



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
UNIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA
MODALIDAD SEMIPRESENCIAL**

CARRERA

CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA DE TESIS

**Las NIIF y su repercusión en el proceso contable de la empresa
BANAFRUT S.A. del cantón Quevedo, año 2013.**

Previo a la obtención del título de Contadora Pública Autorizada

Autora

Gladys Teresa Napa Moreira

Director de Tesis

Ing. Wilson Javier Toro Álava, MSc.

Quevedo – Ecuador

2015

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, **Gladys Teresa Napa Moreira**, declaro que los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “LAS NIIF Y SU REPERCUSIÓN EN EL PROCESO CONTABLE DE LA EMPRESA BANAFRUT S.A. DEL CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2013”. Son de mi absoluta responsabilidad, y que no se ha presentado para ningún grado ni calificación profesional, y que he consultado las referencias bibliográficas aquí expuestas.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

Gladys Teresa Napa Moreira

CI# 120554717-5

CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TESIS

CERTIFICACIÓN

El suscrito, Ing. Wilson Javier Toro Álava, Msc. docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la egresada Gladys Teresa Napa Moreira, realizó la tesis previo a la obtención del título de Contador Público Autorizado, titulada: **LAS NIIF Y SU REPERCUSIÓN EN EL PROCESO CONTABLE DE LA EMPRESA BANAFRUT S.A. DEL CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2013**, bajo mi dirección, habiendo cumplido con la disposición reglamentaria establecida para el efecto.

-

Ing. Wilson Javier Toro Álava, MSc.
Director de tesis



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
UNIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA
MODALIDAD SEMIPRESENCIAL

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentado al Comité Técnico Académico y Administrativo como requisito
previo para la obtención del título de:

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

Aprobado:

Ing. Elsa Álvarez Morales MSc.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

CPA. Irma Ortega Tapia MBA.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Lic. Luis García Macías

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Quevedo- Los Ríos-Ecuador

2015

AGRADECIMIENTO

A Dios quien día a día me bendice para lograr todos mis propósitos, gracias por jamás soltar mi mano y darme la fuerza necesaria cuando se me presentaron dificultades.

A mis queridos padres por guiarme y ayudarme a llegar hasta este gran logro, por haberme dado la educación porque subiendo cada peldaño pude llegar a la cima, gracias a mis dos hermanas y hermanos, tal vez sin darse cuenta fueron de gran apoyo con sus palabras de ánimo, ustedes forman parte esencial en mi vida.

Agradecida con mi amado hijo por regalarme mucho tiempo, tiempo que debía darte a ti lo emplea a mis estudios, a mi compañero de vida mi esposo, mi amigo y mi confidente por la confianza y el apoyo brindando durante todos estos años de estudios, y como no agradecer una persona muy querida la madre de mi esposo por sus palabras de aliento fueron de gran beneficio, y a todas aquellas personas que de una u otra manera aportaron a cumplir mi meta.

A la Universidad Técnica estatal de Quevedo y de manera muy especial a la UED y a todos los maestros que forman parte de ella.

Por permitirme engrandecer mis conocimientos, nos brinda la oportunidad de ser profesionales en un horario que podemos cumplir con nuestras obligaciones y a la vez nuestros sueños, es de gran orgulloso ser parte de esta institución.

Inmensamente agradecida al director de tesis Ing. Wilson Toro por haberme guiado con sus sabios conocimiento, por el aporte que me dio, por el tiempo que me dedico y por la comprensión e interés mostrado en este período de trabajo conjunto.

Gladys NM.

DEDICATORIA

Dedicada principalmente a mi niño Alberth por ser un niño muy dedicado e inteligente, haces llenar mi vida de energía y ganas de conseguir cualquier meta propuesta, y por ser mi mayor inspiración de superación personal y por ser ejemplo hacia ti querido hijo.

A mi madre por creer en mí siempre, porque soñaste conmigo por tu infinita ayuda por ser mi mejor amiga, a mi padre por considerarme su orgullo a los dos por su infinito amor.

A Dios por escribir mi historia que aun habiendo tantos reglones torcidos han sido tan claras las líneas escritas, él ha sido mi fuente de protección y abrigo dándome sabiduría y capacidad para alcanzar con actitud firme tan anhelada meta.

Sabiendo que para ustedes soy imagen de ejemplo, también dedicado a mis apreciados sobrinos, deseo para ustedes lo mejor del mundo, sé que tienen talento para hacer de sus virtudes verdaderos logros.

Gladys NM

ÌNDICE DE CONTENIDO

CARATULA.....	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	ii
CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TESIS	iii
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
ÌNDICE DE CONTENIDO	vii
ÌNDICE DE CUADROS.....	xiv
RESUMEN EJECUTIVO.....	xvii
ASBTRAC	xviii
CAPÍTULO I.....	1
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1

1.1 Introducción	2
Planteamiento del Problema.....	3
1.1.1 Formulación del problema	3
1.1.1.1 Sistematización del problema	4
1.1.2 Delimitación del Problema.....	4
1.1.4 Justificación	4
1.2 Objetivos.....	6
1.3 Hipótesis	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO	7
2.1 Fundamentación Teórica	8
2.1.1 Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF	8
2.1.2 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS BAJO NIC/NIIF O IFRS	10
2.1.2.2 Ajustes por mantenimiento de capital	11
2.1.2.3 Reconocimiento de los elementos de los estados financieros:	11
2.1.2.5 Medición de los elementos de los estados financieros:	11
2.1.2.6 Características cualitativas de los estados financieros	12
2.1.2.7 Objetivos de los estados financieros.....	13
2.1.3 NIIF PLENAS y NIIF para PYMES.....	13
2.1.4 Conjunto completo de estados financieros	13
2.1.5 Adopción por primera vez	14
2.1.6 NIIF	15
2.1.6.1 Adopción por primera vez de los estándares NIIF 1.	15
2.1.6.2 Pago basado en acciones NIIF 2	16
2.1.6.3 Combinaciones de negocios NIIF 3	17
2.1.6.4 Contratos de seguro NIIF 4.....	17
2.1.6.5 Activos no-corrientes NIIF 5.....	17

2.1.6.6 Exploración y evaluación de recursos minerales NIIF 6.	17
2.1.6.7 Instrumentos financieros evaluaciones NIIF 7.	17
2.1.6.8 Segmentos de operación NIIF 8.	18
2.1.6.9 Instrumentos financieros NIIF 9.	18
2.1.6.10 Estados financieros consolidados NIIF 10.	20
2.1.6.11 Acuerdos conjuntos NIIF 11.....	20
2.1.6.12 Revelación de los intereses en otras entidades NIIF 12.	21
2.1.6.13 Medición del valor razonable NIIF 13.....	21
2.1.7 Estándares (Normas) Internacionales de Contabilidad (NEC).....	22
2.1.7.1 Presentación de estados financieros NIC 1.	22
2.1.7.2 Inventarios NIC 2.	24
2.1.7.3 Estados de flujos de efectivo NIC 7.	24
2.1.7.4 Políticas de contabilidad, -NIC 8.	24
2.1.7.5 Eventos ocurridos después del periodo de presentación de reporte NIC 10.....	25
2.1.7.6 Contratos de construcción NIC 11.	25
2.1.7.7 Impuestos a los ingresos NIC 12 [Impuestos a las ganancias].....	25
2.1.7.8 Propiedad, plata y equipo NIC 16	26
2.1.7.9 Arriendos NIC 17.	26
2.1.7.10 Ingresos ordinarios NIC 18.	26
2.1.7.11 NIC 19 Beneficios para empleados.....	27
2.1.7.12 NIC 20 Contabilidad para las subvenciones gubernamentales.....	27
2.1.7.13 Efectos de las variaciones en las tasas de cambio NIC 21.....	28
2.1.7.14 Costos por préstamos NIC 23.....	28
2.1.7.15 Revelaciones de partes relacionadas NIC 24.	28
2.1.7.16 Contabilidad y presentación de reportes de planes de beneficio de retiro NIC 26.....	29

2.1.7.17 Estados financieros separados e independientes NIC 27.....	29
2.1.7.18 Inversiones en asociados NIC 28.	29
2.1.7.19 Información financiera en economías hiperinflacionarias NIC29.	30
2.1.7.20 Intereses en negocios conjuntos NIC 31.	30
2.1.7.21 Instrumentos financieros presentación NIC 32.	30
2.1.7.22 Ganancias por acción NIC 33.	31
2.1.7.23 NIC 34 Información financiera intermedia.....	31
2.1.7.24 Deterioro del valor de los activos NIC 36.....	32
2.1.7.25 Provisiones, pasivos y activos contingentes NIC 37.	32
2.1.7.26 Activos intangibles NIC 38.	33
2.1.7.27 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición NIC 39.....	33
2.1.7.28 Propiedad para inversión NIC 40.....	33
2.1.7.29 NIC 41 Agricultura.....	34
2.1.8 Norma Internacional de Contabilidad nº 41 (NIC 41)	34
2.1.8.1 NIC 41 Agricultura.....	34
2.1.8.2 Agricultura- Definiciones relacionadas.....	37
2.1.8.3 Contabilidad agrícola	38
2.1.8.4 Productos agrícolas	38
2.1.8.5 Transformación Biológica	38
2.1.8.6 Valor Razonable	39
2.1.9 Proceso Contable	39
2.1.9.1 El Flujo del proceso contable.....	39
2.1.9.2 Reconocimiento de la operación.....	41
2.1.9.3 Jurnalización o registro inicial	41
2.1.9.4 Mayorización.....	41
2.1.9.5 Libro mayor	41
2.1.9.6 Comprobación.....	41

2.1.9.7 Estructuración de informes	42
2.1.10 Ciclo del proceso contable	42
2.2 Fundamentación Conceptual	43
2.2.1 Empresa	43
2.2.2 Políticas contables	43
2.2.3 Partes relacionadas	43
2.2.4 Provisiones	43
2.2.5 Medición	43
2.2.6 Valor neto realizable	44
2.2.7 Prudencia.....	44
2.2.8 Comparabilidad.....	44
2.2.9 Oportunidad	44
2.2.10 Balance inicial	44
2.2.11 Asiento de apertura.....	45
2.2.12 Estados financieros.....	45
2.2.13 Balance general	45
2.2.14 Activo	45
2.2.15 Activos corrientes.....	45
2.2.16 Activos no corrientes no circulantes.....	45
2.2.17 Activos contingentes	46
2.2.18 Pasivo	46
2.2.19 Pasivos corrientes.....	46
2.2.20 Pasivos de largo plazo	46
2.2.21 Pasivos contingentes	46
2.2.22 Patrimonio.....	47
2.2.23 Capital Financiero	47
2.2.25 Cambios.....	47

