de 2011 observamos, que existía indebidamente registrados importes por depreciación acumulada en la cuenta por pagar relacionadas. En razón de lo indicado precedentemente, estos valores fueron ajustados contra la cuenta "Propiedades, Planta y Equipos".

Los ajustes y reclasificaciones realizadas en cuentas por pagar se indican a continuación:

Tabla 45. Ajustes NIIF en cuentas por pagar

	<u>Diciembre 31.</u> <u>2012</u>	<u>Diciembre 31.</u> <u>2011</u>	<u>Enero 1. 2011</u>
	(En US dólares)		
<u>Cuentas por pagar</u>			
Saldo Inicial NEC	1,643,594	1,103,073	777,904
<i>Reclasificaciones:</i>			
Reclasificación de Cuentas por pagar relacionadas y accionistas al Pasivo No Corriente	(1,062,403)	(612,930)	(290,623)
Reclasificación de impuestos por pagar a Pasivos por impuestos corrientes	(13,768)	(11,140)	(14,070)
Reclasificación de impuestos por pagar a Provisiones		(12,170)	
Reclasificación de Sueldos y beneficios por pagar a Provisiones	(205,680)	(123,796)	(114,356)
Reclasificación de Acreedores varios por pagar a Provisiones		(10,883)	
Reclasificación de Anticipos de clientes a Cuentas por pagar relacionadas a LP	(214,274)		
Total reclasificaciones	<u>(1,496,125)</u>	<u>(770,919)</u>	<u>(419,049)</u>
<i>Ajuste:</i>			
Por baja de cuentas por pagar relacionadas	-	(11,731)	-
Saldo Final NIIF	<u>147,469</u>	<u>320,423</u>	<u>358,855</u>

Elaborado por: Autora

3.3.15 Asientos de reclasificación a aplicar

Tabla 46. Periodo de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~5~			
Cuentas por pagar		290,623	
<u>Cuentas por pagar relacionadas a largo plazo</u>			290,623
Cuentas por pagar accionistas	7,418		
Cuentas por pagar accionistas	280,788		
Alicia de Encalada	2,416		
Para reclasificar a "Cuentas por Pagar Relacionadas" dentro del Pasivo No Corriente, los saldos de cuentas por pagar relacionadas y accionistas, correspondientes a transferencias realizadas por accionistas en años anteriores, que estaban registradas en el Pasivo Corriente. En el período de Apertura			
~6~			
Cuentas por pagar		12,692	
Otras cuentas por pagar (2.1.01.10)			
<u>Cuentas por pagar</u>			
Otras cuentas por pagar (2.1.01.04)			12,692
Para reclasificar a una sola subcuenta "Otras cuentas por pagar" las dos subcuentas denominadas otras cuentas por pagar registradas en Cuentas por pagar. En el período de Apertura.			

Elaborado por: Autora

Tabla 47.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~VI~			
<u>Cuentas por pagar</u>		612,930	
Cuentas por pagar accionistas	611,550		
Cuentas por pagar relacionadas	1,379		
<u>Cuentas por pagar relacionadas a largo plazo</u>			612,930
Para reclasificar a "Cuentas por Pagar Relacionadas" dentro del Pasivo No Corriente, los saldos de cuentas por pagar a los accionistas y relacionadas, correspondientes a transferencias realizadas por accionistas en años anteriores, que se encontraban registradas en el Pasivo Corriente. En el período de Transición			
~VII~			
<u>Cuentas por pagar</u>		7,873	
Otras cuentas por pagar (2.1.01.10)			
<u>Cuentas por pagar</u>			7,873
Otras cuentas por pagar (2.1.01.04)			
Para reclasificar a una sola subcuenta "Otras cuentas por pagar" las dos subcuentas denominadas otras cuentas por pagar registradas en Cuentas por pagar. En el período de transición.			

Elaborado por: Autora

Tabla 48.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~f~			
<u>Cuentas por pagar</u>		1,276,677	
Cuentas por pagar relacionadas	7,970		
Cuentas por pagar accionistas	1,054,434		
Anticipo de clientes- (transferencia del exterior)	214,274		
<u>Cuentas por pagar relacionadas a largo plazo</u>			1,276,677
Cuentas por pagar relacionadas			
Para reclasificar a "Cuentas por Pagar Relacionadas" dentro del Pasivo No Corriente, los saldos de cuentas por pagar a los accionistas y relacionadas, correspondientes a transferencias realizadas por accionistas en años anteriores, con vencimiento mayor a 12 meses. En el período de Adopción.			
~g~			
<u>Cuentas por pagar</u>		15,694	
Otras cuentas por pagar 2.1.01.10			
<u>Cuentas por pagar</u>			15,694
2.1.01.04 Otras cuentas por pagar			
Para reclasificar a una sola subcuenta "Otras cuentas por pagar" las dos subcuentas denominadas otras cuentas por pagar registradas en Cuentas por pagar. En el período de Adopción			

Elaborado por: Autora

3.3.16 Provisiones

Como parte del proceso de implementación de las NIIF, observamos que la Compañía no presenta la cuenta "Provisiones" en sus estados financieros.

De acuerdo con nuestra revisión, identificamos valores registrados indebidamente en las "Cuentas por Pagar" por conceptos de Impuestos por pagar, acreedores varios y sueldos y Beneficios sociales por pagar. En razón de lo indicado fueron reclasificados estos saldos a la cuenta denominada "Provisiones". Un detalle se presenta a continuación:

Tabla 49. Provisiones - Saldo según Niff

	<u>Diciembre 31,</u> <u>2012</u>	<u>Diciembre 31,</u> <u>2011</u>	<u>Enero 1, 2011</u>
Provisiones	(En US dólares)		
Saldo según NEC	0	0	0
<i>Reclasificaciones:</i>			
Impuestos por pagar		12,170	0
Beneficios por pagar	205,680	123,796	114,356
Acreedores varios	0	10,883	0
Saldo según NIIF	<u>205,680</u>	<u>146,849</u>	<u>114,356</u>

Elaborado por: Autora

3.3.17 Asientos de reclasificación a aplicar

Tabla 50. Asientos de reclasificación - Periodo de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~7~			
Cuentas por pagar		114,356	
Sueldos y beneficios por pagar			
Provisiones			114,356
Aportes del IESS	819		
Fondos de reserva	1,615		
Décimo tercer sueldo	7,196		
Décimo cuarto sueldo	24,282		
Vacaciones	35,825		
Participación trabajadores 15%	20,176		
Aporte patronal	8,876		
Participación trabajadores 15% año 2010	15,094		
Descuento por insumos	474		
Para reclasificar a la cuenta "Provisiones", los saldos de Sueldos y Beneficios por pagar, registrados indebidamente en cuentas por pagar. E n el período de Apertura			

Elaborado por: Autora

Tabla 51.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~VIII~			
Cuentas por pagar		134,680	
Sueldos y beneficios por pagar	123,796		
Acreedores varios	10,883		
Provisiones			134,680
Fondos de reservas	7,405		
Décimo tercer sueldo	9,370		
Décimo cuarto sueldo	31,664		
Vacaciones	54,962		
Participación trabajadores 15%	20,176		
Participación trabajadores 15% año 2010	131		
Sueldos por pagar	88		
Bonificación por pagar	10,883		
Para reclasificar a la cuenta "Provisiones", los saldos de beneficios por pagar y cuentas por pagar acreedores varios, los cuales están registrados indebidamente en cuentas por pagar. En el período de transición.			

Elaborado por: Autora

Tabla 52.Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~h~			
Cuentas por pagar		205,680	
Sueldos y beneficios por pagar			
Provisiones			205,680
Aportes al IESS	7,495		
Fondos de reservas	10,245		
Décimo tercer sueldo	13,443		
Décimo cuarto sueldo	36,823		
Vacaciones	91,634		
Participación trabajadores 15%	20,176		
Participación trabajadores 15% año 2010	131		
Sueldos por pagar	15,479		
Aporte patronal	9,766		
Préstamos quirografarios	320		
Aporte patronal tiempo parcial	167		
Para reclasificar a la cuenta "Provisiones", los saldos de beneficios por pagar, los cuales están registrados indebidamente en cuentas por pagar. En el período de Adopción.			

Elaborado por: Autora

3.3.18 Pasivos por impuestos corrientes

Como parte de nuestra revisión al 1 de enero, 31 de diciembre de 2011 y 31 de diciembre de 2012, encontramos importes registrados indebidamente en Cuentas por pagar por concepto de "Impuestos" por US\$14,070, US\$11,140 y US\$13,768; respectivamente. En razón de lo indicado, se realizó la reclasificación de estos importes a la cuenta "Pasivos por Impuestos Corrientes".

3.3.19 Asientos de reclasificación a aplicar

Tabla 53. Periodo de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~8~			
Cuentas por pagar		14,070	
Impuestos por pagar			
Pasivos por Impuestos Corrientes			14,070
25% Impuesto a la renta	6,574		
Cuentas por pagar S.R.I.	7,496		
Para reclasificar Impuestos por pagar a la cuenta "Pasivos por impuestos corrientes", los cuales corresponden a retenciones de IVA e Impuesto a la Renta. En el período de Apertura			

Elaborado por: Autora

Tabla 54. Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~IX~			
Cuentas por pagar		23,310	
Impuestos por pagar			
Pasivo por Impuestos Corrientes			11,140
Cuentas por pagar SRI			
Provisiones			12,170
10% Participación 2011	4,006		
5% Participación 2011	2,003		
Cuenta por pagar IESS	6,161		
Para reclasificar la subcuenta por pagar "Impuestos por pagar" a la cuenta "Pasivos por impuestos corrientes", los importes correspondientes a retenciones de IVA e Impuesto a la Renta y a la cuenta "Provisiones", los importes que corresponden a la participación a trabajadores por pagar y deudas con el IESS. En el período de transición.			

Elaborado por: Autora

Tabla 55. Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~i~			
Cuentas por pagar		13,768	
Impuestos por pagar			
Pasivos por impuestos corrientes			13,768
Cuentas por pagar SRI			
Para reclasificar la subcuenta por pagar "Impuestos por pagar" a la cuenta "Pasivos por impuestos corrientes", los importes correspondientes a retenciones de IVA e Impuesto a la Renta. En el período de Adopción.			

Elaborado por: Autora

3.3.20 Obligaciones por beneficios definidos

En la revisión de esta cuenta, se observa que la Compañía no tiene como política el registro de esta provisión de la jubilación patronal y desahucio para sus trabajadores de acuerdo con un estudio actuarial el cual considera como variables: las tasas de mortalidad, tasa de rotación de los empleados, tasas de interés, fechas de jubilación, efectos por incrementos en los salarios de los empleados; así como, el efecto en las variaciones en las prestaciones, derivados de los cambios en inflación.

Para cumplir con lo que indica la Sección 28 "Beneficios a los empleados" al 1 de enero de 2011 (periodo de apertura), 31 de diciembre de 2011 (periodo de transición) y 31 de diciembre de 2012 (periodo de adopción) se procedió a realizar los respectivos ajustes para BANANERA, de acuerdo con el estudio actuarial. Un detalle se muestra a continuación:

Tabla 56. Obligaciones por beneficios definidos

	<u>Diciembre 31.</u> <u>2012</u>	<u>Diciembre 31.</u> <u>2011</u>	<u>Enero 1, 2011</u>
Obligaciones por beneficios definidos	(En US dólares)		
Saldo Inicial NEC	0	0	0
<i>Ajuste:</i>			
Provisión para jubilación patronal	35,368	25,033	11,424
Provisión para desahucio	16,723	8,112	3,770
Saldo Final NIIF	52,091	33,145	15,194

Elaborado por: Autora

3.3.21 Asientos de ajuste requeridos

Tabla 57. Periodo de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~10~			
Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF		15,194	
Gastos provisión para jubilación patronal y desahucio			15,194
Obligaciones por beneficios definidos			
Bonificación de jubilación patronal	11,424		
Desahucio	3,770		
Para registrar la provisión para jubilación patronal y desahucio requerida según estudio actuarial 2010. En el período de Apertura			

Fuente: Estudio actuarial 2010

Elaborado por: Autora

Tabla 58. Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~VIII~			
Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF		17,951	
Gastos provisión para jubilación patronal y desahucio	16,887		
Costo financiero	1,064		
Obligaciones por beneficios definidos			17,951
Bonificación de jubilación patronal	13,609		
Desahucio	4,342		
Para registrar la diferencia de provisión para jubilación patronal y desahucio requerida según estudio actuarial 2011. En el período de Transición			

Fuente: Estudio actuarial 2011

Elaborado por: Autora

Tabla 59. Periodo de adopción (31 de diciembre de 2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~i~			
Gastos de jubilación patronal y desahucio		16,620	
Costo financiero		2,326	
Obligaciones por beneficios definidos			18,946
Provisión de jubilación patronal	10,335		
Desahucio	8,611		
Para registrar la diferencia de provisión para jubilación patronal y desahucio requerida según estudio actuarial 2012. En el período de Adopción.			

Fuente: Estudio actuarial 2012

Elaborado por: Autora

3.3.22 Capital

Como parte de la revisión y análisis de las cuentas se observaron importes de saldos correspondientes a la reserva legal por US\$46,597 y reserva facultativa por US\$1,718 presentados indebidamente como parte del capital. En razón de lo indicado, estos saldos fueron reclasificados a la cuenta "Reservas" y representó una disminución del capital de US\$48,315 al 1 de enero, 31 de diciembre de 2011 y 31 de diciembre de 2012.

3.3.23 Asientos de reclasificación a aplicar

Tabla 60. Periodo de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~9~			
Capital		48,315	
Reserva legal	46,597		
Reserva facultativa	1,718		
Reservas			48,315
Para reclasificar a la cuenta "Reservas", la reserva legal que está registrada indebidamente en el Capital. En el período de Apertura			

Elaborado por: Autora

Tabla 61. Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~X~			
Capital		48,315	
Reserva legal	46,597		
Reserva facultativa	1,718		
Reservas			48,315
Para reclasificar a la cuenta "Reservas", la reserva legal que está registrada indebidamente en el Capital. En el período de transición.			

Elaborado por: Autora

3.3.24 Reservas

Como parte de la revisión y análisis de las cuentas se observaron importes de saldos correspondientes a la reserva legal por US\$46,597, la cual excedía el 50% del Capital, en razón de lo indicado precedentemente se tuvo que ajustar su excedente contra Utilidades Retenidas y representó una disminución del Reserva legal de US\$44,597 al 1 de enero, 31 de diciembre de 2011 y 31 de diciembre de 2012.

Adicionalmente que la Compañía posee reserva de Patrimonio y de Capital por US\$61,999 y US\$ 3,723, respectivamente; que son producto de revaluaciones de activos realizadas en años anteriores por lo que se procedió a reclasificar a la cuenta "Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF"

Los ajustes y reclasificaciones se indican a continuación:

Tabla 62. Ajustes y reclasificaciones de reservas

	<u>Diciembre 31.</u> <u>2012</u>	<u>Diciembre 31.</u> <u>2011</u>	<u>Enero 1, 2011</u>
Reservas	(En US dólares)		
Saldo según NEC			
Reserva Legal	46,597	0	0
Reserva facultativa	1,718	0	0
Reserva de Patrimonio	61,999	61,999	61,999
Reserva de Capital	3,723	3,723	3,723
<i>Reclasificaciones:</i>			
Reclasificación de Capital a reserva legal y facultativa.	0	48,315	48,315
Reclasificación de reserva legal a resultados acumulados.	(44,597)	(44,597)	(44,597)
Reclasificación de reserva de patrimonio y de capital a Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF	(65,722)	(65,722)	(65,722)
Saldo según NIIF	<u>3,718</u>	<u>3,718</u>	<u>3,718</u>

Elaborado por: Autora

3.3.25 Asientos de reclasificación

Tabla 63.Asientos de - Periodo de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~10~			
<u>Reservas</u>		44,597	
Reserva legal			
<u>Resultados acumulados</u>			44,597
Para reclasificar a la cuenta "Reservas", a la cuenta Resultados acumulados debido a que excede al 50% del Capital . En el período de Apertura			
~11~			
<u>Reservas</u>		65,722	
Reserva de patrimonio	61,999		
Reserva de Capital	3,723		
<u>Resultados Acumulados</u>			65,722
Para reclasificar a la cuenta "Resultados acumulados" la reserva de capital y de patrimonio que era por revaluación de activos en años anteriores y estaba realizada erróneamente. En el período de Apertura			

Elaborado por: Autora

Tabla 64.Periodo de transición (31 de diciembre de 2011)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~XI~			
<u>Reservas</u>		44,597	
Reserva legal			
<u>Resultados acumulados</u>			44,597
Para reclasificar a la cuenta "Reservas", a la cuenta Resultados acumulados debido a que excede al 50% del capital. En el período de Transición			
~XII~			
<u>Reservas</u>		65,722	
Reserva de patrimonio	61,999		
Reserva de Capital	3,723		
<u>Resultados acumulados</u>			65,722
Para reclasificar a la cuenta "Resultados acumulados" la reserva de capital y de patrimonio que era por revaluación de activos en años anteriores y estaba realizada erróneamente. En el período de Transición.			

Elaborado por: Autora

Tabla 65.Periodo de adopción (31 de diciembre de2012)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
~j~			
Reservas			
Reserva legal		44,597	
Resultados acumulados			44,597
Para reclasificar a la cuenta "Reservas", a la cuenta Resultados acumulados debido a que excede al 50% del capital. En el Período de Adopción.			

Elaborado por: Autora

3.3.26 Asientos de ajustes requeridos

Tabla 66.Periodo de apertura (1 de enero de 2011)

DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
~11~			
Resultados acumulados			
Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF			
Para ajustar el valor de la reserva de capital y de patrimonio que fue reclasificada a la cuenta "Resultados acumulados" contra la cuenta "Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF" estaban realizadas erróneamente. En el período de Apertura		65,722	65,722

Elaborado por: Autora

3.3.27 Resultados acumulados por la adopción por primera vez de las niif

En esta cuenta se registran todos los efectos de los ajustes NIIF, de acuerdo con la Resolución No. SC.G. ICI. CPAIFRS.11.03 emitida por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. El efecto registrado en esta cuenta incluye el reconocimiento de la provisión de jubilación patronal y desahucio por los empleados, valor razonable de Activos biológicos y Propiedades y equipos. El saldo de esta cuenta deberá:

- Presentarse separado del resto de los resultados acumulados
- No podrá ser utilizado para aumentar el capital.
- Los trabajadores no tendrán derecho a una participación sobre este saldo.

- De existir un saldo acreedor este no podrá ser distribuido a los accionistas.
- Para ser utilizado en absorber pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido.
- De registrarse un saldo deudor, este podrá ser absorbido por el saldo acreedor de las cuenta reserva de capital, reserva por valuación o superávit por revaluación de inversiones.

Un detalle de los ajustes NIIF que afectaron a la cuenta Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF es como sigue:

Tabla #		<u>Diciembre 31.</u> <u>2011</u>	<u>Enero 1.</u> <u>2011</u>
	Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF	(En US dólares)	
	<i>Ajustes:</i>		
18	1. Baja de otros activos financieros	(4,443)	(4,443)
27	2. Ajuste por baja de semovientes	(58,950)	(58,950)
28	3. Reconocimiento del valor razonable del activo biológico corriente	423,212	443,656
	4. Reconocimiento del valor razonable del activo biológico no corriente (Plantaciones de banano)	1,452,274	1,597,530
38 Asiento7	5. Ajuste por baja de cuentas por pagar que estaban indebidamente cargadas por diferencias entre el gasto de depreciación y la depreciación acumulada	11,731	
43	6. Disminución en el valor de Propiedades de inversión al reconocer su valor razonable	(5,692)	(5,692)
57 58	7. Reconocimiento de provisión para obligaciones por beneficios definidos	(33,145)	(15,194)
63	8. Reclasificación de Reserva de patrimonio y de capital a Resultados acumulados NIIF	65,722	65,722
Anexo 4 Anexo 5	9. Ajuste por diferencia de Propiedades y equipos entre registros en libros y valuación de perito contable e inventario físico.		
	Anexo		
	4 (1 de enero de 2011) 1,853,064		
	5 (31 de diciembre de 2011) <u>(83,270)</u>		
	Ajuste 1,769,764	<u>1,769.794</u>	<u>1.853.064</u>
	Aumento neto de la cuenta Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF	<u>3.620.503</u>	<u>3.875.694</u>

Elaborado por: Autora

3.3.27 Resultado de los estados financieros con sus respectivos ajustes y reclasificaciones

Tabla 67. Periodo de apertura - Estado de situación financiera al 1 de enero de 2011 –
Periodo de apertura (Expresado en US dólares)

DETALLE	INICIO DEL PERIODO DE TRANSICIÓN					SALDOS NIIF
	SALDOS NEC	RECLASIFICACIONES		AJUSTES POR CONVERSIÓN		
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	
ACTIVOS						
ACTIVOS CORRIENTES:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	45,030					45,030
Otros activos financieros	4,443	56,333			4,443	56,333
Cuentas por cobrar	290,249					290,249
Inventarios	69,484					69,484
Activos biológicos	0			443,656		443,656
Gastos pagados por anticipados	10,898					10,898
Activos por impuestos corrientes	104,039		56,333			47,706
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	524.143	56.333	56.333	443.656	4.443	963.356
ACTIVOS NO CORRIENTES:						
Propiedades, planta y equipos	981,307	359,765	483,176	2,078,802	225,738	2,710,960
Propiedades de inversión	0	31,957			5,692	26,265
Activos biológicos	0	91,454		1,597,530	58,950	1,630,035
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	981.307	483.176	483.176	3.676.332	290.380	4.367.260
TOTAL DE ACTIVOS	1.505.450	539.509	539.509	4.119.988	294.823	5.330.616
PASIVOS						
PASIVOS CORRIENTES:						
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	777,904	431,741	12,691			358,856
Pasivos por impuestos corrientes	0		14,070			14,070
Provisiones	0		114,356			114,356
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	777.904	431.741	141.118			487.282
PASIVOS NO CORRIENTES:						
Obligaciones por beneficios definidos	0				15,194	15,194
Cuentas por paga relacionadas a largo plazo	0		290,623			290,623
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			290.623		15.194	305.817
TOTAL DE PASIVOS	777.904	431.741	431.741		15.194	793.099
PATRIMONIO						
Capital social	52,315	48,315				4,000
Reservas	65,722	110,319	48,315			3,718
Resultados Acumulados:						
Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF				310,017	4,185,710	3,875,693
Resultados Acumulados	568,191		110,319	65,722		612,788
Utilidad del ejercicio	41,318					41,318
TOTAL PATRIMONIO	727.546	158.634	158.634	375.739	4.185.710	4.537.517
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1.505.450	1.129.883	1.129.883	375.739	4.200.904	5.330.616