2.3 Fundamentación Legal	48
2.3.1 La Superintendencia de Compañías.....	48
2.3.2 Clasificación de las PYMES.....	48
2.3.3 CLASIFICACIÓN DE LAS COMPAÑIAS	49
2.3.4 VIGENCIA Y EJECUCIÓN.....	49
CAPÍTULO III.....	55
3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	56
3.1 Materiales y Métodos.....	56
3.1.1 Localización	56
3.1.2 Materiales.....	56
3.1.3 Métodos	57
3.2 Tipos de investigación	57
3.3 Diseño de la investigación	58
3.3.2 Técnicas e instrumentos de investigación	59
3.3.3 Unidad de estudio	59
3.3.3 Procedimientos metodológicos	60
3.3.3.1 Evaluación de la situación actual.....	60
3.3.3.2 Elaboración el nuevo plan de cuentas bajo NIIF.....	60
3.3.3.3 Elaboración del estado de situación inicial.....	60
3.3.3.4 Registro contable en el libro diario.....	60
3.3.3.5 Mayorización.....	61
3.3.3.6 Balance de Comprobación.....	61
3.3.3.7 Estados Financieros	62
3.3.3.8 Estado de resultado integral	67
3.3.3.9 Estado de flujo de efectivo.....	71
3.3.3.10 Estado de cambio en el patrimonio.....	73
3.3.3.11 Notas de los estados financieros	75

3.3.3.12 Análisis financiero de la empresa	75
3.3.3.12.1 Indicadores financieros	75
CAPÍTULO IV	78
4.1 RESULTADOS.....	79
4.1.1 Solicitud y acuerdo con la empresa	79
4.1.2 Resultados y análisis de la investigación de campo	81
4.1.2.1 Encuestas realizadas al personal de la empresa BANAFRUT S.A.....	81
4.1.3 Diferencias y similitudes de las NIIF y NEC	85
4.1.4 Normas Internacionales de Información Financiera aplicables en los estados financieros.	96
4.1.5 Proceso contable	98
4.1.5.1 Plan de cuentas	98
4.1.5.2 Estado de situación inicial.....	110
4.1.5.3 Libro diario	112
4.1.5.4 Mayorización.....	116
4.1.5.5 Balance de comprobación suma y saldos.....	117
4.1.5.6 Ajustes	119
4.1.5.7 Balance de comprobación suma y saldos luego de los reajustes	121
4.1.5.8 Estado de situación Financiera Comparativo.....	122
4.1.6 Presentación de los Estados financieros de BANAFRUT S.A.....	123
4.1.6.1 Estado de situación financiera	123
4.1.6.2 Estado de Resultado Integral.....	126
4.1.6.3 Estado de Flujo de Efectivo	130
4.1.6.4 Estado de Cambio en el Patrimonio.....	133
4.1.6.5 Notas de los estados financieros	134
4.1.7 Aplicación de la NIC 41 y NIIF 13	138
4.1.7.1 Reconocimiento del activo Biológico.....	139

4.1.7.2 Revalorización del terreno	140
4.1.7.3 Comparativo de los activos Terrenos y activos biológicos	140
4.1.8. Análisis Financiero de la empresa BANAFRUT S.A.	141
4.2 DISCUSIÓN	145
CAPÍTULO V	147
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	147
5.1 CONCLUSIONES	148
5.2 RECOMENDACIONES	149
CAPÍTULO VI	150
6.1 Bibliografía	151
CAPÍTULO VII	153
7.1 ANEXOS	154

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Conjunto Completo De Estados Financieros.....	14
Cuadro 2. Procesamiento tras la cosecha o recolección.....	37
Cuadro 3. Proceso Contable.....	40
Cuadro 4. Clasificación de las Empresa.....	49
Cuadro 5. Materiales y equipos a utilizar en la investigación.....	56
Cuadro 6. Población y muestra.....	59
Cuadro 7. Diseño del Libro Diario o Diario General.....	61
Cuadro 8. Diseño del Libro Mayor Principal.....	61
Cuadro 9. Diseño del Balance de Comprobación.....	62
Cuadro 10. Esquema del Estado de Situación Financiera.....	62
Cuadro 11. Esquema del Estado de Resultado Integral.....	67
Cuadro 12. Esquema del Estado de flujo de efectivo.....	71
Cuadro 13. Esquema del Cambio en el patrimonio.....	74
Cuadro 14. Preguntas para la población.....	81

Cuadro 15. Aplicación de la NIIF en la empresa.....	82
Cuadro 16. Conocimiento de las NIIF.....	82
Cuadro 17. Inversión de recursos para aplicar NIIF.....	83
Cuadro 18. Políticas contables NEC o NIIF.....	83
Cuadro 19. Cambio por aplicación de las NIIF.....	84
Cuadro 20. Opción para adoptar NIIF	84
Cuadro21: NIIF y NEC 1.....	85
Cuadro 22: Reconocimiento de los activos y pasivos.....	86
Cuadro 23: Reconocimiento de los ingresos y gastos.....	86
Cuadro 24: NIC 2 y NEC 11 Inventarios.....	87
Cuadro 25: NIC 7 Y NEC 3 Estado de Flujos de Efectivo.....	88
Cuadro 26: NIC 10 y NEC 4 Hechos - Sucesos Ocurridos	88
Cuadro27: NIC 16 y NEC 12 Propiedades, Plantas y Equipos.....	89
Cuadro 28: NIC 16 y NEC 12 Propiedades, Plantas y Equipos.....	90
Cuadro 29: NIC 17 Arrendamientos.....	90
Cuadro 30: NIC 18 y NEC 9 Ingresos de Actividades Ordinarias... ..	91
Cuadro 31: NIC 19 Beneficios a Empleados.....	91
Cuadro 33: NIC 24 Información a Revelar Sobre Partes Relacionadas y NEC.92	
Cuadro 34: NIC 36 y NEC 27 Deterioro del Valor de los Activos.....	92
Cuadro 35: NIC 37 y NEC 26 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.....	93
Cuadro 36: NIC 38 y NEC 25 Activos Intangibles.....	94
Cuadro 37: NIC 38 Activos Intangibles.....	94
Cuadro 38: NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta.....	95
Cuadro 39: Categorización de las normas aplicadas en el E.S.F.....	96
Cuadro 40: Categorización de las normas aplicadas en el E.R.I.....	97
Cuadro 41. Plan de cuentas de la empresa Banafrut S.A.....	99
Cuadro 42: Estado de situación inicial.....	111
Cuadro 43. Libro diario.....	112
Cuadro 44. Mayor Banco Bolivariano.....	116

Cuadro 45. Mayor Banco Internacional.....	116
Cuadro 46. Mayor Equipos de computación.....	117
Cuadro 47. Mayor Chichanda Arteaga Luciano.....	117
Cuadro 48. Mayor I.E.S.S. Por Pagar.....	117
Cuadro 49. Balance de comprobación suma y saldos.....	118
Cuadro 50. Ajustes Equipos de computación.....	119
Cuadro 51. Ajustes Caja Chica Efectivo	119
Cuadro 52. Ajustes Fondo de Reserva.....	120
Cuadro 53. Balance de comprobación suma y saldos presentado.....	121
Cuadro 54: Estado de cambio en el patrimonio.....	122
Cuadro 55: Estado de situación financiera.....	123
Cuadro 56: Estado de Resultado Integral.....	126
Cuadro 57: Estado de Flujo de Efectivo	130
Cuadro 58: Estado de Cambio en el Patrimonio.....	133
Cuadro 59: Porcentaje de depreciación.....	136
Cuadro 60: Reconocimiento del activo biológico.....	139
Cuadro 61: Medición del valor razonable.....	140
Cuadro 62: Comparativo de los activos.....	141

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación se enfoca en la aplicación de las NIIF y la repercusión que tendrá el proceso contable, esta investigación se desarrolló en la compañía Banafrut S.A. que se encuentra ubicada en la vía a Buena Fe Km. 4.5 principal s/n en el Cantón Quevedo, Provincia de Los Ríos. Este trabajo pretende servir de ejemplo para las pequeñas y medianas empresas que se encuentran en proyecto de cambios debido a la normativa vigente exigida por la Superintendencia de Compañías, primordialmente amerita analizar la situación de la entidad, debido a la adopción de las Normas Internacionales de información financiera se prevén cambios, que conllevaran a plantear nuevas políticas contables, emplear un nuevo plan de cuentas, realizar ajustes, analizar los resultados económicos, y efectuar los estados financieros del periodo trabajado. Para el cumplimiento de este tema se aplicaron los siguientes métodos: inductivo, deductivo, sintético y analítico, permitiendo que la información brindada a la empresa Banafrut S.A. esté basada en razonabilidad, también se examinó el ámbito y el interés de conocer y manejar el tema dentro de la empresa. Haciendo una breve entrevista al personal que labora dentro del ente económico. La problemática expuesta en el tema es de gran interés para las empresas dedicadas a la agricultura, cabe recalcar que esta actividad predomina en la provincia de Los Ríos, motivo que determina la gran importancia de la aplicación y conocimiento de las NIIF para PYMES, debido a que estas normas actualmente exigidas para las compañías son muy complejas y que la compañía en estudio le interesa efectuar la medición y reconocimiento de los activos biológicos, ante esto se hace una breve enunciación en el resultado. Haciendo notorio el aumento en los activos fijos de la compañía. Revelando que la contabilidad anteriormente aplicada no es correctamente aceptable.