Elaborado por: Autora

Tabla 68. Periodo de transición - Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2011 – periodo de transición (expresado en US dólares)

DETALLE	FINAL DEL PERIODO DE TRANSICION					
	SALDOS NEC	RECLASIFICACIONES		AJUSTES POR CONVERSION		SALDOS NIIF
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	
ACTIVOS						
ACTIVOS CORRIENTES:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	10,123					10,123
Otros activos financieros	0	58,489			4,443	54,046
Cuentas por cobrar	486,611					486,611
Inventarios	180,825		58,950			121,875
Activos biológicos	0			866,868	443,656	423,212
Gastos pagados por anticipados	3,296					3,296
Activos por impuestos corrientes	127,792		58,489			69,303
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	808,647	58,489	117,439	866,868	448,099	1,168,466
ACTIVOS NO CORRIENTES:						
Propiedades, planta y equipos	874,505	398,985	463,446	2,114,697	344,902	2,579,839
Otros diferidos	154,360		154,360			0
Propiedades de inversión	0	31,957			5,692	26,265
Activos biológicos	0	245,814		1,597,530	204,206	1,639,138
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,028,865	676,756	617,806	3,712,227	554,800	4,245,242
TOTAL DE ACTIVOS	1,837,512	735,245	735,245	4,579,095	1,002,899	5,413,708
PASIVOS						
PASIVOS CORRIENTES:						
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	1,103,073	778,792	7,873	11,731	0	320,423
Pasivos por impuestos corrientes	0		11,141			11,141
Provisiones	0		146,849			146,849
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	1,103,073	778,792	165,863	11,731		478,413
PASIVOS NO CORRIENTES:						
Obligaciones por beneficios definidos	0				33,145	33,145
Cuentas por pagar relacionadas a largo plazo	0		612,930			612,930
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	0		612,930		33,145	646,075
TOTAL DE PASIVOS	1,103,073	778,792	778,792	11,731	33,145	1,124,487
PATRIMONIO						
Capital social	52,315	48,315				4,000
Reservas	65,722	110,319	48,315			3,718
Resultados Acumulados:						
Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF	0			310,017	4,185,710	3,875,694
Resultados Acumulados	609,509		110,319	65,722		654,106
Utilidad del ejercicio	6,893			714,297	459,106	(248,298)
TOTAL PATRIMONIO	734,439	158,634	158,634	1,090,035	4,644,817	4,289,221
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1,837,512	1,672,671	1,672,671	1,101,766	4,677,962	5,413,708

Elaborado por: Autora

Tabla 69.Estado de resultados integral por el año terminado el 31 de diciembre de 2011 periodo de transición- (expresado en us dólares)

DESCRIPCION CUENTA	FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN					SALDOS NIIF
	SALDOS NEC	RECLASIFICACIONES		AJUSTES POR CONVERSIÓN		
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	
INGRESOS:						
Ingresos por ventas	4,024,943					4,024,943
Ganancia/Pérdida valor razonable del activo biológico	0			145,256	423,212	277,956
Total de ingresos	4,024,943			145,256	423,212	4,302,899
COSTOS:						
Costo de Activos Biológicos	0			443,656		443,656
Materiales	1,440,017					1,440,017
Mano de Obra	661,981					661,981
Beneficios Sociales	191,474					191,474
Servicios profesionales	69,882					69,882
Gastos de mantenimiento y servicios	119,412					119,412
Bonos- otros	106,463					106,463
Otros gastos operativos	487,446					487,446
Depreciaciones	84,853	112		3,349	14,605	73,709
Costos de venta - Fruta de terceros	456					456
Total de costos	3,161,984	112		447,005	14,605	3,594,497
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	862,959	112		592,261	437,817	708,402
OTROS INGRESOS:						
Ventas varias	42,229					42,229
Reembolsos	1,055,030	1,055,030				0
Ganancia en valuación de Propiedades y equipos	0				19,325	19,325
Otros ingresos	14,422					14,422
Total de otros ingresos	1,111,681	1,055,030			19,325	75,976
GASTOS DE OPERACIÓN						
Sueldos y beneficios sociales	274,527					274,527
Jubilación patronal y desahucio	0			16,887		16,887
Depreciación	84,621		112	79,235	1,965	161,780
Pérdidas en propiedades y equipos	0			24,849		24,849
Otros gastos de oficina	520,401					520,401
Gasto financieros	2			1,064		1,066
Compras por reembolsos	1,055,030		1,055,030			0
Participación trabajadores	6,009					6,009
Total de gastos de operación	1,940,590		1,055,142	122,035	1,965	1,005,519
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	34,050	1,055,142	1,055,142	714,297	459,106	(221,141)
Impuesto a la renta	27,157					27,157
UTILIDAD DEL EJERCICIO	6,893	1,055,142	1,055,142	714,297	459,106	(248,298)

Elaborado por: Autora

Tabla 70. periodo de adopción - estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2012 - (expresado en us dólares)

DESCRIPCIÓN	PERIODO DE ADOPCIÓN					
	SALDOS NEC	RECLASIFICACIONES		AJUSTES POR CONVERSIÓN		SALDOS NIIF
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	
ACTIVOS						
ACTIVOS CORRIENTES:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	43,245					43,245
Otros activos financieros	0	4,572			4,443	129
Cuentas por cobrar	955,945		621,152			334,793
Inventarios	166,510		58,950			107,560
Activos biológicos	0			1,261,008	866,868	394,140
Gastos pagados por anticipados	1,529					1,529
Activos por impuestos corrientes	102,339		4,572			97,767
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	<u>1,269,568</u>	<u>4,572</u>	<u>684,673</u>	<u>1,261,008</u>	<u>871,311</u>	<u>979,163</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:						
Propiedades y equipos	812,526	404,081	468,542	2,132,343	454,049	2,426,359
Otros diferidos	155,091		155,091			0
Propiedades de Inversión		31,957		850	5,692	27,115
Activos biológicos		246,546		1,742,631	204,206	1,784,970
Activos intangibles	2,973					2,973
Cuentas por cobrar a largo plazo		621,152				621,152
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	<u>970,590</u>	<u>1,303,735</u>	<u>623,633</u>	<u>3,875,823</u>	<u>663,947</u>	<u>4,862,569</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>2,240,158</u>	<u>1,308,306</u>	<u>1,308,306</u>	<u>5,136,831</u>	<u>1,535,257</u>	<u>5,841,732</u>

Elaborado por: Autora

Tabla 71. Período de adopción –Del total pasivos y patrimonio

DESCRIPCIÓN	PERIODO DE ADOPCIÓN					
	SALDOS NEC	RECLASIFICACIONES		AJUSTES POR CONVERSIÓN		SALDOS NIIF
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	
<u>PASIVOS</u>						
<u>PASIVOS CORRIENTES:</u>						
Préstamos	71,999					71,999
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	1,643,594	1,511,819	15,694			147,469
Pasivos por impuestos corrientes	0		13,768			13,768
Provisiones	0		205,680			205,680
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	<u>1.715.593</u>	<u>1.511.819</u>	<u>235.142</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>438.917</u>
<u>PASIVOS NO CORRIENTES:</u>						
Préstamos a largo plazo	0					0
Obligaciones por beneficios definidos	0				52,091	52,091
Cuentas por pagar relacionadas a largo plazo	0		1,276,677	11,731		1,264,946
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.276.677</u>	<u>11.731</u>	<u>52.091</u>	<u>1.317.037</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>1.715.593</u>	<u>1.511.819</u>	<u>1.511.819</u>	<u>11.731</u>	<u>52.091</u>	<u>1.755.954</u>
<u>PATRIMONIO</u>						
Capital social	4,000					4,000
Reservas	114,037	110,319				3,718
Resultados Acumulados:						
Resultados acumulados por la adopción por primera vez NIIF	0			1,024,313	4,644,817	3,620,503
Resultados Acumulados	616,401		110,319	65,722	0	660,998
Utilidad del ejercicio	(209,873)			551,304	557,736	(203,442)
TOTAL PATRIMONIO	<u>524.565</u>	<u>110.319</u>	<u>110.319</u>	<u>1.641.340</u>	<u>5.202.552</u>	<u>4.085.777</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>2.240.158</u>	<u>1.622.138</u>	<u>1.622.138</u>	<u>1.653.071</u>	<u>5.254.645</u>	<u>5.841.732</u>

Elaborado por: Autora

Tabla 72. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL - Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012 - periodo de adopción-Expresado en US dólares

DESCRIPCIÓN CUENTA	PERIODO DE ADOPCION					
	SALDOS NEC	RECLASIFICACIONES		AJUSTES POR CONVERSIÓN		SALDOS NIIF
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	
INGRESOS:						
Ingresos por ventas	4,297,180					4,297,180
Ganancia de valor razonable del activo biológico				0	539,240	539,240
Total de ingresos	4.297.180	-	-	0	539.240	4.836.420
COSTOS:						
Costo de Activos Biológicos	24,570			423,212		447,782
Materiales	1,565,494					1,565,494
Mano de Obra	1,110,086					1,110,086
Beneficios Sociales	320,735					320,735
Servicios profesionales	25,986					25,986
Seguros	14,381					14,381
Gastos de mantenimiento y servicios	125,520					125,520
Bonos- otros	49,492					49,492
Otros gastos operativos	89,363					89,363
Combustibles	8,121					8,121
Mantenimiento de instalaciones	41,783			25,566		67,349
Depreciaciones	73,712	0		83,581		157,293
Transporte y embarque	128					128
Total de costos	3.449.372	0	0	532.358	0	3.981.730
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	847.808	0	0	532.358	539.240	854.690
OTROS INGRESOS:						
Ventas varias	10,490					10,490
Reembolsos	1,288,390	1,288,390				0
Ganancia en valuación de propiedades y equipos					901	901
Otros ingresos	9,319				6,720	16,039
Total de otros ingresos	1,308,199	1,288,390	0	0	7,621	27,429
GASTOS DE OPERACION						
Sueldos y beneficios sociales	392,479					392,479
Jubilación patronal y desahucio	0			16,621		16,621
Depreciación	85,335		0	0	10,875	74,460
Otros gastos de oficina	346,648			0		346,648
Gastos de exportación	167,074					167,074
Gasto financieros	1			2,326		2,327
Compras por reembolsos	1,288,390		1,288,390			0
Total de gastos de operación	2,279,928	0	1,288,390	18,947	10,875	999,609
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	(123,921)	1,288,390	1,288,390	551,305	557,736	(117,490)
MENOS:						
Impuesto a la renta	85,952					85,952
UTILIDAD NETA	(209,873)	1,288,390	1,288,390	551,305	557,736	(203,442)

Elaborado por: Autora

CAPITULO IV

4 ANALISIS E INTERPRETACION DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF PARA PYMES EN LA EMPRESA BANANERA.

4.1 CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO DE NEC A NIIF AL 31 DE DICIEMBRE Y AL 1 DE ENERO DE 2011.

Con efectos patrimoniales:

Como resultado de los ajustes NIIF, a continuación se muestra la conciliación del Patrimonio Neto al 1 de enero de 2011 y 31 de diciembre de 2011:

Tabla 73. Patrimonio de acuerdo con NIIF

	Notas	Diciembre 31 2011	Enero 1. 2011
		En US dólares	
Patrimonio de acuerdo a PCGA anteriores informado previamente		734,439	727,546
<i>Ajustes por conversión a NIIF:</i>			
Medición al valor razonable de los activos biológicos:			
Corrientes		423,212	443,656
No corrientes	1	1,393,324	1,538,580
Baja de otros activos financieros por falta de sustento	2	(4,443)	(4,443)
Valuación de Propiedades y equipos	3	1,769,795	1,853,064
Deterioro de Propiedades de inversión	4	(5,692)	(5,692)
Baja de cuentas por pagar relacionadas	5	11,731	
Reconocimiento de Obligaciones por beneficios definidos	6	(33,145)	(15,194)
Patrimonio de acuerdo con NIIF		4,289,220	4,537,517

Elaborado por: Autora

NOTAS

- 1 **Medición al valor razonable de los activos biológicos:** Al 1 de enero y 31 de diciembre de 2011, se identificaron que la Compañía no tenía registrado sus activos biológicos (Plantaciones y Racimos de Banano).

Según las NIIF, los activos biológicos deben ser medidos al valor razonable menos los costos de venta en el punto de venta, excepto cuando sea impracticable realizar esta medición, en cuyo caso se medirán al costo menos depreciación y cualquier pérdida por deterioro. En razón de lo indicado se procedió a realizar los correspondientes ajustes. Al 1 de enero y al 31 de diciembre del 2011, los efectos de la medición de estos activos fueron incrementos en los saldos de Activos Biológicos y Resultados Acumulado por la Adopción por Primera Vez de las NIIF por US\$1,982,236 y US\$1,816,536; respectivamente.

- 2 **Baja de otros activos financieros:** La Compañía tiene registrado en la cuenta “Otros activos financieros”, importes relacionados con Inversiones en acciones proveniente de años anteriores, sobre los cuales la Administración indicó que no poseían la documentación que sustente su validez, por tal razón no se espera recibir beneficios económicos en el futuro; tal condición es requerida por las NIIF para el reconocimiento de un activo. En razón de lo indicado, este importe fue dado de baja representó al 1 de enero de 2011, una disminución de la cuenta de denominada “Otros activos financieros” por US\$4,443; así como una disminución de los Resultados Acumulados por Adopción por Primera Vez de las NIIF por el mismo importe.

- 3 **Valuación de propiedades y equipos:** Para la aplicación de las NIIF se ha definido que los saldos al 1 de enero de 2011 se registren a su valor razonable y por tal razón se realizó un avalúo de los terrenos, edificios y obras de infraestructura; tal procedimiento fue efectuado por profesionales expertos independientes. Adicionalmente para corregir diferencias en los registros contable, la Administración realizó una toma de inventario físico de las propiedades y equipos. Al 1 de enero y al 31 de diciembre del 2011, los efectos de la revaluación y ajustes por diferencias entre registros contables y toma física de inventarios generaron un efecto neto de un incremento en los saldos de propiedades y equipos por US\$1,853,064 y US\$1,769,795 respectivamente, así como un incremento en Resultados

Acumulados por Adopción Primera Vez de las NIIF. Un resumen de los efectos netos de este ajuste se muestra a continuación:

Tabla 74. Valuación de propiedades, planta y equipos

	<u>Diciembre 31,</u> <u>2011</u>	<u>Enero 1, 2011</u>
	(En U.S. dólares)	
Efecto incremento por revaluó de terreno (Predios urbanos)	1,272,004	1,272,004
Efecto incremento por revaluó de edificios y obras de infraestructura (Peñito)	495,134	475,809
Ajuste por diferencias en registros e inventario físico	(97,902)	(73,053)
Incremento de la depreciación	<u>100.559</u>	<u>178.304</u>
Total	<u>1.769.795</u>	<u>1.853.064</u>

Elaborado por: Autora

- 4 **Deterioro de propiedades de inversión:** Para la aplicación de las NIIF se ha definido que los saldos al 1 de enero de 2011 se registren a su valor razonable y por tal razón se realizó un avalúo de los edificios que fueron reclasificados como propiedades de inversión; tal procedimiento fue efectuado tomando en cuenta el avalúo de la propiedad hecha en el predio urbano. o de las propiedades y equipos.

Al 1 de enero y al 31 de diciembre del 2011, los efectos de la revaluación y ajustes por la revaluación generaron un efecto neto de una disminución en los saldos de propiedades de inversión por US\$5,692, así como una disminución en Resultados Acumulados NIIF Adopción Primera Vez.

- 5 **Baja de Cuentas por pagar relacionadas:** La Compañía tiene registrado en la cuenta "Cuentas por pagar relacionadas", importes relacionados con gastos de depreciación del año 2011. En razón de lo indicado, este importe fue dado de baja y cargado a su respectiva cuenta "Depreciación acumulada", representó al 31 de enero de 2011, hubo una disminución de la cuenta de denominada "Cuentas por pagar relacionadas" por

US\$11,731; así como un incremento de los Resultados Acumulados por Adopción por Primera Vez de las NIIF por el mismo importe.

- 6 **Reconocimiento en la obligación por beneficios definidos:** Según NIIF, la Compañía debe reconocer un pasivo por beneficios definidos (jubilación patronal y desahucio) con sus empleados, las asignaciones son de acuerdo en un cálculo actuarial, el cual considera como variables: las tasas de mortalidad, tasa de rotación de los empleados, tasas de interés, fechas de jubilación, efectos por incrementos en los salarios de los empleados; así como, el efecto en las variaciones en las prestaciones, derivados de los cambios en inflación. Bajo PCGA anteriores, la Compañía no ha reconocido una provisión para jubilación patronal y desahucio. Al 1 de enero de 2011 y al 31 de diciembre de 2011, fueron realizados ajustes por la aplicación de las NIIF por este concepto y los efectos de estos cambios, fueron un incremento en el saldo de obligación por beneficios definidos por US\$15,194 y US\$33,145 respectivamente y una disminución en Resultados Acumulados Adopción Primera Vez de las NIIF por los mismos importes. Un detalle se muestra a continuación:

Tabla 75. Obligación por beneficios definidos

	<u>Diciembre 31.</u> <u>2011</u>	<u>Enero 1, 2011</u>
Ajustes	(En U.S. dólares)	
Provisión para jubilación patronal	25,033	11,424
Provisión desahucio	<u>8,112</u>	<u>3,770</u>
Total	<u>33,145</u>	<u>15,194</u>

Elaborado por: Autora

ANALISIS DE LOS EFECTOS PATRIMONIALES

El impacto patrimonial que obtuvo la Compañía Bananera en su proceso de implementación de las NIIF para las PYMES es muy significativo ya que en el período de apertura (2010) incrementó su patrimonio en un 623.67% y en el período de transición (2011) en un 584.01% , estos efectos patrimoniales fueron especialmente por la valoración de sus Activos Biológicos que no se encontraban valorizados en sus registros anteriores (Estados Financieros bajo

NEC), además por la valoración y toma física de sus Propiedades, planta y equipos así como el reconocimiento de obligaciones por beneficios definidos a sus empleados.

Esto advierte la gran importancia que es la implementación de estas normas en las compañías pues ayuda a sus dueños y colaboradores a conocer su realidad económica al tener sus cifras contables de una manera clara y actualizada de acuerdo a las NIIF para las PYMES, brindando también mayores oportunidades de competitividad a nivel mundial.

4.2 CONCILIACIÓN DEL RESULTADO INTEGRAL

POR LOS AÑOS TERMINADOS: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Como resultado de los ajustes NIIF, a continuación se muestra la conciliación del Estado de Resultados Integral por el año terminado el 31 de diciembre de 2011 y 2012.

Tabla 76. Conciliación del resultado integral

	Nota s	Diciembre 31 2012	Diciembre 31 2011
		En US dólares	
Utilidad del año según PGSA anteriores		(209,873)	6,893
Ajustes por conversión a NIIF:			
Reconocimiento de una ganancia proveniente de la medición de activos biológicos al valor razonable	1		
Corriente		394,140	423,212
No Corriente		145,100	(145,256)
Reconocimiento de la ganancia en valuación de Propiedades y equipos	2	901	19,325
Ajuste en el costo de Producción de Activos Biológicos	3	(423,212)	(443,656)
Reconocimiento del gasto por Beneficios Definidos	4	(16,621)	(16,887)
Reconocimiento del gasto financiero por Beneficios Definidos	4	(2,326)	(1,064)
Ajuste al gasto de depreciación de Propiedades y equipos	5	(72,706)	(66,014)
Reconocimiento de la pérdida en Propiedades y equipos por diferencias en los registros contables	6		(24,849)
Reconocimiento de otros ingresos	7	6,720	
Activación de gastos de mantenimiento de instalaciones	8	(25,566)	
Pérdida del año según NIIF		(203,442)	(248,298)

Elaborado por: Autora

NOTAS

- 1. Valor razonable de Activos biológicos:** Según la Sección 34 “*Actividades Especiales*”, la Compañía debe medir y reconocer el valor razonable de los activos biológicos. En este sentido, al 31 de diciembre de 2011 y 31 de diciembre de 2012 se determinó una disminución y un incremento en el valor de las plantaciones, respectivamente y un incremento en el valor de los racimos de banano como sigue:

Valor razonable de Activos biológicos	<u>Diciembre</u> <u>31 2012</u>	<u>Diciembre 31</u> <u>2011</u>
	(En US dólares)	
		423,212
<u>Racimos de banano</u>		
El valor razonable de estos activos fue determinado usando el cuadro de enfundes semanales, tomando en cuenta las últimas 12 semanas que quedan por cosechar al final del año, ya que estos racimos continúan con su ciclo de producción y transformación biológica al cerrar el año.	394,140	
<u>Plantaciones de banano</u>		
El valor razonable de los activos biológicos fue determinado a su valor de reposición de acuerdo con avalúos técnicos realizado principalmente por peritos independientes debidamente calificados, quienes utilizan como metodología de valoración, el enfoque de mercado. La diferencia entre el valor en libros de los activos biológicos y su valor razonable es reconocida en la utilidad del año, bajo el concepto "pérdida o ganancia neta en valor razonable de activos biológicos" y a este Activo Biológico se lo clasifica como Activo No Corriente.	145,100	(145,256)
Total	539,240	277,956

2. Valuación de propiedades y equipos: Según las NIIF la Compañía debe reconocer los incrementos por valuación de propiedades y equipos dentro de otro resultado integral Al 31 de diciembre de 2011 el efecto de este cambio fue un incremento en la utilidad del año 2011 de US\$19,325 así como un incremento en la cuenta de activo denominada "Obras de infraestructura"

Al 31 de diciembre de 2012 el efecto de este cambio fue un incremento en la utilidad del año 2012 de US\$901 así como un incremento en las cuentas de activo denominadas "Muebles y enseres" por US\$ 50 y en la de "Propiedades de Inversión" por US\$ 850.

3. Ajuste en el costo de Activos biológicos: En el período de apertura se reconoció el Valor razonable del Activo Biológico (Racimos de Banano) que quedaban aún en su proceso de producción dentro del Activo Corriente. En razón de lo indicado precedentemente el costo de producción de estos activos biológicos serán reconocidos cuando se los cosechen, que según su ciclo de producción es después de 12 semanas. Estos costos se los reconoce en el período de Transición, al 31 de diciembre de 2011 el efecto del reconocimiento del costo de producción de los racimos de banano fue de US\$443,656 y al 31 de diciembre de 2012 el efecto del reconocimiento del costo de producción de los Racimos de Banano fue de US\$423,212.