ASBTRAC

This research is focused in the implementation of IFRS (International Financial Reporting Standard), and the impact that will have the accounting process, this research was developed at Banafrut S.A. Company, located in Via Buena Fé 4.5 km Principal Street. Quevedo Canton, Los Ríos Province. This work is intended to serve as an example for the small and medium-sized enterprises that are in draft of changes due to the current regulations required by the Superintendence of Companies; primarily warrants analyze the situation of the entity. Due to the adoption of international standards of financial information, changes are planned, which will lead to raise new accounting policies, employ a new chart of accounts, make adjustments, analyze economic outcomes, and carry out the financial statements of the period worked. To comply with this objective the following methods were used: the inductive, deductive, analytical and synthetic method, allowing the information provided to the company Banafrut S. A. was based on reasonableness. Also was discussed the scope and the interest to learn about the implementation of IFRS and how this topic was manage inside the Company. A brief interview was done to staff. The problems exposed in this research would be of great interest for companies dedicated to the agriculture considering that in Los Ríos province, the agriculture is the main activity, reason that determines the great importance of the knowledge and application of the IFRS for SMES, (small and medium-sized enterprises) due to the fact that these standards currently required for the companies are very complex. Banafrut Company is also interested in knowing the point covering the measurement and recognition of the biological assets. Given this situation a brief statement in the result was made. The increase in the fixed assets of the company was notorious. The results revealed that the above mentioned accounting policies were not correctly acceptable.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Introducción

Las NIIF surgieron en base a la dificultad de entender dentro de un mismo idioma la lectura y análisis contable de los estados financieros a nivel mundial, indistintamente de la labor a la que se dedique cualquier entidad de los distintos países siempre que se maneje información financiera influyentes en la toma de decisiones, conlleva a la necesidad de la aplicación de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), estas normas globales permiten que se muestre la realidad y solvencia de una manera más objetiva y entendible en un mismo lenguaje.

Estas normas fueron implementadas a nivel internacional para establecer e interpretar de manera comprensible y general los estados financieros en un lenguaje universal, debido a la complejidad que implican la adopción de las mismas el IASB (creador de las normas con sede en Londres) emitió una norma simplificada, dirigida a las pequeñas y medianas empresas ya que constituyen al 95% de agrupaciones en la mayoría de países a nivel mundial.

Debido a la credibilidad que representan las NIIF en los estados financieros, Ecuador fue el segundo país de Sudamérica en adoptarlas, ya que brinda la oportunidad de acceder a nuevos créditos para desarrollar mayor inversiones, estas normas brindan muchos beneficios entre los principales está el rediseño de los sistemas internos de gestión y permite a las empresas mejorar en la presentación de los estados de resultado.

El gobierno también vió la entrada de las NIIF en el país como una herramienta para afrontar la posibles crisis global a las que podían estar expuestos los empresarios, es por eso que la Superintendencia de Compañías a través de dictamen N°. 06.Q.ICl.004 en agosto 21 del año 2006, y publicado en el Registro Oficial N° 348 de septiembre 4 del mismo año opta por acoger las NIIF Normas Internacionales de Información Financiera, determinando que la aplicación sea de manera obligatoria para las compañías y entidades que sean sujeto de control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

Considerando que dentro del contexto de la economía del Ecuador la producción

bananera es la que aporta con mayor entradas de divisas y unos de los principales productos que genera fuentes de empleo de manera directa e indirecta para el país, las empresas y productores dedicados a esta actividad se han visto la necesidad de acoger a las NIIF como una herramienta para mejorar la contabilidad y llevar una adecuada dirección financiera. Es por eso que mediante esta tesis se plantea la aplicación de las NIIF y específicamente la NIC 41 que relaciona a la actividad agrícola bananera.

1.1.1 Planteamiento del Problema

La empresa Banafrut S.A. ubicada en el Cantón Quevedo, Provincia de Los Ríos, dedicada a la comercialización de banano, ha llegado a tener unas ventas aproximada de 800.000,00 (ochocientos mil dólares) en el año 2013 y teniendo un personal ocupado entre 40 y 45 personas, forma parte del tercer grupo pequeñas y medianas empresas según la clasificación de la Superintendencia de Compañías.

La empresa se ha visto en un conflicto contable al no aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, debido a la complejidad que implica este proceso, generando que no se cumpla con lo dictado en la Superintendencia de Compañías para este tipo de entidades.

Debido a la inexistencia de las NIIF en el proceso contable de la empresa, se percibe incorrecciones al revisar la información, esto repercute al momento de Organizar y presentar los estados financieros.

La empresa Banafrut S.A. se orienta a la adopción de la Normas Internacionales de Información Financiera para generar el juego completo de los estados financieros del año 2013 en base a las políticas que establecen las NIIF y NIC.

1.1.2 Formulación del problema

Banafrut S.A. viene trabajando con el sistema contable habitual y tradicional empleando las NEC Normas Ecuatoriana de Contabilidad el cual carece de aspectos como es la razonabilidad en la información financiera provocando el ineficiente y poco fiable desenvolvimiento contable de la empresa.

Esto lleva a un cuestionamiento planteado de la siguiente manera.

¿En que incide la Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera dentro del proceso contable la revalorización de los activos y pasivos y en los estados financieros del año 2013 de la empresa BANAFRUT S.A.?

1.1.1.1 Sistematización del problema

- ¿Cuál sería el adecuado procedimiento para adoptar e implementar NIIF?
- ¿Cómo impacta la aplicación de la NIIF Normas Internacionales de Información Financiera en los estados financieros?
- ¿Qué efecto tendría la presentación de la información contable bajo las NIIF Normas Internacionales de Información Financiera?

1.1.3 Delimitación del Problema

Campo: Administrativo – Contable

Área: NIIF y NIC Normas Internacionales de Información Financiera y Contable.

Aspectos: Aplicación y repercusión de las NIIF.

Temporal: Se realizó esta investigación el segundo semestre del 2014.

Espacial: Banafrut S.A. Cantón Quevedo, parroquia Venus del Río Quevedo.

1.1.4 Justificación

La presente investigación es sugestiva ya que pretende crear los pasos a seguir para la aplicación de las NIIF en las pequeñas y medianas empresas. Banafrut S.A. considerada como mediana empresa apunta al avance y actualización contable por ende es indispensable implementar estas normas, esto significa seguir desarrollando sus actividades en el medio empresarial y económico al que pertenece.

Este tema conlleva a la adopción de un nuevo sistema actualizado en el proceso

contable para mejorar el análisis, comprensión y comparación de los estados financieros con base fiable permitiendo que otras empresas interesadas conozcan la transparencia y la posición de la entidad según plantea los estándares basados en los principios de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Este trabajo investigativo justifica el desarrollo del tema, ya que en la actualidad las NIIF juegan un papel muy importante y es uno de los argumentos más preocupantes y reverentes en el medio empresarial, permitiéndoles mejorar el acceso a la información de capital y haciendo más posibles los créditos financieros, por lo difícil que es conseguir en la actualidad un préstamo bancario. Reflejar los estados financieros bajo las NIIF aumentara significativamente las probabilidades de éxito.

Las NIIF Normas Internacional de Información Financiera por ser tratadas a nivel mundial e involucrando a la mayoría de entidades que mantienen una actividad económica significativa y activa, despierta el interés por parte de los contadores para capacitarse, estudiarlas y aplicarlas, siendo inevitable este proceso para las empresas que son fiscalizadas por la Superintendencia de Compañías según lo dio a conocer el cronograma de aplicación obligatoria de las NIIF a través de la Resolución No. 08.G.DSC.010 el 20 de noviembre del año 2008, que fue informada en el Registro Oficial No. 498 el 31 de diciembre del mismo año.

Para llevar a cabo el cambio en el proceso contable de la empresa de acuerdo a la normativa de las NIIF es necesario cumplir con unas series de pasos, para esto debemos conocer la situación financiera de la empresa en base a los resultados integrales de los valores históricos que vienen manejando para emplear los cambios requeridos para alcanzar el objetivo principal que es la Presentación de los Estados Financieros NIC 1 como la valoración de los activos biológicos que se trata en la NIC 41 Agricultura.

1.2 Objetivos

1.2.1 General

Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera y su repercusión en el proceso contable de la empresa Banafrut S.A. del Cantón Quevedo, año 2013.

1.2.2 Específicos

- Efectuar una evaluación actual sobre la situación contable en la empresa Banafrut S.A.
- Adoptar el proceso contable conforme lo disponen las Normas Internacionales de Información Financiera.
- Realizar los reajustes y revalorización en la contabilidad de la empresa de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera.
- Elaborar los estados financieros de la empresa en función con la normativa legal vigente.

1.3 Hipótesis

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera incide positivamente en la razonabilidad a la situación y sistema financiero en la Empresa Banafrut S.A. en el año 2013.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1 Fundamentación Teórica

2.1.1 Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF (IFRS en inglés)

NIIF las siglas en español y IFRS las siglas en inglés (International Financial Reporting), son estándares contables de aplicación mundial orientados a asemejar las prácticas contables entre las empresas de los distintos países.

Estas normas establecen aquellas obligaciones que tienen relación con el reconocimiento de los hechos económicos y las transacciones que son importantes para la preparación de los estados financieros. **(Estupiñan, 2012)**

2.1.1.1 Composición de las NIIF

Las NIIF están compuestas por un conjunto de normas y las interpretaciones de estas normas; en este se determina; **(Estupiñan, 2012)**

“El objetivo de los estados financieros.

- Las características cualitativas que determinan la utilidad de la información de los estados financieros.
 - La definición, el reconocimiento y la valoración de los manuales que componen los estados económicos.
 - Los conceptos y mantenimiento de patrimonio”.
- (<http://www.monografias.com>, 2012)**

El marco conceptual parte de dos supuestos, el primero basada en el sistema de causación y el segundo basado en el negocio en marcha en continuidad de la empresa. El sistema de causación se basa en que las empresas se reconocen los efectos de los eventos o transacciones cuando ellos ocurran, se registran y se reportaron en los estados financieros del pasado sino también aquellas que se deben pagar con recurso futuros o que se deban hacer con recursos futuros o que se deban hacer exigibles a favor del ente. El negocio en marcha considera que la empresa que se crea es para subsistir en el tiempo y no para liquidarla en corto plazo. **(Estupiñan, 2012)**

2.1.1.2 Cambios en la aplicación de las NIC/NIIF

Aunque existan cambios sobresalientes en la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las nuevas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), no todas sus formalidades contables son nuevas, muchas son iguales a las que existían anteriormente, no obstante los cambios posiblemente si afectan sustancialmente las nuevas presentaciones de los estados financieros y por ende requiere que manejemos algunos temas introductorias formales en cuanto algunos aspectos significativos, tales como:

- **Sector Agropecuario:** dentro de este sector se clasifican sus productos, planta o animal como activos biológicos y su valor razonable como la cantidad por lo que puede ser traspasado tanto un activo como saldado un pasivo, entre un comerciante y un cliente y formalmente notificado, en un acuerdo independiente.
- **Valorizaciones:** en la mayoría de países latinoamericanos las valorizaciones de propiedades, planta y equipo se presentan en cuentas separadas con el activo y patrimonio y no son objeto de depreciación. De acuerdo con las NIIF, si se adopta el modelo de costo revaluado, la revaluación es parte del costo y como tal objeto de depreciación. **(Estupiñan, 2012)**