4. Reconocimiento del gasto de beneficios definidos: La Sección 28 "*Beneficios a los empleados*", la Compañía debe reconocer un gasto y un pasivo por Obligaciones por beneficios definidos (jubilación patronal y desahucio). Bajo PCGA anteriores, la Compañía no ha reconocido ninguna provisión por este concepto. En razón de lo indicado el efecto resultante de estos ajustes fue un incremento en la cuenta "Gastos de jubilación y desahucio" por US\$16,887. Adicionalmente la Sección 28 requiere que el costo financiero derivado del cálculo actuarial de los beneficios post empleo a los empleados (jubilación patronal y desahucio) se debe presentar de forma separada en este sentido el efecto de este ajuste fue de US\$1,064 al 31 de diciembre de 2011.

Al 31 de diciembre de 2012 el efecto resultante de estos ajustes fue un incremento en la cuenta "Gastos de jubilación y desahucio" por US\$16,621. Adicionalmente la Sección 28 requiere que el costo financiero derivado del cálculo actuarial de los beneficios post empleo a los empleados (jubilación patronal y desahucio) se debe presentar de forma separada en este sentido el efecto de este ajuste para este año fue de US\$2,326.

5. Ajuste del gasto de depreciación del período: La Compañía aplicó la exención establecida en la NIIF 1, al respecto al costo atribuido y se efectuó una revisión de las vidas útiles económicas para el cálculo de la depreciación. . En razón de lo indicado, el efecto resultante de este ajuste fue:

Al 31 de diciembre de 2011 un incremento del gasto de depreciación por US\$66,014, así como una disminución en el resultado del año por el mismo importe.

Al 31 de diciembre de 2012 un incremento del gasto de depreciación por US\$72,706, así como una disminución en el resultado del año por el mismo importe.

6. Pérdida en propiedades y equipos: Con la aplicación de las NIIF, se observa al 31 de diciembre de 2011 que la Compañía realizó una toma física de sus propiedades y equipos en la cual se identificó diferencias entre la toma física y el costo histórico de las propiedades lo que ocasionó un faltante por pérdida en propiedades. El efecto resultante de este ajuste fue el reconocimiento de un gasto por pérdida de propiedades y equipos por US\$24,849; así como, una disminución en el resultado del año por el mismo importe.

7. Reconocimiento de otros ingresos: Con la aplicación de las NIIF, se observa que al 31 de diciembre de 2012 la Compañía realizó un registro indebido de un ingreso por la póliza contra choque de un vehículo la cual la activaron como activo y era otro ingreso por US\$6,720 ya que el vehículo que tuvo el choque fue vendido.

8. Activación de gastos de mantenimiento de instalaciones: Con la aplicación de las NIIF, se observa que al 31 de diciembre de 2012 el valor en libros de instalaciones variaba con el informe del perito valuador. Esto

se debía a que la Administración estaba registrado gastos como Activo, en razón de lo indicado se procedió a reconocer los gastos en el año que han ocurrido por US\$25,566.

ANALISIS LOS AJUSTES POR CONVERSIÓN NIIF PARA PYMES

Los resultados de los ajustes realizados por la aplicación de las NIIF para PYMES tuvieron un impacto principalmente por el reconocimiento de ingresos y costos en la producción de banano de acuerdo a lo que estipula la Sección 34 “Actividades Especiales” y el incremento o decremento año a año en el reconocimiento del valor razonable de las plantaciones de banano.

También el resultado del ejercicio se vio afectado por el reconocimiento del gasto de las obligaciones a empleados de acuerdo a la Sección 28 de la NIIF para PYMES que la compañía no lo había hecho en años pasados con NEC.

La aplicación de las NIIF para PYMES ha ayudado a reflejar información confiable y comparable a los usuarios de los estados financieros.

**ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS NEC- NIIF
BANANERA**

Tabla 77. Estados de situación financiera comparativos nec versus niif al 1 de enero de 2011 – periodo de apertura

(Expresado en US dólares)

DESCRIPCIÓN CUENTA	SALDOS NIIF	SALDOS NEC	VARIACIÓN
<u>ACTIVOS</u>			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	45,030	45,030	
Otros activos financieros	56,333	4,443	51,890
Cuentas por cobrar	290,249	290,249	
Inventarios	69,484	69,484	
Activos biológicos	443,656	0	443,656
Gastos pagados por anticipados	10,898	10,898	
Activos por impuestos corrientes	47,706	104,039	(56,333)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>963,356</u>	<u>524,143</u>	<u>439,213</u>
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedades, planta y equipos	2,710,960	981,307	1,729,653
Propiedades de inversión	26,265	0	26,265
Activos biológicos	1,630,035	0	1,630,035
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>4,367,260</u>	<u>981,307</u>	<u>3,385,953</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>5,330,616</u>	<u>1,505,450</u>	<u>3,825,166</u>
<u>PASIVOS</u>			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	358,855	777,904	(419,049)
Pasivos por impuestos corrientes	14,070	0	14,070
Provisiones	114,356	0	114,356
TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>487,282</u>	<u>777,904</u>	<u>(290,623)</u>
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones por beneficios definidos	15,194	0	15,194
Cuentas por pagar relacionadas a largo plazo	290,623	0	290,623
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>305,817</u>	<u>0</u>	<u>305,817</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>793,099</u>	<u>777,904</u>	<u>15,194</u>
<u>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u>			
Capital social	4,000	52,315	(48,315)
Reservas	3,718	65,722	(62,004)
Resultados Acumulados:			
Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF	3,875,693	0	3,875,694
Resultados Acumulados	612,788	568,191	44,597
Utilidad del ejercicio	41,318	41,318	
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	<u>4,537,517</u>	<u>727,546</u>	<u>3,809,972</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>5,330,616</u>	<u>1,505,450</u>	<u>3,825,166</u>

Elaborado por: Autora

BANANERA

Tabla 78. Estados de situación financiera comparativos NEC versus niif-al 31 de diciembre de 2011 – periodo de transición.
(Expresado en US dólares)

DESCRIPCIÓN CUENTA	SALDOS NIIF	SALDOS NEC	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	10,123	10,123	
Otros activos financieros	54,046	0	54,046
Cuentas por cobrar	486,611	486,611	
Inventarios	121,875	180,825	(58,950)
Activos biológicos	423,212	0	423,212
Gastos pagados por anticipados	3,296	3,296	
Activos por impuestos corrientes	69,303	127,792	(58,489)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.168.466	808.647	359.819
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedades, planta y equipos	2,579,839	874,505	1,705,34
Otros diferidos	0	154,360	(154,360)
Propiedades de inversión	26,265	0	26,265
Activos biológicos	1,639,138	0	1,639,138
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4.245.242	1.028.865	3.216.377
TOTAL DE ACTIVOS	5.413.708	1.837.512	3.576.196
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	320,423	1,103,073	(782,650)
Pasivos por impuestos corrientes	11,141	0	11,141
Provisiones	146,849	0	146,849
TOTAL PASIVO CORRIENTE	478,413	1,103,073	(624,660)
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones por beneficios definidos	33,145	0	33,145
Cuentas por pagar relacionadas a largo plazo	612,930	0	612,930
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	646.075	0	646.075
TOTAL DE PASIVOS	1.124.487	1.103.073	21.414
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Capital social	4,000	52,315	(48,315)
Reservas	3,718	65,722	(62,004)
Resultados Acumulados:			
Resultados Acumulados por la Adopción por Primera Vez de las NIIF	3,875,694	0	3,875,694
Utilidades retenidas	654,106	609,509	44,597
Utilidad del ejercicio	(248,298)	6,893	(255,190)
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	4.289.221	734.438	3.554.781
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	5.413.708	1.837.512	3.576.196

Elaborado por: Autora

BANANERA

Tabla 79. Estado de resultados integral comparativos NEC versus NIIF - por el año terminado al 31 de diciembre de 2011 – periodo de transición

(Expresado en US dólares)

DESCRIPCIÓN CUENTA	SALDOS NIIF	SALDOS NEC	VARIACIÓN
<u>INGRESOS:</u>			
Ingresos por ventas	4,024,943	4,024,943	-
Ganancia en el valor razonable del activo biológico	277,956	0	277,956
Total de ingresos	4,302,899	4,024,943	277,956
<u>COSTOS:</u>			
Costo de activos biológicos	443,656	0	443,656
Materiales	1,440,017	1,440,017	-
Mano de obra	661,981	661,981	-
Beneficios sociales	191,474	191,474	-
Servicios profesionales	69,882	69,882	-
Gastos de mantenimiento y servicios	119,412	119,412	-
Bonos- otros	106,463	106,463	-
Otros gastos operativos	487,446	487,446	-
Depreciaciones	73,709	84,853	(11,144)
Costos de venta - fruta de terceros	456	456	-
Total de costos	3,594,497	3,161,984	432,512
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	708,402	862,959	(154,556)
<u>OTROS INGRESOS:</u>			
Ventas varias	42,229	42,229	-
Reembolsos	0	1,055,030	(1,055,030)
Ganancia en valuación de propiedades y equipos	19,325	0	19,325
Otros ingresos	14,422	14,422	-
Total de otros ingresos	75,976	1,111,681	(1,035,705)
<u>GASTOS DE OPERACIÓN</u>			
Sueldos y beneficios sociales	274,527	274,527	-
Jubilación patronal y desahucio	16,887	0	16,887
Depreciación	161,780	84,621	77,157
Pérdida en valuación de propiedades y equipos	24,849	0	24,849
Otros gastos de oficina	520,401	520,401	-
Gasto financieros	1,066	2	1,064
Compras por reembolsos	0	1,055,030	(1,055,030)
Participación a trabajadores	6,009	6,009	-
Total de gastos de operación	1,005,519	1,940,590	(935,071)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	(221,141)	34,050	(255,191)
<u>MENOS:</u>			
Impuesto a la renta	27,157	27,157	-
UTILIDAD DEL EJERCICIO	(248,298)	6,893	(255,191)

Elaborado por: Autora

BANANERA

Tabla 80. Estados de situación financiera comparativos NEC versus NIIF-al 31 de diciembre de 2012 – periodo de adopción
(Expresado en US dólares)

DESCRIPCIÓN CUENTA	SALDOS NIIF	SALDOS NEC	VARIACIÓN
<u>ACTIVOS</u>			
<u>ACTIVOS CORRIENTES:</u>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	43,245	43,245	-
Otros activos financieros	129	0	129
Cuentas por cobrar	334,793	955,945	(621,152)
Inventarios	107,560	166,510	(58,950)
Activos biológicos	394,140	0	394,140
Gastos pagados por anticipados	1,528	1,528	-
Activos por impuestos corrientes	97,767	102,339	(4,572)
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	979,163	1,269,568	(290,404)
<u>ACTIVOS NO CORRIENTES:</u>			
Propiedades y equipos	2,426,359	812,526	1,613,833
Otros diferidos	0	155,091	(155,091)
Propiedades de inversión	27,115	0	27,115
Activos biológicos	1,784,970	0	1,784,970
Activos intangibles	2,973	2,973	-
Cuentas por cobrar a largo plazo	621,152	0	621,152
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	4,862,569	970,591	3,891,978
TOTAL DE ACTIVOS	5,841,732	2,240,158	3,601,574
<u>PASIVOS</u>			
<u>PASIVOS CORRIENTES:</u>			
Préstamos	71,999	71,999	-
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	147,469	1,643,594	(1,496,125)
Pasivos por impuestos corrientes	13,768	0	13,768
Provisiones	205,680	0	205,680
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	438,917	1,715,593	(1,276,677)
<u>PASIVOS NO CORRIENTES:</u>			
Obligaciones por beneficios definidos	52,091	0	52,091
Cuentas por pagar relacionadas a largo plazo	1,264,946	0	1,264,946
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	1,317,037	0	1,317,038
TOTAL DE PASIVOS	1,755,954	1,715,593	40,360
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	4,000	4,000	-
Reservas	3,718	114,037	(110,319)
Resultados acumulados:			
Resultados acumulados por la adopción por primera vez NIIF	3,620,503	-	3,620,503
Utilidades retenidas	660,998	616,401	44,597
Utilidad del ejercicio	(203,442)	(209,873)	6,432
TOTAL PATRIMONIO	4,085,777	524,565	3,561,213
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	5,841,732	2,240,158	3,601,574