2.1.1.3 Principales cambios

La medición al valor razonable de las NIIF es un cambio extremo que sufren las aplicaciones o adopciones que se hagan por estas normas, así como la eliminación de los activos diferidos, la depreciación integral de las valorizaciones, las aplicaciones de manera retrospectiva y prospectiva al patrimonio de los cambios contables, revalorizaciones, ajustes de ejercicios anteriores, partidas extraordinarias, manejo de los activos biológicos, arrendamientos financieros y otros anotados arriba: lo que lleva a la profesión contable hacia una cultura de aplicación de esas normas, y alerta a los administradores que deben entender estos cambios que garantizan una mayor seguridad en los registros y presentaciones de informes financieros. **(Estupiñan, 2012)**

2.1.2 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS BAJO NIC/NIIF O IFRS (Siglas en Inglés)

El objetivo principal y producto final

los participantes en el patrimonio. de la contabilidad financiera es la presentación de los estados financieros y sus notas, los cuales se procesaran principalmente bajo las "NIIF" Normas Internacionales de Información en Financiera o por sus siglas en inglés "IFRS", en aquellos países que las han adoptado, que son la mayoría en el mundo, las cuales ayudaran a la definitiva globalización de la contabilidad y al entendimiento y comparativo universal en la información financiera. **(Estupiñan, 2012)**

2.1.2.1 Los elementos de los estados financieros:

Posición Financiera:

- **Activo:** recursos controlados por la entidad como resultado de eventos pasados y de los cuales se espera que fluyan beneficios económicos futuros para la entidad;
- **Pasivo:** obligaciones presentes de la entidad como resultado de eventos pasados, la liquidación de las cuales se espera que resulte en una salida, de la entidad, de recursos que incorporan beneficios económicos futuros.
- **Patrimonio:** en el interés residual en los activos de la entidad, después de deducir todos sus pasivos. **(Mantilla, 2012)**

Desempeño:

- **Ingresos:** son incrementos de los beneficios económicos, ocurridos en el ciclo contable, en carácter de ingresos o ascensos de los activos o desvalorizaciones de los pasivos que refleje en incrementos en el patrimonio, diferentes a las relacionadas con distribuciones a
- **Gastos:** disminuciones en los beneficios económicos, incurridos durante el periodo contable, en la forma de salidas o disminuciones de activos o incurrencias de pasivos, que resultan en disminuciones en el patrimonio, diferentes de las relacionadas con distribuciones a los participantes en el

patrimonio.

2.1.2.2 Ajustes por mantenimiento de capital

La revaluación o re-expresión de activos y pasivos da origen a incrementos o disminución es en el patrimonio. Si bien esos incrementos o disminuciones satisfacen la definición de ingresos y gastos, no se incluyen en el estado de ingresos según ciertos conceptos de mantenimiento de capital o reservas por revaluación. (Cfr. Los conceptos de mantenimiento del capital). **(Mantilla, 2012)**

2.1.2.3 Reconocimiento de los elementos de los estados financieros:

Reconocimiento: es el proceso de incorporación, en el estado de posición financiera (balance general) o el estado de ingresos (estado de resultado), del elemento que satisface la definición del elemento y que satisface el criterio para el reconocimiento. **(Mantilla, 2012)**

2.1.2.4 Criterios para el reconocimiento

El elemento que satisface la definición del elemento se debe reconocer si:

- **La probabilidad de beneficio económico futuro:** es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con elemento llegue o salga de la entidad; y
- **Contabilidad de la medición:** el elemento tiene un costo o valor que se puede medir confiablemente. **(Mantilla, 2012)**

2.1.2.5 Medición de los elementos de los estados financieros:

Medición: es el proceso de determinar las cantidades monetarias a las cuales los elementos de los estados financieros se reconocen y llevan en el estado de posición financiera (balance general) y en el estado de ingresos (estado de resultados). Esto implica la selección de la base de medición que sea particular.

Bases de medición:

- Costo histórico
- Costo corriente

- Valor realizable (o de liquidación)
- Valor presente. **(Mantilla, 2012)**

NB. Esta Estructura Conceptual (que es de 1989) no menciona el valor razonable como base de medición. El valor razonable es uno de los ejes principales de los IFRS actuales. Algo similar ocurre con el `costo amortizado`. **(Mantilla, 2012)**

2.1.2.6 Características cualitativas de los estados financieros

Son los atributos que hacen que la información suministrada en los estados financieros sea útil para los usuarios. Las cuatro características principales son:

- Comprensibilidad
- Relevancia
- Materialidad
- Confiabilidad (fiabilidad)
- Representación. **(Mantilla, 2012)**

2.1.2.6.1 Comprensibilidad

Para usuarios que tengan un conocimiento razonable de las actividades de negocios y económicas, así como de la contabilidad. Pero que también tengan voluntad para estudiar la información con razonable diligencia. Sin embargo, la dificultad para entenderla no permite que se omita si es información relevante. **(Mantilla, 2012)**

2.1.2.6.2 Relevancia

La información es relevante cuando es capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios mediante el ayudarles a evaluar los eventos ocurridos, presentes o futuros, o a corregir y acceder a sus evaluaciones pasadas.

2.1.2.6.3 Materialidad

La investigación es material y por supuesto tiene relevancia si su exclusión o reconocimiento equivocado podría intervenir en las decisiones económicas que

los interesados toman con base a los estados financieros **(Mantilla, 2012)**.

2.1.2.6.4 Confiabilidad (fiabilidad)

Cuando está libre de error material y de sesgo, y representa Fielmente ya sea lo que se propone representar o lo que razonablemente se podría esperar que represente **(Mantilla, 2012)**.

2.1.2.7 Objetivos de los estados financieros

Suministrar información sobre la posición (situación) financiera del periodo cerrado es el principal objetivo, seguido por el desempeño (rendimiento) y los cambios en la posición financiera de la entidad, que sea útil y a la vez comparable para los usuarios al tomar decisiones económica sobre la entidad. **(Mantilla, 2012)**

2.1.3 NIIF PLENAS y NIIF para PYMES

En el año 2009 las NIIF se abrieron hacia las entidades denominadas “privadas”, bajo normas especiales que se llamaron NIIF para PYMES mediante la organización treinta y cinco (35) Secciones, a razón de las particularidades compromisorias de las entidades “públicas” o con responsabilidad pública por manejo de recursos del público como son las entidades registradas en bolsa de valores o de mercado de capitales, Banco y Entidades Financieras en General, cuyas normas se han considerados más complejas y de mayores exigencias en la presentación de sus estados financieros y notas, reflejado también en su volumen general, ya que las denominadas NIIF PLENAS tiene aproximadamente 2.850 folios y las NIIF para PYMES 260 folios. **(Estupiñan, 2012)**

2.1.4 Conjunto completo de estados financieros

Para que los miembros de una empresa sientan confiabilidad en la contabilidad de la misma, necesitarán un conjunto completo de estados financieros de acuerdo a las NIIF Plenas o NIIF para PYMES las cuales deben incluir los componentes descritos en el cuadro 1. **(Estupiñan R. , 2012)**

Cuadro 1. Conjunto Completo De Estados Financieros

NIIF PLENAS	NIIF PARA PYMES
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Estado de Situación Financiera ▪ Estado de resultado Integral ▪ Estado de Cambios en el Patrimonio ▪ Los cambios en el patrimonio diferentes a los derivados de las transacciones con los propietarios. ▪ Estado de flujos de efectivo. ▪ Notas, incluyendo las políticas contables y las demás notas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Únicamente un Estado de situación financiera. ▪ Solamente un Estado de resultado integral o a la vez dos estados complementarios tomando en cuenta un estado individual de resultado integral. ▪ Y el estado de cambio patrimonial ▪ Además del Estado de flujo de efectivo, y finalmente ▪ Notas que acompañan los estados financieros. <p>Nota: puede existir fusión entre el estado de resultado con el del cambio en el patrimonio cuando no existan partidas de otro resultado integral.</p>

Fuente: (Estupiñan R. , 2012)

Elaborado por: Gladys Napa Moreira.

2.1.5 Adopción por primera vez

Merece especial atención el paso del sistema P.C.G.A. hacia el sistema de las NIIF lo cual implica una adopción por primera vez y la presentación de los primeros estados financieros bajo NIIF, proceso bastante complejo que requiere reconocimiento y medición distinta a las que se requerirían en los años subsiguiente, entendiéndose que esa conversión no es solo ejercicio de cambio de nombre de los estados financieros, ni un cambio de principios contables, los

cuales si incidirán importantemente en la contabilidad y la información, su comunicación financiera, los contratos que incluyan magnitudes contables, los indicadores de gestión, la información de profesionales y los sistemas de información. **(Estupiñan, 2012)**

2.1.6 NIIF (plenas) Estándares (Normas) Internacionales de Información Financiera.

A continuación se presenta las normas actualmente vigentes, las cuales se deben aplicar en las empresas de acuerdo a las actividades que realicen.

2.1.6.1 Adopción por primera vez de los estándares (normas) internacionales de información financiera NIIF 1.

La NIIF 1 pretende que tanto el primer estado financiero como los informes intermedios de una entidad, contengan información de máxima calidad, asegurando que contemplen la siguiente información:

- Transparencia y para los interesados y que se puedan comparar con los años anteriores emitidos por la empresa;
- Así mismo se despliegue un punto de partida oportuno para la contabilización según las (NIIF); y
- Logre ser adquirida a un precio que no se salga del índice de sus beneficios.

Las empresas obtendrán y exhibirán un estado de situación financiera basada a las NIIF en la fecha de transformación a las NIIF. Éste es el espacio de donde parte para la contabilización fundamentada en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Una entidad utilizará las mismas políticas contables en su estado de situación financiera de apertura acorde a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y a lo largo de todos los ciclos exhibidos en los estados financieros principales conforme a las NIIF. En general, las políticas contables contempladas cumplirán con cada NIIF vigente al final de su primer periodo de información conforme a las NIIF.

En general, la NIIF requiere que una entidad, al preparar el estado de situación financiera de apertura que deriva al inicio para su contabilidad como las NIIF, haga lo siguiente:

- los activos y pasivos serán reconocidos si son exigido por las NIIF;
- no reconocer partidas como activos o pasivos si las NIIF no lo permiten;
- reclasificar los activos, pasivos o componentes del patrimonio reconocidos según los PCGA anteriores, con ajuste a las categorías de activos, pasivos y patrimonio que correspondan en base a las NIIF; y
- aplicar las NIIF al medir todos los activos y pasivos reconocidos.

Esta NIIF contempla exenciones limitadas para los anteriores requerimientos en áreas específicas, donde el costo de cumplir con ellos probablemente pudiera exceder a los beneficios a obtener por los usuarios de los estados financieros.

La Norma también prohíbe la adopción retroactiva de las NIIF en algunas áreas, particularmente en aquéllas donde tal aplicación retroactiva exigiría el juicio profesional de la gerencia acerca de condiciones pasadas, después de que el desenlace de una transacción sea ya conocido por la misma.

Las NIIF solicitan exhibir información que expresen que ha afectado la transformación desde los PCGA preliminares a las NIIF, a lo informado inicialmente como situación financiera, resultados y flujos de efectivo. (<http://www.ifrs.org201.pdf>, 2012)

2.1.6.2 Pago basado en acciones NIIF 2

Esta NIIF tiene por objetivo definir lo que una empresa debe contener dentro de la información financiera cuando realice registros con pagos basados en acciones. En definitivo, se requiere que la empresa muestre en el resultado del ciclo y dentro de la posición económica, aquellos efectos de las transacciones que contenían pagos basados en acciones, considerando también aquellos gastos relacionados con las transacciones en el que se asignan opciones en base a acciones para empleados. (<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es>, 2005)

2.1.6.3 Combinaciones de negocios NIIF 3

Esta NIIF tiene por objetivo concretar que la entidad que emitió los contratos definida en esta NIIF como aseguradora, determine la información económica ofrecida, sobre los contratos de seguro, hasta que se dé una segunda reforma por parte del Consejo. **(IFRS4, 2012)**

2.1.6.4 Contratos de seguro NIIF 4.

Esta NIIF tiene por objetivo concretar que la entidad que emitió los contratos definida en esta NIIF como aseguradora, determine la información económica ofrecida, sobre los contratos de seguro, hasta que el Consejo ultime la segunda etapa de su proyecto en base a los contratos de seguro. **(IFRS4, 2012)**

2.1.6.5 Activos no-corrientes tenidos para la venta y operaciones descontinuadas NIIF 5.

Esta norma NIIF 5 tiene por objetivo definir contablemente el procedimiento de los activos salvaguardados para la comercialización, de igual manera la exposición e información a mostrar de las operaciones discontinuadas. **(IFRS5, 2012)**

2.1.6.6 Exploración y evaluación de recursos minerales NIIF 6.

La NIIF 6 trata la exploración y evaluación de recursos minerales tiene por objetivo describir la información económica concerniente a la actividad y dispendios relacionados con los egresos realizados por el ente.

2.1.6.7 Instrumentos financieros evaluaciones NIIF 7.

Esta NIIF tiene por objetivo solicitar a los diferentes entes que, la información que vayan a mostrar a sus interesados les admita valorar los siguientes campos:

- la excelencia de los instrumentos económicos en la realidad financiera y en el beneficio del ente; y
- la entorno y alcance de los riesgos originarios de los instrumentos económicos a los que la entidad se haya expuesto durante el ciclo y se

encuentre al final del periodo informado.

Esta norma es adaptable a todos los entes, envolviendo a las que poseen escasos instrumentos económicos.

2.1.6.8 Segmentos de operación NIIF 8.

El principio fundamental de esta norma consiste en revelar la información a los interesados, otorgando el beneficio de evaluar el entorno financiero en que se desarrolla la entidad, así como también el medio de la acción del negocio. **(Glindfield, 2012)**

2.1.6.9 Instrumentos financieros NIIF 9.

Esta es la norma que crea las imposiciones para que se lleve a cabo la clasificación como también la medición de los activos y pasivos financieros, envolviendo contratos híbridos. Las primordiales fases imponibles son:

- **La primera fase:** la clasificación y medición.
- **La segunda fase:** La metodología del deterioro de valor.
- **Y tercer y última fase es:** La contabilidad de coberturas.

La NIIF 9 mediante pretensión del Consejo intenta que se reemplace en posterior solicitud a la NIC 39 de forma total. Ya que esta NIIF tiene por objeto determinar sobre activos y pasivo financieros las iniciaciones para la información financiera de carácter que muestren información ventajosa y relevante para la evaluación de los importes para los interesados de los estados financieros, anuario e fluctuación de los salidas de efectivo futuros del ente. **(Glindfield, 2012)**

2.1.6.9.1 Reconocimiento y medición inicial

Se deberá reconocer a un activo o un pasivo financiero por parte de la empresa en su estado de circunstancias financiera cuando, y sólo cuando, se convierta en fragmento de las cláusulas establecidos del instrumento. En el caso de un activo o un pasivo financiero que no se registre al valor razonable con los debidos cambios en resultados, los precios de transacción que sean concisamente

aplicables a la adquisición o emisión del activo o pasivo financiero. (Glindfield, 2012)

2.1.6.9.2 Activos financieros – clasificación, reclasificación y medición posterior.

Un ente que originariamente reconozca a un activo financiero, lo catalogará a partir de la base del modelo de negocio de la empresa para la tarea de los activos financieros y las diferencias de las salidas de efectivo establecidos del activo financiero.

Siempre que un activo financiero cumpla con estas características se de medir al costo amortizado:

- El activo se conserva entre el patrón de negocio cuyo objetivo es conservar los activos para conseguir los flujos de efectivo convenidos.
- Las circunstancias convenidas del activo financiero dan parte, en fechas explícitas, a flujos de efectivo que son solamente pagos del primero e intereses sobre el importe del primero pendiente.

Una entidad también puede, otorgar un activo financiero en el reconocimiento inicial, de carácter inevitable como providencia al valor razonable con los cambios en resultados si haciéndolo excluye y oprime significativamente una discordancia de medición o reconocimiento (ciertas ocasiones denominada “asimetría contable”) que brotaría en otro argumento de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las logros y desventajas de los mismos sobre bases diferentes.

Debe medirse al valor razonable un activo financiero, a menos que se mida al costo liquidado. Cuando, y solo cuando, una empresa cambie su patrón de profesión para el encargo de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros tratados. **(Glindfield, 2012)**

2.1.6.9.3 Pasivos financieros – clasificación, reclasificación y medición posterior.

Siempre que un ente catalogará todos los pasivos financieros como medidos consecutivamente al costo amortizado manejando el procedimiento de interés efectivo, exceptuado por:

- Si se registren los pasivos financieros al valor razonable con cambios dentro de los resultados. Estos pasivos, encerrando los derivados que sean pasivos, se medirán con continuación al valor razonable.
- Aquellos pasivos financieros que broten por una transmisión de activos financieros que no cumpla con los requerimientos para el descenso en cuentas o que se registren manejando la orientación de la extensión continuada.
- Así como se definen en el Apéndice A los contratos de garantía financiera. Inmediatamente del reconocimiento inicial, un emisor de dichos contratos los medirá consecutivamente [salvo que sea de aplicación el párrafo 4.2.1(a) o (b)] **(Glindfield, 2012)**

2.1.6.10 Estados financieros consolidados NIIF 10.

La NIIF 10 tiene por objetivo implantar los principios para la exposición y elaboración de estados financieros consolidados cuando una entidad fiscaliza uno o más entes diferentes. **(Glindfield, 2012)**

2.1.6.11 Acuerdos conjuntos NIIF 11.

La NIIF 11 tiene por objetivo determinar los manuales para poder mostrar la información financiera por entes que tengan una intervención en acuerdos que son custodiados colectivamente (convenios ligados). La norma NIIF 11 pretende que una parte de un convenio ligado establezca el tipo de convenio conjunto en el que está implicada mediante la apreciación de sus derechos y compromisos que surgen del convenio. **(Glindfield, 2012)**

2.1.6.12 Revelación de los intereses en otras entidades NIIF 12.

La NIIF 12 tiene por objetivo que los interesados por un ente tengan acceso a la información en la cual se pueda valorar:

- Los riesgos y el entorno de sus intervenciones en otros entes y con éstos, y
- Las consecuencias de las participaciones en su situación financiera, utilidad financiera y salidas de efectivo.

2.1.6.13 Medición del valor razonable NIIF 13.

Esta Norma define lo siguiente:

- Define el valor razonable;
- Implanta en una NIIF un recuadro para medir el valor razonable; y
- Solicita información a dejar ver sobre las mediciones del valor razonable.

Siempre que otra NIIF permita o requiera mediciones al valor razonable o información a mostrar esta NIIF se aplicará desde mediciones a valor razonable así como también se obtendrá (el valor razonable menos los costos de venta, adquiridos en el valor razonable o información mostrada en cuanto a esas mediciones) exclusive en escenarios delimitados. **(Cedeño, 2015)**

2.1.6.13.1 Aplicación a pasivos e instrumentos de patrimonio propios de una entidad.

Presumiblemente un pasivo financiero o no financiero o a la vez un instrumento de patrimonio propio de una empresa en una medición a valor razonable se transponen a un partícipe de mercado en la fecha de la medición. El traspaso de un pasivo o un instrumento de patrimonio propio de una empresa admite que: **(Glindfield, 2012)**

- El pasivo perduraría en movimiento y es requerible al participante de mercado receptor del cambio compensar el compromiso. El pasivo no se saldaría o suprimiría con la contraparte de otra manera en la fecha de la medición.

- El elemento de patrimonio propio de un ente perduraría en movimiento y el contribuyente de mercado receptor de la traspaso atribuiría con los derechos y compromisos agrupados con el elemento. El elemento no se cancelaría o suprimiría de otra manera en la fecha de la medición.