Elaborado por: Autora

BANANERA

Tabla 81. Estado de resultados integral comparativos NEC versus NIIF - por el año terminado el 31 de diciembre de 2012 - periodo de adopción

(Expresado en US dólares)

DESCRIPCIÓN CUENTA	SALDOS NIIF	SALDOS NEC	VARIACIÓN
<u>INGRESOS:</u>			
Ingresos por ventas	4,297,180	4,297,180	-
Ganancia/Pérdida en valor razonable del Activo biológico	539,240	-	539,240
Total de ingresos	4,836,420	4,297,180	539,240
<u>COSTOS:</u>			
Costo de Activos Biológicos	447,782	24,570	423,212
Materiales	1,565,494	1,565,494	-
Mano de Obra	1,110,086	1,110,086	-
Beneficios Sociales	320,735	320,735	-
Servicios profesionales	25,986	25,986	-
Seguros	14,381	14,381	-
Gastos de mantenimiento y servicios	125,520	125,520	-
Bonos- otros	49,492	49,492	-
Otros gastos operativos	89,363	89,363	-
Combustibles	8,121	8,121	-
Mantenimiento de instalaciones	67,349	41,783	-
Depreciaciones	157,293	73,712	83,581
Transporte y embarque	128	128	-
Total de costos	3,981,730	3,449,372	506,793
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	854,690	847,808	32,448
<u>OTROS INGRESOS:</u>			
Ventas varias	10,490	10,490	-
Reembolsos	-	1,288,390	(1,288,390)
Ganancia en valuación de Propiedades y equipos	901	-	901
Otros ingresos	16,039	9,319	6,720
Total de otros ingresos	27,429	1,308,199	(1,280,769)
<u>GASTOS DE OPERACIÓN</u>			
Sueldos y beneficios sociales	392,479	392,479	-
Jubilación patronal y desahucio	16,621	-	16,621
Depreciación	74,460	85,335	(10,875)
Otros gastos de oficina	346,648	346,648	-
Gastos de exportación	167,074	167,074	-
Gasto financieros	2,327	1	2,326
Compras por reembolsos	-	1,288,390	(1,288,390)
Total de gastos de operación	999,609	2,279,928	(1,280,318)
<u>PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS</u>	(117,490)	(123,921)	
<u>MENOS:</u>			
Impuesto a la renta	85,952	85,952	-
<u>PERDIDA NETA</u>	(203,442)	(209,873)	

Elaborado por: Autora

Impacto financiero

En la presente investigación y para efectos de transición, se realizó el reconocimiento y baja en cuentas de instrumentos financieros. Para aquellos instrumentos que cumplen con los requisitos de reconocimiento, se procedió a realizar la valoración a valor razonable en su reconocimiento inicial

Se puede indicar que la Bananera realizó un proceso de depuración de aquellas cuentas y documentos por cobrar que no atendían los requerimientos exigidos por las normas contables para el reconocimiento de activos financieros.

La Bananera realizó un proceso de depuración de aquellas cuentas por pagar que no atendían los requerimientos exigidos por las normas contables para el reconocimiento de pasivos financieros, dado que no representaban obligaciones ciertas para la Compañía

El efecto después de 31 de diciembre de 2012 de disminución en el pasivo se registrará, a medida que se vaya acercando la fecha de pago de los pasivos en el futuro, se constituirá en un gasto financiero para la compañía por intereses implícitos

Además la Hacienda Bananera presenta en sus estados financieros obligaciones con instituciones financieras locales, las cuales deben ser medidas a su costo amortizado, después de 31 de diciembre de 2012, aplicando la metodología de la tasa efectiva.

De acuerdo a las normas internacionales ciertos activos que se reconocían como intangibles en PCGA anteriores, deben ser dados de baja debido a que no cumplen los requerimientos de reconocimiento y medición. Producto de esta evaluación, se realizó la baja en cuentas de ciertos rubros reconocidos como activos en los estados financieros de la Hacienda Bananera.

Impacto tributario

Para efectos tributarios se determina que en la fecha de transición, y en referencia a la Sección 35 de NIIF para PyMES, se establece .

“No se requiere que una entidad que adopta por primera vez la NIIF reconozca, en la fecha de transición a la NIIF para las PyMES, activos por impuestos diferidos ni pasivos por impuestos diferidos relacionados con diferencias entre la base fiscal y el importe en libros de cualesquiera activos o pasivos cuyo reconocimiento por impuestos diferidos conlleve un costo o esfuerzo desproporcionado.” (IASB NIIF PARA LAS PYMES, 2009)

Se puede indicar que este párrafo de la norma contable, exonera la aplicación de registros de activos o pasivos por impuestos diferidos si se puede demostrar que la aplicación de ésta conlleva un esfuerzo desproporcionado.

En referencia a efectos por depreciación, los gastos anuales en depreciación son menores bajo el marco contable NIIF que los presentados en NEC. En tal virtud, no hay posibilidad de que se generen gastos no deducibles por depreciaciones mayores a las legalmente establecidas, y que por lo tanto, generen un impuesto a la renta futuro mayor, producto de un incremento de la base imponible. Esto desvirtúa el registro de pasivos por impuestos diferidos. Para complementar, de acuerdo a lo mencionado en referencia al Decreto Ejecutivo que elimina el párrafo del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno, relativo a la no deducibilidad de gastos por depreciaciones por mayores valores de activos, definitivamente se perdería la esencia de registros de pasivos diferidos por depreciaciones.

Las bajas de activos intangibles, no presentan diferencias entre la base contable y la base fiscal de los mismos, debido a que en el momento de presentación de los primeros estados financieros bajo NIIF, la Compañía deberá registrar contablemente las bajas, y no habrán por lo tanto activos que puedan generar gastos por amortización. Al no existir diferencias entre las bases contables y fiscales, no se derivan registros de impuestos diferidos. (IASB NIIF PARA LAS PYMES, 2009)

RATIOS RELACIONADOS CON EL EJERCICIO

ÍNDICE DE LIQUIDEZ

El índice de liquidez es uno de los elementos más importantes en las finanzas de una empresa, por cuando indica la disponibilidad de liquidez de que dispone la empresa.

La operatividad de la empresa depende de la liquidez que tenga la misma para cumplir con sus obligaciones financieras, con sus proveedores, con sus empleados, con la capacidad que tenga para renovar su tecnología, para ampliar su capacidad industrial, para adquirir materia prima. (Gitman & Joenhnk, 2005)

Razón Corriente

La razón corriente es uno de los indicadores financieros que permite determinar el índice de liquidez de una empresa.

La razón corriente indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo.

Para determinar la razón corriente se toma el activo corriente y se divide por el pasivo corriente [Activo corriente/Pasivo corriente].

Al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente, se sabrá cuantos activos corrientes se tendrá para cubrir o respaldar esos pasivos exigibles a corto plazo. (Gitman & Joenhnk, 2005)

AÑO 2012 BANANERA PERIODO DE ADOPCIÓN SALDOS NIIF

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{979,163}{438,917} = 2,23$$

En referencia al ejercicio se determina para el año 2012 una razón corriente de 2,23 que quiere decir que por cada dólar que La Bananera tiene de deuda en el corto plazo, va a disponer de \$2,23 dólares para pagarlo. (Gitman & Joehnk, 2005)

Prueba Acida

La prueba ácida es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa, para medir su capacidad de pago.

Uno de los elementos más importantes y quizás contradictorios de la estructura financiera de la empresa es la disponibilidad de recursos para cubrir los pasivos a corto plazo.

Se considera de gran importancia que la empresa disponga de los recursos necesarios en el supuesto que los acreedores exijan los pasivos de un momento a otro.

Por lo tanto, la empresa debe garantizar que en una eventualidad así, se disponga de los recursos sin tener que recurrir a financiamiento adicional, precisamente para cubrir un pasivo.

Para determinar la disponibilidad de recursos que posee la empresa para cubrir los pasivos a corto plazo, se recurre a la prueba ácida, la cual determina la capacidad de pago de la empresa sin la necesidad de realizar sus inventarios.

La disponibilidad de efectivo o bienes y derechos fácilmente convertibles en efectivo de la empresa está representada por el efectivo, las inversiones a corto plazo, la cartera y los inventarios.

La prueba ácida excluye los inventarios, por lo que solo se tiene en cuenta la cartera, el efectivo y algunas inversiones. (Gitman & Joehnk, 2005)

La razón por la que se excluyen los inventarios, es porque se supone que la empresa no debe estar supeditada a la venta de sus inventarios para poder pagar sus deudas. Esto es especialmente importante en aquellas empresas en

la que sus inventarios no son de fácil realización o en empresas en decaimiento comercial, que por su situación no pueden garantizar una oportuna venta, por lo que tampoco podrán garantizar un oportuno pago de sus deudas si están “garantizadas” con inventarios. (Gitman & Joehnk, 2005)

Fórmula para calcular la prueba ácida

$$PA = (\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivo corriente}$$

$$PA = (979,163 - 107,560) / 438,917$$

$$PA = 1,98$$

La prueba ácida da como resultado para el año 2012 de 1,98 dólares, se interpreta que por cada dólar que la empresa tiene de deuda en el corto plazo, va a disponer de \$ 1,98 a pesar de que los inventarios no llegaran a venderse esto de acuerdo a la implementación de las NIIF.

Capital de trabajo

La definición más básica de capital de trabajo lo considera como aquellos recursos que requiere la empresa para poder operar. En este sentido el capital de trabajo es lo que comúnmente se conoce activo corriente. (Efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios).