2.1.6.13.2 Jerarquía del valor razonable

Para extender la relación y comparabilidad al medir el valor razonable e información a revelar concerniente, la NIIF 13 establece un nivel del valor razonable que cataloga en tres niveles aquellos datos de ingreso de métodos de valoración manejadas para medir el valor razonable. La nivel del valor razonable atribuye la precedencia más alta a los precios evaluados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos iguales (datos de ingreso de Nivel 1) y la precedencia de disminución a los datos de entrada no visibles (datos de entrada de Nivel de 3). (<http://www.ifrs.org13.pdf>, 2012)

2.1.6.13.3 Información a revelar

La empresa mostrara información que ayude a los beneficiarios de sus estados financieros a valorar las dos síntesis siguientes:

- Aquellos activos y pasivos que son medidos a valor razonable sobre una base periódico o no periódico en el estado de situación económica posteriormente al reconocimiento inicial, los métodos de valoración y los datos de ingreso manejados para desplegar esas mediciones.
- Aquellos mediciones del valor razonable periódicos manejando datos de ingreso no visibles significativas (Nivel 3), el efecto de las mediciones sobre el efecto del ciclo u otro efecto integral para el ciclo. (**Glindfield, 2012**)

2.1.7 Estándares (Normas) Internacionales de Contabilidad (NEC)

2.1.7.1 Presentación de estados financieros NIC 1.

La NIC 1 tiene como objetivo implantar las bases para la revelación de los estados financieros con propósitos de información universal, certificando que estos sean comparables, con los estados financieros de la empresa de etapas anteriores, así como también con empresas diferentes. La NIC 41 implanta, en

primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y con el fin de lograr el objetivo, a continuación, brinda líneas para establecer su estructura, como también establece las exigencias mínimas sobre su contenido.

(Glindfield, 2012)

Toda organización que tengan estados financieros que practiquen las NIIF generará, en las notas implicatorias, una declaración, evidente y sin reservas, de dicho cumplimiento. También en los estados financieros difundirán razonablemente, el escenario, el desempeño económico y los flujos de efectivo de la empresa. **(Glindfield, 2012)**

Cuando se construyen los estados financieros, la administración valorará la capacidad que tiene la empresa para permanecer en actividad. Estos estados financieros se procesarán bajo la hipótesis de ejercicio en marcha, a menos que la administración trate de liquidar la empresa o finalizar en su actividad. Cuando la administración, al ejecutar esta valoración, sea consciente de la presencia de vacilaciones importantes, relativas a sucesos o escenarios que puedan contribuir dudas reveladoras sobre los sucesos de que la empresa permanezca marchando regularmente, derivará a revelarlas en los estados financieros salvaguardando lo concerniente con la información sobre flujos de efectivo, los estados financieros se elaboraran por la empresa manejando la base contable de acumulación (o devengo). **(Glindfield, 2012)**

Para obtener un conjunto completo de estados financieros contienen los siguientes:

- balance o Estado de situación financiera
- estado de resultados o integral
- un estado que exponga o conforme;
 1. todos los cambios sucedidos en el patrimonio neto; o
 2. los cambios en el patrimonio neto diferentes de los oriundos de las transacciones con los propietarios del mismo, cuando actúen como tales;
- un estado de flujos de efectivo; y

- las notas de los estados financieros, que contendrá un extracto de las políticas contables más reveladoras y otras notas explicativas. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.2 Inventarios NIC 2.

La NIIF 2 tiene por objetivo determinar el procedimiento contable en cuanto a los inventarios. Dentro de contabilidad la cuestión en cuanto a los inventarios es primordial la cantidad de costo que debe reconocerse como activo, para ser aplazado hasta que las entradas adecuadas hayan sido reconocidas. Esta Norma se plantea como una guía factible para determinar el costo, también para el siguiente reconocimiento a fin de quedar como un gasto del ciclo, conteniendo además cualquier deterioro que rebaje el valor en libros al valor puro realizable. Igualmente proporciona directrices sobre los métodos del costo que se usan para cargar costos a los inventarios. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.3 Estados de flujos de efectivo NIC 7.

La NIIF 7 tiene por objetivo solicitar el suministro de información en base a los cambios históricos en el efectivo y equivalentes esto se lo hace mediante un estado de flujos de efectivo de las empresas en el que los flujos de dineros del ciclo se cataloguen como sucedan tanto de actividades de movimiento, seguido de inversión y también de financiación.

Se entiende por efectivo tanto la caja así como los depósitos bancarios a la vista. El Flujo de efectivo son los ingresos y salidas de efectivo y todos equivalentes al efectivo. Las inversiones a corto plazo de gran liquidez son equivalentes al efectivo, y aquellos que cómodamente sean convertibles en valores categóricos de efectivo, quedando sometidos a un riesgo poco característico de cambios en su valor. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.4 Políticas de contabilidad, cambios en los estimados de contabilidad y errores NIC 8.

Esta Norma tiene por objetivo establecer los criterios para elegir y transformar las políticas contables, además del tratamiento contable y la información a

mostrar aplicada a los cambios en las políticas contables, de aquellos cambios por estimaciones contables y por la corrección de errores.

Esta Norma pretende engrandecer la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de las empresas, también la comparabilidad con los estados financieros expuestos por ésta en ciclos antepuestos, y también con los elaborados por otras empresas. (<https://prezi.com>, 2011)

2.1.7.5 Eventos ocurridos después del periodo de presentación de reporte NIC 10.

Esta norma tiene como objetivo determinar:

- (a) siempre que la empresa habría de ajustar sus estados financieros por algún hecho sucedido posteriormente al ciclo sobre el que se informa; y
- (b) cuando la empresa sobre la información a revelar habría de efectuar respecto a la fecha en que los estados financieros fueron autorizados para su publicidad.

Esta Norma pretende también que una empresa no habría de construir sus estados financieros bajo la hipótesis de negocio en camino, si los hechos ocurridos posteriormente al periodo sobre el que informa muestran que dicha hipótesis no resulta conveniente. (Glindfield, 2012)

2.1.7.6 Contratos de construcción NIC 11.

Esta norma tiene como objetivo establecer el tratamiento contable de los ingresos de los movimientos ordinarios; y, los costos concernientes a los contratos de construcción. La fecha en que la agilidad del contrato emprende la fecha en la que concluye el mismo, regularmente, en diferentes ciclos contables ejecutables. (Cedeño, 2015)

2.1.7.7 Impuestos a los ingresos NIC 12 [Impuestos a las ganancias]

Esta norma tiene como objetivo determinar el tratamiento contable del impuesto a los ingresos. Para los proyectos de esta Norma, la expresión impuesto a las

ganancias contiene todos los impuestos, sean estos nacionales o extranjeros, que se afectan con los dividendos sujetos a imposición.

Esta norma de impuesto a las ganancias contiene igualmente otros tributos, aquellos como las retenciones sobre dividendos, que se solventan por una empresa subsidiaria, incorporada o negocio conjunto, siempre que descenden a distribuir utilidades a la empresa que notifica. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.8 Propiedad, plata y equipo NIC 16

“Esta norma tiene por objetivo en cuanto a propiedades, planta y equipo es establecer el tratamiento contable de los mismos, de forma que los interesados de los estados financieros logren verificar la información con respecto a la inversión que la empresa tiene tanto en las propiedades, planta y los equipos; así mismo, de los cambios que se originaron en dicha inversión. Se presentan problemas en el reconocimiento contable tanto de las propiedades, planta y equipo en los registros de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos” **(<http://www.consultasifrs.com>, 2014)**

2.1.7.9 Arriendos NIC 17.

Esta norma tiene por objetivo establecer, tanto para arrendatarios como arrendadores, las políticas contables más apropiadas para registrar y mostrar la información referente a los arriendos. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.10 Ingresos ordinarios NIC 18.

Esta norma tiene por objetivo prescribir cuando deben ser reconocidos el ingreso por actividades ordinarias, convirtiéndose en primordial la intranquilidad al momento de registrar los ingresos de actividades ordinarias. Los ingresos ordinarios serán reconocidos cuando sea factible que los beneficios financieros futuros fluyan a la empresa y aquellos beneficios logren ser medidos con fiabilidad. **(<http://www.mef.gob>, 2012)**

2.1.7.11 NIC 19 Beneficios para empleados

Beneficios a los empleados son todas las formas de contraprestación concedida por una entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable y la información a revelar sobre los beneficios a los empleados. La Norma requiere que una entidad reconozca:

- un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de beneficios a los empleados a pagar en el futuro; y
- un gasto cuando la entidad consume el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios a los empleados.

Esta Norma se aplicará por los empleadores al contabilizar todos los beneficios a los empleados, excepto aquéllos a las que sea de aplicación la **NIIF 2 Pagos Basados en Acciones. (Glindfield, 2012)**

2.1.7.12 NIC 20 Contabilidad para las subvenciones gubernamentales y revelación de la ayuda del gobierno.

Esta Norma trata sobre la contabilización e información a revelar acerca de las subvenciones del gobierno, así como de la información a revelar sobre otras formas de ayudas gubernamentales.

Las subvenciones del gobierno son ayuda gubernamental en forma de transferencias de recursos a una entidad a cambio del cumplimiento pasado o futuro de ciertas condiciones relacionadas con las actividades de operación de la entidad.

Se excluyen aquellas formas de ayuda gubernamental a las que no cabe razonablemente asignar un valor, así como las transacciones con el gobierno que no pueden distinguirse de las demás operaciones normales de la entidad. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.13 Efectos de las variaciones en las tasas de cambio NIC 21.

El objetivo de esta Norma es resaltar que una empresa puede operar actividades en el extranjero de dos comportamientos diferentes. Y también efectuar transacciones en moneda extranjera o consiga tener actividades comerciales en el extranjero. Asimismo, la empresa alcance presentar sus estados económicos en una moneda extranjera. Esta Norma determina cómo se incorporan, las transacciones así como también las actividades en el extranjero dentro de los estados financieros de un ente, y también cómo cambiar los estados financieros a la moneda de revelación seleccionada. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.14 Costos por préstamos NIC 23.

▪ Principio básico

En esta Norma se tratan los costos por préstamos que estén rectamente aplicables tanto a la adquisición, construcción o la producción de un activo idóneo para integrar parte del costo de dichos activos. Aquellos costos por préstamos se registran a modo de gastos.

Los intereses y otros costos en los que la empresa incide son costos por préstamos que están conexos con los fondos que ha tomado prestados. **(<http://www.ifrs.org>, 2012)**

▪ Reconocimiento

Una entidad congregará los costos por préstamos que sean claramente aplicables tanto para la adquisición, construcción o producción de activos idóneos, como fracción del costo de dichos activos. Una empresa corresponderá reconocer otros costos por préstamos como un gasto en el ciclo que ocurra en ellos. **(<http://www.ccpl.org.pe>, 2012)**

2.1.7.15 Revelaciones de partes relacionadas NIC 24.

Esta Norma tiene por objetivo principal aseverar que una empresa exponga información necesaria en los estados financieros para ubicar en forma visible la posibilidad de que tanto la posición financiera como el resultado del ciclo puedan

haberse notado afectados por la presencia de partes relacionadas, también por registros realizados y saldos pendientes con las mismas. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.16 Contabilidad y presentación de reportes de planes de beneficio de retiro NIC 26.

La NIC 26 designa planes de beneficio por retiro, en los estados económicos, y cuando los mismos se disponen. Los conocidos Planes de beneficio por retiro se consideran como acuerdos en los que un ente se compromete a suministrar beneficios a sus empleados, en el momento de terminar sus servicios o después (ya sea en forma de renta periódica o como pago único), siempre que tales beneficios, o las aportaciones a los mismos que dependan del empleador, puedan ser determinados o estimados con anterioridad al momento del retiro, ya sea a partir de las cláusulas establecidas en un documento o de las prácticas habituales de la entidad. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.17 Estados financieros separados e independientes NIC 27.

Esta Norma tiene por objetivo determinar las exigencias tanto de contabilización y de información a revelar para inversiones adicionales, aquellos negocios conjuntos y agrupados siempre que una empresa elabora estados financieros independientes. Se deberá aplicar esta Norma a la contabilidad de estas clases de inversiones y negocios, cuando una empresa prefiera presentar estados financieros separados, o sea obligatorio por regulaciones locales del ente. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.18 Inversiones en asociados NIC 28.

Esta Norma tiene por objetivo establecer la contabilidad y los requerimientos para la aplicación del procedimiento de la participación al registrar las inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

La Norma es de aplicación aquellas entidades que sean inversionistas con control conjunto de una participada o sean de influencia significativa sobre ésta. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.19 Información financiera en economías hiperinflacionarias NIC 29.

Esta Norma tiene por objetivo la aplicación a los estados financieros envolviendo también a los estados financieros consolidados, de un ente que tengan moneda funcional es la moneda propia a una economía hiperinflacionaria. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.20 Intereses en negocios conjuntos NIC 31.

Esta Norma se aplicará en la contabilización de las participaciones en negocios conjuntos, así como para informar sobre sus activos, pasivos, gastos e ingresos en los estados financieros de los participantes e inversores, con independencia de las estructuras o formas que adopten las actividades llevadas a cabo por tales negocios conjuntos. No obstante, no será de aplicación en las participaciones en negocios conjuntos mantenidas por:

- entidades de capital riesgo, o
- instituciones de inversión colectiva fondos de inversión u otras entidades similares, entre las que se incluyen los fondos de seguro ligados a inversiones. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.21 Instrumentos financieros presentación NIC 32.

Esta Norma tiene por objetivo predeterminar principios para exhibir los instrumentos económicos así como los pasivos, patrimonio y para suplir activos y pasivos financieros. Esta norma utiliza a la categorización de los instrumentos financieros, desde el aspecto del emisor, en activos y pasivos financieros e instrumentos de patrimonio, para la ordenación tanto de los intereses como dividendos, pérdidas y los lucros concernientes a ellos, y en las condiciones que exigen al resarcimiento de activos y pasivos financieros.

Esta Norma perfecciona los principios referentes al reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros, contemplados en la **NIC 39** Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, y la NIIF 7 que también trata los Instrumentos Financieros y la revelación de información sobre los mismos.

El emisor de un elemento financiero en el instante de su reconocimiento inicial lo clasificará en forma total o en cada uno de sus componentes, ya sea como un pasivo financiero, o activo financiero o a la vez como instrumento de patrimonio, en consentimiento con la naturaleza económica del convenio convenido y con las definiciones de pasivo financiero, de activo financiero y de instrumento de patrimonio. La persona que emite un instrumento financiero no originario evaluará las condiciones del mismo para establecer si contiene componentes de pasivo y de patrimonio. Aquellos componentes se catalogaran por separado como pasivos financieros, activos financieros o instrumentos de patrimonio.

Un elemento financiero es cualquier transacción que dé parte a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otro ente. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.22 Ganancias por acción NIC 33.

Esta Norma tiene por objetivo implantar los principios para el arrojamiento y presentación de la cifra de lucros por ejercicio de las empresas, por lo cual el efecto será el de optimizar la comparación de las utilidades entre diferentes empresas en el mismo ciclo, igualmente entre diferentes ciclos para la misma empresa. El punto central de esta Norma es el establecimiento del denominador en el cálculo de las ganancias por acción.

Esta norma será aplicada por entidades cuyas acciones ordinarias o acciones ordinarias potenciales cotizan y por entidades que están en el proceso de emitir acciones ordinarias o acciones ordinarias potenciales a cotizar en mercados públicos. Cualquier entidad que presente la cifra de ganancias por acción, la calculará y presentará de acuerdo con esta Norma. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.23 NIC 34 Información financiera intermedia.

Esta Norma tiene por objetivo implantar el comprendido mínimo de la información económica intermedia, así como establecer las razones para el reconocimiento y la medición que deben ser continuos en los estados financieros intermedios, sea que se exhiban de manera completa o resumida.

Si se presenta en el momento oportuno la información financiera intermedia, y la misma encierra datos confiables, esta perfecciona la capacidad que los inversionistas, prestamistas y otros interesados tienen para juzgar el volumen del ente para concebir beneficios y flujos de efectivo, así como su posición económica y liquidez.

Esta Norma es de aplicación tanto si la entidad es obligada a publicar este tipo de información, o si decide publicar información económica intermedia basadas a las NIIF.

Por información financiera intermedia se entiende toda información financiera que contenga, como lo prescribe la NIC 1 una presentación completa de un juego de estados financieros (examinada en el año 2007), o bien un juego de estados financieros condensados (como se describe en esta Norma), para un periodo intermedio. Periodo intermedio es todo periodo contable menor que un periodo anual completo. (<http://www.ifrs.org/IAS34.pdf>, 2012)

2.1.7.24 Deterioro del valor de los activos NIC 36.

Esta Norma tiene por objetivo implantar las instrucciones que un ente debe utilizar para aseverar de que sus activos están registrados por un valor que no sea mayor a su valor recuperable. Un activo quedará registrado por arriba de su valor recuperable siempre que su valor en libros sea mayor del valor que se pueda recobrar del mismo mediante su utilización o de su comercialización. Si el caso fuera así, el activo se mostraría como inservible, y esta Norma demanda que la empresa registre una pérdida por deterioro por el valor de aquel activo. (Glindfield, 2012)

2.1.7.25 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes NIC 37.

Esta Norma tiene por objetivo aseverar que se manejen las bases oportunas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, tanto pasivos y activos contingentes y también que se revele la información adicional y suficiente, a través de las notas implicatorias, que permita a los beneficiarios a ver el entorno, anuario de terminación e importes, de las primeras partidas. (Glindfield, 2012)

2.1.7.26 Activos intangibles NIC 38.

Esta Norma tiene por objetivo determinar el tratamiento contable de aquellos activos intangibles que no estén contemplados dentro de otra Norma. A través de esta Norma se pretende que las empresas registren un activo intangible siempre que se cumplen algunos criterios. La NIC 38 también explica cómo fijar el valor en libros de aquellos activos intangibles, y exige mostrar información concreta sobre aquellos activos. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.27 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición NIC 39.

La NIC 39 fue reemplazada por El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad después de un prolongado tiempo. Inicialmente la clasificación y medición de activos financieros, se presentó como Instrumentos Financieros NIIF 9 en el año 2009 en el mes de noviembre. Las imposiciones para asemejar la clasificación y medición de los pasivos financieros y la disminución en cuentas de activos financieros y pasivos financieros se completaron a la Norma Internacional de Información Financiera 9 en el año 2010 en el mes de octubre.

Para aquellos periodos anuales que inicien a partir del 1 de enero de 2013 la NIC 39 están siendo sustituidas y quedarán obsoletas. Se han anunciado propuestas para suplantar las obligaciones sobre deterioro de valor y sobre contabilidad de coberturas se tiene expectativa que se anuncien en el año 2010. En cuanto a los requerimientos remanentes de la NIC 39 se prolongan en empuje hasta ser reemplazados por esperadas transmisiones de la NIIF 9. Esta norma puede ser cambiada en su totalidad por el Consejo. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.28 Propiedad para inversión NIC 40.

Esta Norma tiene por objetivo es establecer el procedimiento registrable tanto de las propiedades de inversión y los requerimientos de revelación de información adecuados. Propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, considerados en su totalidad o en parte, o ambos) que se tienen (por parte del dueño o por parte del arrendatario que haya acordado un arrendamiento financiero) para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para:

- su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o
- su venta en el curso ordinario de las operaciones. **(Glindfield, 2012)**

2.1.7.29 NIC 41 Agricultura.

Esta norma será aplicada en la empresa debido a que abarca la agricultura que es la actividad realizada por la empresa acompañada por otras normas que son de inseparable utilización.

2.1.8 Norma Internacional de Contabilidad nº 41 (NIC 41)

2.1.8.1 NIC 41 Agricultura

La Norma 41 establece el tratamiento contable referente a la actividad agrícola, la presentación en los estados financieros y la información a revelar, que es un contenido no cubierto por las demás Normas.

Una empresa que realice actividad agrícola tiene como oficio la transformación biológica de animales vivos o plantas puede ser para la venta, o a la vez para generar productos agrícolas o también para conseguir activos biológicos adicionales. Esta Norma establece, entre otras cosas, el tratamiento contable de los activos biológicos a lo largo de la fase de crecimiento, degradación, producción y procreación, igualmente encierra la medición inicial de los productos agrícolas en el punto de su cosecha o recolección. Pretende la medición al valor razonable menos los costos de venta, desde el reconocimiento inicial del activo biológico realizado a partir de la obtención de la cosecha, excepto cuando este importe razonable no pueda ser medido de forma confiable al derivarse de su reconocimiento inicial

La Norma 41: no trata el procesamiento de los productos agrícolas, después de la recolección o de la cosecha.

El valor razonable de un activo biológico se presume que si se puede medir de fiablemente. Considerando, que esa presunción puede ser rebatida, únicamente en el momento del reconocimiento inicial, dentro de los activos biológicos para

los que no estén valederos precios o valores fijados por el mercado, y aquellos que se haya determinado palmariamente que no son fiables otras evaluaciones opcionales del valor razonable.

Dentro de esta Norma requiere que el ente mida estos activos biológicos a su costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor. Luego que el valor razonable de dichos activos biológicos pase a medirse fiablemente, la empresa debe medirlos a su valor razonable menos los costos de comercialización.