La empresa para poder operar, requiere de recursos para cubrir necesidades de insumos, materia prima, mano de obra, reposición de activos fijos, etc. Estos recursos deben estar disponibles a corto plazo para cubrir las necesidades de la empresa a tiempo. (Gitman & Joehnk, 2005)

Para determinar el capital de trabajo de una forma más objetiva, se debe restar de los Activos corrientes, los pasivos corrientes. De esta forma se obtiene lo que se llama el capital de trabajo neto contable. Esto supone determinar con cuántos recursos cuenta la empresa para operar si se pagan todos los pasivos a corto plazo. (Gitman & Joehnk, 2005)

Activos corrientes totales - pasivos corrientes

Capital neto de trabajo = 979,163-438,917

Capital Neto Contable de Trabajo = 540,246

Índice de endeudamiento

Este Índice de Endeudamiento (IE) establece la estrategia de financiamiento y la vulnerabilidad de la empresa a esa estructura de financiamiento dada. Vale decir, que establece la proporción de los Activos totales financiados con fondos ajenos (Pasivo Total). (Gitman & Joehnk, 2005)

Se calcula como:

IE = Pasivo Total / Activo Total

IE = 1,755,954 / 5,841,732

IE = 0,300

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

1. Para el presente ejercicio se ha propuesto los asientos tipos a utilizar en el desarrollo de las actividades de la empresa en todo el ciclo contable, de acuerdo a las necesidades de la finca de una manera clara y concisa, para que sea utilizada y entendida por funcionarios que no tengan formación contable.
2. El mayor impacto en la aplicación de las NIIF para las PYMES fue el reconocimiento y valoración de las plantaciones de banano y de su producción anual ya que la Compañía bajo NEC no tenía registrados estos activos de una manera adecuada y no reflejaba su realidad económica, he ahí la gran importancia de la aplicación de las Normas requeridas a nivel internacional que permite que la información financiera sea confiable, comparable y apegada a la realidad económica de las empresas.
3. De acuerdo a la investigación realizada a la finca se ha llegado a establecer que ésta no cuenta con un sistema contable establecido que rijan las actividades de la finca que se encuentre actualizado con la aplicación a las NIIF para Pymes.
4. La Bananera no tiene estructura definida, lo que da como resultado errores en el desenvolvimiento de las actividades reflejadas especialmente en los ingresos y gastos percibidos; así como en la obtención de financiamiento puesto que los propios accionistas eran los que inyectaban capital y no gozaban del aporte que les podían brindar las instituciones financieras si tenían unos estados financieros apegados a su realidad.

5. Se ha llegado a determinar que la Hacienda Bananera y sus representantes, no cumplen con las leyes vigentes en el país, tanto en materia contable, tributaria y laboral debido a sus deficiencias en sus registros contables.

6. La Compañía una vez realizada la implementación de las NIIF para PYMES posee información financiera más fiable y comparativa internacionalmente conociendo la verdadera situación económica y dicha información va a servir para la toma de decisiones adecuadas por parte de sus administrativos.

RECOMENDACIONES

1. Una vez implementadas las NIIF para las PYMES tanto como propietarios y colaboradores deben involucrarse en cada uno de los nuevos procesos implementados para que su información sea presentada de una manera adecuada en referencia a las Normas Internacionales requeridas, establecer políticas contables que ayuden en el desarrollo de la información financiera.
2. Cumplir con las disposiciones legales tributarias, tanto en los impuestos y laboral, a fin de evitar problemas con el fisco ecuatoriano; de ser necesario solicitar asesoría legal en estas ramas para evitar problemas a futuro, por cuanto estos conflictos acarrear cuantiosas multas y amplios desembolsos de dinero.
3. Las empresas agrícolas deben identificar la necesidad de implementar este sistema contable que les permitirá obtener información financiera con un mayor nivel de calidad y transparencia en el patrimonio así como también en los estados financieros, para lograr de manera eficiente los objetivos tanto en productividad y competitividad empresarial.
4. En la Bananera se recomienda mantener el procesamiento de los productos cultivados en la hacienda, lo que permitirá dos grandes beneficiados, el primero, su dueño teniendo mayores ingresos, y el segundo el estado, porque dicha finca brindará más fuentes de trabajo en este sector. Así mismo establecer nuevas formas de financiamiento debido a que cuentan ya con unos estados financieros confiables y comparables a nivel internacional y la valoración de sus activos han hecho que el incremento de rentabilidad de la empresa crezca en un alto porcentaje, pudiendo lograr obtener financiamiento de instituciones financieras y gozar de los beneficios tributarios que este conlleva.

5. La empresa Bananera debe realizar un verdadero estudio de la implementación de costos de producción, permitiendo de esta forma analiza datos reales que al momento se los tiene aproximadamente.

6. Ejecutar estudios de mercado puesto que este estudio es uno de los más importantes para llegar a los objetivos propuesto, con esto se podrá determinar posibles clientes, y tener un conocimiento más amplio de la competencia.

GLOSARIO DE TÉRMINOS

-ACTIVO BIOLÓGICO: son los activos principales en la generación de ingresos en las actividades agrícolas. Los activos biológicos se mantienen por sus capacidades transformativas.

-INFLORESCENCIA: el tronco produce tallos secundarios llamados "raquis". Allí es donde nacen las flores. Lo que se llama "flor" es en realidad una suma de componentes, que incluye una bráctea color púrpura, que es una hoja modificada. La bráctea se enrolla para exponer las verdaderas flores. La completa inflorescencia es tanto para las hembras como para los machos y es técnicamente unisexual. El sexo se determina después de la floración por lo que las flores abortan. En buenas condiciones, la bráctea se enrolla hacia arriba para exponer las flores diariamente.

-PRODUCTO AGRÍCOLA: es la denominación genérica de cada uno de los productos de la agricultura, la actividad humana que obtiene materias primas de origen vegetal a través del cultivo.

-IASB: International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad)

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board) es un organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera. El IASB funciona bajo la supervisión de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF). El IASB se constituyó en el año 2001 para sustituir al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee).

La Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation) es una Fundación independiente, sin fines de lucro creada en el año 2000 para supervisar al IASB

-NEC: son unas Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Las NEC están conformadas por las normas básicas y de prioritaria aplicación para la preparación y presentación de estados financieros de las entidades del sector privado y mixto sujetas al control y supervisión de los diversos organismos de control societario, bancario y tributario.

-NIIF: también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard), son unas normas contables adoptadas por el IASB, institución privada con sede en Londres. Constituyen los Estándares Internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable, ya que en ellas la contabilidad de la forma como es aceptable en el mundo.

-NIIF PARA PYMES: representa otro conjunto de normas contables emitidas por el IASB, aplicables a las Entidades que califiquen como Pequeñas y Medianas Entidades.

-VALOR RAZONABLE: Es el precio que sería recibido para vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado debidamente informados en la fecha de la medición.

-VALOR RESIDUAL: El valor residual de un activo es el precio de venta en el mercado del mismo en un momento determinado, sólo se hace efectivo en el momento de su venta. No es una cuantía fija, sino que evoluciona a través del tiempo.

-VALOR DE MERCADO: es el valor de un producto, bien o servicio determinado por la oferta y demanda del mercado, ya que es el importe neto que un vendedor podría obtener de la venta de dicho producto, bien o servicio en condiciones estándares de comercio en el mercado, por ello, a veces también se le conoce como valor de mercado abierto, aunque este término tiene una definición diferente en estándares diferentes.

BIBLIOGRAFÍA

- Anaguano, D. (2010). *Propuesta de implementación de NIIF para el año 2010 en una empresa de transporte internacional*. Recuperado el 20 de noviembre de 2013, de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/1615>
- Casinelli, H. (2011). *NIIF para las PyMES*. Recuperado el 17 de noviembre de 2013, de http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/EVENTO_INTERNACIONAL%20NIIF_%20GYE_15112011/Presentacion-SuperCias-NIIFPYME-V2.pdf
- Deloitte. (2009-2010). *Guía rápida NIC / NIIF*. Recuperado el 26 de octubre de 2013, de http://www.deloitte.com/assets/DcomChile/Local%20Assets/Documents/IFRS%20nuevo/cl_GuiaRapida.pdf
- Deloitte. (2011). *Modelos de Estados Financieros*. Quito, Ecuador: IFRS.
- Gitman, & Joehnk. (2005). *Fundamentos de Inversiones*. Madrid: Pearson.
- Hansen Holm. (2011). *NIIF - Teoría y práctica*. Guayaquil, Ecuador: Grafipren.
- IASB. (2009). *International Reporting Standar*. London: LONDON IASB.
- IASB. (ENERO de 2013). *Fndaciòn IFRS*. Obtenido de <http://www.ifrs.org/The-organisation/Documents/2013/Who-We-Are-Spanish-2013.pdf>
- IASB. (2013). *International Reporting*. Obtenido de <http://www.ifrs.org/The-organisation/Documents/2013/Who-We-Are-Spanish-2013.pdf>
- IASB NIIF PARA LAS PYMES. (2009). *www.Niif para las Pymes*. Recuperado el 15 de 12 de 2013, de <http://www.supercias.gob.ec/home.php?blue=14b85b0752eddc5f25217386e3c6bf22&ubc=Principal/%20NIIF>
- IASCF. (S.f.). Londres, Reino Unido: Publications Department.
- IFRS RESUMEN TECNICO. (2012). *www.ifrs.org*. Recuperado el 30 de 12 de 2013, de <http://www.ifrs.org/IFRSs/IFRS-technical-summaries/Documents/Spanish2012/IAS16.pdf>
- Jarrín, M. (2009). *Modelo de implementación de NIIF como información básica para la toma de decisiones en una empresa de construcción*. Recuperado el 13 de noviembre de 2013, de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/1760>
- Ledesma, E. (2010). *La Industria Bananera Ecuatoriana*. Recuperado el 16 de noviembre de 2013, de http://www.aebe.com.ec/data/files/noticias/Noticias2012/AEBE/INDUSTRIA_BANANERA_2011_3_%20jul18.pdf
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. (2011). Quito, Ecuador.

- Mantilla, S. (2006). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- NIC NIIF . (2011). *www.Portal en Español de las Normas Internacionales de Información Financiera*. Recuperado el 30 de 12 de 2013, de <http://www.nicniif.org/home/iasb/que-es-el-iasb.html>
- Registro Oficial . (2012). *No. 2727*. Quito, Ecuador.
- Reglamento de Aplicación a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. (2011). Quito, Ecuador.
- Salazar, M. (2009). *Aproximación a los Estandares Internacionales*. Bogota: Kapelux.
- Superintendencia de Compañías. (2012). *Disposiciones legales y reglamentarias sobre implementación de NIIF*. Recuperado el 16 de noviembre de 2013, de <http://www.supercias.gob.ec/home.php?blue=c4ca4238a0b923820dcc509a6f75849b&modal=1&ubc=Inicio>
- Superintendencia de Compañías. (2012). *Guía para elaborar el cronograma de implementación por parte de las Compañías que aplican NIIF para PyMES*. Recuperado el 17 de noviembre de 2013, de http://www.supercias.gob.ec/visorPDF.php?url=bd_supercias/descargas/niif/Gui

ANEXOS

ANEXO 1

CALCULO DEL VALOR RAZONABLE DEL ACTIVO BIOLÓGICO

AL 1 DE DICIEMBRE DE 2011 - PERIODO DE APERTURA

Valor razonable de los racimos de banano

CUADRO DE ENFUNDE SEMANAL AL 1 DE ENERO DE 2011			
SEMANAS ENFUNDE	SEMANAS COSECHA	ENFUNDES	TOTAL CAJAS
42	1	12,884	11,160
43	2	10,623	16,536
44	3	10,413	14,580
45	4	10,732	14,040
46	5	12,029	12,360
47	6	6,636	12,240
48	7	11,481	13,800
49	8	10,684	16,680
50	9	14,473	12,480
51	10	12,675	12,660
52	11	12,528	13,200
TOTAL		125,158	149,736

Costos de producción	En US dólares
Control Fitosanitario	0.39
Control Plagas	0.90
Deshije	0.06
Drenaje	0.08
Fertilización	0.65
Protección de Fruta	0.18
Resiembra	0.00
Mantenimientos	0.59
Riego	0.11
Costo de Producción	2.96

ANEXO 1

CALCULO DEL VALOR RAZONABLE DEL ACTIVO BIOLÓGICO

AL 1 DE DICIEMBRE DE 2011 - PERIODO DE APERTURA

VR de Activo Biológico = Costo de producción por caja * total cajas por producir

VR de Activo Biológico = US\$2.96 * 149,736 cajas

ACTIVO BIOLOGICO = US\$443,656

Fuente: Cuadro de costo de producción proporcionado por la Administración de BANANERA

ANEXO 2

CALCULO DEL VALOR RAZONABLE DEL ACTIVO BIOLÓGICO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 - PERIODO DE TRANSICIÓN

VALOR RAZONABLE DE LOS RACIMOS DE BANANO

CUADRO DE ENFUNDE SEMANAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011			
SEMANAS ENFUNDE	SEMANAS COSECHA	ENFUNDES	TOTAL CAJAS
41	1	8,817	7,440
42	2	8,162	10,980
43	3	9,863	13,440
44	4	11,694	11,640
45	5	11,280	11,496
46	6	9,581	11,400
47	7	10,384	12,720
48	8	11,041	11,820
49	9	11,144	12,720
50	10	12,205	13,140
51	11	10,637	13,020
52	12	12,340	13,020
TOTAL		127,148	142,836

Costos de producción	En US dólares
Control Fitosanitario	0.39
Control Plagas	0.90
Deshije	0.06
Drenaje	0.08
Fertilización	0.65
Protección de Fruta	0.18
Resiembra	0.00
Mantenimientos	0.59
Riego	0.11
Costo de Producción	2.96

ANEXO 2

CALCULO DEL VALOR RAZONABLE DEL ACTIVO BIOLÓGICO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 - PERIODO DE TRANSICIÓN

VR de Activo Biológico = Costo de producción por caja * total cajas por producir

VR de Activo Biológico = US\$2,96 * 142,836 cajas

ACTIVO BIOLÓGICO = US\$423,212

Fuente: Cuadro de enfunde y de costo de producción proporcionados por la Administración

ANEXO 3

CALCULO DEL VALOR RAZONABLE DEL ACTIVO BIOLÓGICO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 - PERIODO DE ADOPCIÓN

CUADRO DE ENFUNDE SEMANAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012						
SEMANAS ENFUNDE	SEMANAS COSECHA	ENFUNDES	MERMA 3%	TOTAL RACIMOS	RATIO	TOTAL CAJAS
42	1	11,663	349.89	11,313	0.85	9,616
43	2	10,055	301.65	9,753	0.91	8,876
44	3	11,428	342.84	11,085	1.01	11,196
45	4	12,269	368.07	11,901	1.07	12,734
46	5	12,489	374.67	12,114	1.05	12,731
47	6	12,308	369.24	11,939	1.07	12,774
48	7	13,977	419.31	13,558	1.07	14,552
49	8	13,884	416.52	13,467	1.05	14,085
50	9	12,928	387.84	12,540	1.04	13,079
51	10	13,103	393.09	12,710	0.92	11,693
52	11	13,097	392.91	12,704	0.92	11,688
TOTAL		137,201	4,116	133,085		133,024

Costos de producción	En US dólares
Control Fitosanitario	0.39
Control Plagas	0.90
Deshije	0.06
Drenaje	0.08
Fertilización	0.65
Protección de Fruta	0.18
Resiembra	0.00
Mantenimientos	0.59
Riego	0.11
Costo de Producción	2.96

ANEXO 3

CALCULO DEL VALOR RAZONABLE DEL ACTIVO BIOLÓGICO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 - PERIODO DE ADOPCIÓN

Fuente: Cuadro de enfunde y cuadro de costo de producción proporcionados por la Administración

VR de Activo Biológico = Costo de producción por caja * total cajas por producir

VR de Activo Biológico = US\$2.96 * 133,024 cajas

ACTIVO BIOLÓGICO = US\$394,140

ANEXO 4

CUADRO DE PROPIEDADES Y EQUIPOS

AL 01 DE ENERO DE 2011 - PERIODO DE APERTURA

Código	Detalle de la cuenta	Saldo Inicial en EFS	Resultados del Avalúo e Inv. Físico	Ajuste
COSTO DE PROPIEDADES				
1.2.01.01	Terrenos	3,671	1,275,675	1,272,004
1.2.01.03	Edificios (Construcciones en proceso)	199,043	786,869	587,826
1.2.01.46	Equipos de Computación	6,059	6,059	
1.2.01.06	Vehículos	381,947	381,947	
	Maquinarias y Equipos	711,756	689,276	(22,480)
	Muebles y Enseres	150,151	99,578	(50,573)
	Obras de infraestructura	160,722	48,705	(112,017)
TOTAL DEL COSTO DE PROPIEDADES		1,615,524	3,290,284	1,674,760
DEPRECIACION ACUMULADA				
1.2.04.01	Edificios	(55,741)		55,741
1.2.04.10	Equipos De Oficina		(547)	(547)
1.2.04.40	Equipo De Computación Software	(3,315)	(3,331)	(16)
1.2.04.04	Vehículos	(208,092)	(241,597)	(33,505)
	Maquinarias y Equipos	(280,044)	(286,644)	(6,600)
1.2.04.03	Muebles Y Enseres	(56,658)	(47,205)	9,452
1.2.04.315	Obras de infraestructura (Instalaciones)	(153,779)		153,779
TOTAL DE DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(757,628)	(579,324)	178,304
TOTAL DE PROPIEDADES Y EQUIPOS		857,896	2,710,960	1,853,064

ANEXO 4

CUADRO DE PROPIEDADES Y EQUIPOS

AL 01 DE ENERO DE 2011 - PERIODO DE APERTURA

	<i>Saldo Inicial en EF S</i>	<i>Gasto 2010</i>	<i>Depreciación acumulada</i>
GASTO DE DEPRECIACIÓN			
Edificios	(55,741)		(55,741)
6.2.01.13 Equipos De Oficina		(798)	798
6.2.01.14 Equipo De Computación Software	(3,315)	(1,509)	(1,806)
6.2.01.11 Vehículos	(208,092)	(45,876)	(162,216)
5.8.10.10.11 Maquinarias y Equipos	(280,044)	(82,178)	(197,866)
6.2.01.12 Muebles Y Enseres	(56,658)	(25,887)	(30,770)
Obras de infraestructura (Instalaciones)	(153,779)		(153,779)
TOTAL DE GASTO DE DEPRECIACIÓN	(757,628)	(156,248)	(601,380)

ANEXO 5

CUADRO DE PROPIEDADES Y EQUIPOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 - PERIODO DE TRANSICIÓN

Código	Detalle de la cuenta	Saldo Inicial en EF S	Ajuste 2010	Total	Resultados del Avalúo e Inv. Físico	Ajuste
COSTO DE PROPIEDADES						
1.2.01.01	Terrenos	3,671	1,272,004	1,275,675	1,275,675	
1.2.01.03	Edificios (Construcciones en proceso)	199,043	587,826	786,869	786,869	
1.2.01.46	Equipos de Computación	10,339		10,339	10,122	(217)
1.2.01.06	Vehículos	427,055		427,055	427,055	
	Maquinarias y Equipos	724,663	(22,480)	702,183	698,878	(3,305)
	Muebles y Enseres	178,998	(50,573)	128,425	107,098	(21,328)
	Obras de infraestructura	179,472	(112,017)	67,455	86,780	19,325
TOTAL DEL COSTO DE PROPIEDADES		1,725,416	1,674,760	3,400,177	3,394,652	(5,524)
DEPRECIACIÓN ACUMULADA						
1.2.04.01	Edificios	(55,741)	55,741		(76,434)	(76,434)
1.2.04.10	Equipos De Oficina	(218)	(547)	(765)	(765)	
1.2.04.40	Equipo De Computación Software	(5,445)	(16)	(5,461)	(5,422)	40
1.2.04.04	Vehículos	(277,949)	(33,505)	(311,454)	(314,255)	(2,801)
	Maquinarias y Equipos	(345,534)	(6,600)	(352,134)	(355,483)	(3,349)
1.2.04.03	Muebles Y Enseres	(68,962)	9,452	(59,510)	(57,585)	1,925
1.2.04.315	Obras de infraestructura (Instalaciones)	(161,524)	153,779	(7,745)	(4,871)	2,874
TOTAL DE DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(915,372)	178,304	(737,069)	(814,814)	(77,745)
TOTAL DE PROPIEDADES Y EQUIPOS						
		810,044	1,853,064	2,663,108	2,579,838	(83,270)

ANEXO 5

CUADRO DE PROPIEDADES Y EQUIPOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 - PERIODO DE TRANSICIÓN

GASTO DE DEPRECIACIÓN	EFS 2011	EFS 2010	Gasto 2011	Gasto de depreciación en libros	Ajuste por diferencia
Edificios	(55,741)	(55,741)			
6.2.01.13 Equipos De Oficina	(218)		(218)	(218)	
6.2.01.14 Equipo De Computación Software	(5,445)	(3,315)	(2,131)	(2,131)	
6.2.01.11 Vehículos	(277,949)	(208,092)	(69,857)	(69,857)	
5.8.10.10.1 1 Maquinarias y Equipos	(345,534)	(280,044)	(65,490)	(77,221)	11,731
6.2.01.12 Muebles Y Enseres	(68,962)	(56,658)	(12,305)	(12,305)	
Obras de infraestructura (Instalaciones)	(161,524)	(153,779)	(7,745)	(7,745)	
TOTAL DEL GASTO DE DEPRECIACION	(915,372)	(757,628)	(157,744)	(169,475)	11,731

ANEXO 6

CUADRO DE PROPIEDADES Y EQUIPOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 - PERIODO DE ADOPCION

Código	Detalle de la cuenta	Saldo Inicial en EFS	Ajuste 2010	Ajuste 2011	Total	Resultados del Avalúo e Inv. Físico	Ajuste
COSTO DE PROPIEDADES							
1.2.01.01	Terrenos	3,671	1,272,004	1,275,675	1,275,675		
1.2.01.01	TERRENOS	3,671	1,272,004	-	1,275,675	1,275,675	-
1.2.01.03	Edificios (Construcciones en proceso)	223,543	587,826	-	811,369	811,369	-
1.2.01.46	Equipos de Computación	21,484	-	(217)	21,267	21,267	-
1.2.01.06	Vehículos	442,292			442,292	442,292	6,720
	Maquinarias y Equipos	731,637	(22,480)	(3,305)	705,853	705,853	-
	Muebles y Enseres	192,645	(50,573)	(21,328)	120,745	120,796	51
	Obras de infraestructura	205,037	(112,017)	19,325	112,346	86,780	(25,566)
	TOTAL	1,822,485	1,674,760	(5,524)	3,491,721	3,472,927	(18,795)
DEPRECIACION ACUMULADA							
1.2.04.01	Edificios	(56,956)	55,741	(76,434)	-77,649	(153,344)	(75,696)
1.2.04.10	Equipos De Oficina	(435)	(547)	0.04	-982.14	(982.10)	0.04
1.2.04.40	Equipo De Computación Software	(9,223)	(16)	39.62	-9,198.95	(9,134.32)	64.63
1.2.04.04	Vehículos	(341,117)	(33,504)	(2,801)	-377,423	(372,925)	4,498
	Maquinarias y Equipos	(413,721)	(6,600)	(3,349)	-423,671	(423,675)	(5)
1.2.04.03	Muebles Y Enseres	(86,839)	9,452	1,925	-75,462	(69,150)	6,313
1.2.04.315	Obras de infraestructura (Instalaciones)	(166,129)	153,779	2,874	-9,475	(17,356)	(7,881)
		-1,074,420	178,304	-77,745	-973,862	-1,046,567	-72,706
	Total de propiedades y equipos	748,065	1,853,064	(83,270)	2,517,859	2,426,359	(91,500)