Esta Norma también deja caber que serán entendidos como utilidad o pérdida aquellos cambios que encierre el valor razonable menos los costos de venta de los activos biológicos, esto se hará constar dentro del periodo que se lo realice. Se reducirá la ganancia económica en la empresa que tenga actividad agrícola, por el cambio de un animal o una planta vivos en las propiedades físicas. En el patrón de contabilidad de costos históricos basado en las transacciones realizadas, una empresa que posee una plantación forestal no puede generar ningún ingreso hasta que se lleve a cabo la venta del producto o la primera cosecha o recolección. Esto se dará posiblemente luego de 30 años desde la plantación. Pero dentro de la contabilidad se manejan valores razonables corrientes así es reconocible y medido el crecimiento biológico, haciendo constar aquellos cambios del valor razonable en todo el trayecto desde la plantación hasta la cosecha del activo biológico.

En cuanto a los terrenos relacionados a la actividad agrícola no son considerados en la NIC 41, para ello el ente habrá de continuar con la Norma NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, o también la Norma NIC 40 Propiedades de Inversión, esto dependerá de qué norma sea más apropiada según los escenarios. Por otra parte la Norma NIC 16 requiere que los terrenos se los mida a su costo menos cualquier pérdida acumulada por deterioro en su valor, o al valor revaluado. Y en cuanto a la NIC 40 requiere que los terrenos, sean considerables como propiedades de inversión, y se midan a su valor razonable, o al costo menos pérdidas por deterioro del importe acumuladas. Aquellos activos biológicos que están dentro del terreno (los árboles en una plantación

boscosa pueden ser un claro ejemplo) basándonos en el ejemplo se medirán de separadamente del terreno, a su coste razonable menos los costos de venta.

Esta Norma tiene una vigencia para los estados financieros anuales que cubran periodos cuya apertura sea dentro del año 2003 el 1 de enero. Se sugiere su aplicación adelantada.

En la NIC 41, no se instituyen disposiciones temporales, es decir, que los bienes que se acepten en la NIC 41 serán contabilizados en acuerdo con la NIC 8 que trata Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones y Errores respectivamente.

- **Objetivo**

Esta Norma tiene por objetivo determinar el tratamiento contable, así como la presentación en los estados financieros y la información a mostrar en concordancia con la actividad agrícola.

- **Alcance**

Esta Norma alcanza la contabilización de lo sucesivo, siempre que se localice relación con la actividad agrícola:

Activos biológicos;

- Aquellos productos agrícolas que se encuentren dentro del punto de su cosecha o recolección; y
- subvenciones oficiales comprendidas en los párrafos 34 y 35.

Esta Norma no se aplica en:

- terrenos concernientes con la actividad agrícola (revisar NIC 16 Inmovilizado material, también la NIC 40 Inversiones inmobiliarias); y
- tampoco los activos inmateriales concernientes con la actividad agrícola (revisar la NIC 38 Activos intangibles).

La NIC 41 es aplicable a los productos agrícolas, que son los productos derivados de los activos biológicos de la entidad, pero sólo en el punto de su cosecha o recolección

En el cuadro 2 veremos ejemplos de algunos activos biológicos, productos agrícolas y productos que arrojan después del proceso tras la cosecha o recolección. (<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es>, 2007)

Cuadro 2. Procesamiento tras la cosecha o recolección

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

Fuente: (NIC41, 2007)

Elaborado por: Gladys Napa

2.1.8.2 Agricultura- Definiciones relacionadas

Actividad agrícola: Se considera como la cometido, por parte de una empresa que abarca las transformaciones de carácter biológico realizadas con los activos biológicos, destinados a la venta, o también para obtener productos agrícolas o para obtener diferentes activos biológicos.

Activo biológico: un animal vivo o una planta. **(NIC 41.5)**

“La transformación biológica: comprende como los procesos de crecimiento, degradación, producción y procreación que son el origen de los cambios cualitativos o cuantitativos en los activos biológicos.

Un grupo de activos biológicos: se juzga como congregación de animales vivos o de plantas o afines.

La cosecha o recolección: entendible como separación del fruto del activo biológico del que procede o bien el cese de los procesos vitales de un activo biológico”. **(NIC41, 2007)**

2.1.8.3 Contabilidad agrícola

La contabilidad agrícola es una rama de la Contabilidad Especulativa, que tiene por objeto dar las normas para registrar todas las operaciones relativas al cultivo de la tierra, a la recolección de los frutos y a la negociación de los mismos. El campo de la contabilidad agrícola se amplía, por lo general, con otras operaciones de registro, como las que se refieren a la avicultura, la apicultura, la sericultura, la ganadería en pequeña escala y hasta la piscicultura. **(elipat13, 2010)**

2.1.8.4 Productos agrícolas

Es el producto que se obtiene de los activos biológicos sea de una planta o de un animal para cosecharlo o recolectarlo. Un producto agrícola se obtiene de materias primas de origen vegetal a través del cultivo. Un producto agrícola es un producto cosechado, procedente de los activos biológicos, disponibles para ser vendidos, procesados o consumidos. **(elipat13, 2010)**

2.1.8.5 Transformación Biológica

Es el cambio biológico que tiene un activo debido a los procesos de crecimiento, degradación, producción y procreación ya sea para la mejora de calidad, decremento en la cantidad o la obtención de un producto adicional **(elipat13, 2010).**

2.1.8.6 Valor Razonable

En un activo el valor razonable se fundamenta en su ubicación y condición, respectivas al momentos en la actualidad están informatizados, con lo cual se ahorra tiempo para que el contador invierta en otras actividades que antes estaban algo restringidas o muy descuidadas, como intervenir en tomas físicas (conteo) de mercaderías y de activos, realizar arqueos más frecuentes, efectuar conciliaciones bancarias, en el guía indicando para mejorar el sistema contable, brindando información cada vez más completa y amplía a la gerencia, a los directorios de las empresas, al Servicios de Rentas Internas (SRI), en fin, a otros organismos relacionados. De tal suerte que hoy más que nunca, la contabilidad y la presencia del contador en una empresa, e trascendente.

2.1.9 Proceso Contable

El proceso contable es un conjunto de fases a través de las cuales la Contaduría Pública obtiene y comprueba información financiera. El proceso contable es cumplir con una serie de pasos para lograr llegar a los resultados esperados al final de cada periodo, es el método adecuado para llevar la contabilidad de toda entidad económica. **(Pesantes A, 2013)**

2.1.9.1 El Flujo del proceso contable

En el siguiente flujograma se presenta la secuencia de los pasos que siguen transacciones que ejecutan las empresas; estos en la actualidad están informatizados, con lo cual se ahorra para que el contador invierta en otras actividades que antes estaban algo restringidas o muy descuidadas, como intervenir en toma físicas (conteo) de mercaderías y de activos fijos, realizar arqueos más frecuentes, efectuar conciliaciones bancarias y de cuentas, etc., es decir, validar la información. En el cuadro 3 se detallaran los cinco pasos sucesivos que deben darse a fin de completar el proceso. **(Pesantes A, 2013)**

Cuadro 3. Proceso Contable

1 er. Paso	Reconocimiento de la operación
	Documento fuente
	Prueba evidente con soportes
	Requiere análisis Se archiva cronológicamente
2do. Paso	Jornalización o registro inicial
	Libro Diario
	Registro Inicial
	Requiere criterio y orden Se representa como asiento
3er. Paso	Mayorización
	Libro mayor
	Clasifica valores y obtiene saldos de cuentas
	Requiere criterio y orden Brinda idea del estado de cada cuenta
4to. Paso	Comprobación
	Ajustes
	Actualiza y depura saldos
	Permite presentar saldos razonables
	Balance
	Resumen significativo Valida el cumplimiento de normas y concepto de general aceptación
5to. Paso resultados o productos	Estructuración de informes
	Estados financieros
	Financieros
	Económicos

Fuente: Zapata S, (2011)

Elaborado por: Gladys Napa

2.1.9.2 Reconocimiento de la operación

Implica entrar en contacto con la documentación de sustento (factura, recibos, notas de crédito, etc.) Y efectuar el análisis que conlleve a identificar la naturaleza, el alcance de la operación y las cuentas contables afectadas. Los documentos fuentes constituyen la evidencia escrita que da origen a los registros contables y respaldan todas las transacciones que realiza la empresa. **(Zapata, 2011)**

2.1.9.3 Jurnalización o registro inicial

Tanto el Código de Comercio, como la Ley de Compañías, la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y el Código Tributario, así como otras, referencias nota la obligación de llevar contabilidad la entidad, hace referencia a la cita de libros primordiales e inclusive recomiendan el ejemplar de información que debe dominar. **(Zapata, 2011)**

La contabilidad del comerciante al por mayor debe llevarse en cuatro libros encuadernados, forrados y foliados, que son: Diario, Mayor, Inventarios y caja. Estos libros se llevarán en castellano. **(Zapata, 2011)**

2.1.9.4 Mayorización

Es la gestión de reubicar metódicamente y de forma clasificada los valores que se hallan jurnalizados, respetando el sitio de las cifras, de tal modo que si un valor está en el Debe, pasará al Debe de la misma cuenta. **(Zapata, 2011)**

2.1.9.5 Libro mayor

Después del registro principal es el segundo registro que se conserva por cada cuenta, con la intención de ver su movimiento y obtener saldo en forma particular. **(Zapata, 2011)**

2.1.9.6 Comprobación

Al cierre de cada mes se debe comprobar el cumplimiento del concepto de partida doble y los demás relacionados con la valuación, consistencia, entre

otros; para esto será ineludible hacer un Balance de comprobación, el similar que se dispone con los saldos de las diferentes cuentas que se consignan en el Libro mayor principal. **(Zapata, 2011)**

Al menos trimestralmente la empresa debe confeccionar estos balances de comprobación o de sumas y saldos e incorporarlos al libro de inventarios y cuentas anuales **(ISBN, 2011)**.

2.1.9.7 Estructuración de informes

Es la fase en el proceso contable que comunica la información financiera obtenida por las transacciones celebradas por la entidad económica **(Pesantes, 2013)**.

2.1.10 Ciclo del proceso contable

El ciclo contable aunque la gestión de la empresa sea continúa e ilimitada en el tiempo, es aconsejable, y la vez obligatorio, dividirla en periodo contable que normalmente coincide con los años naturales, es decir, del 1 de enero al 31 de diciembre.

En el ciclo contable se pueden distinguir las siguientes fases:

1. Balance inicial
2. Asiento de apertura
3. Asiento de gestión
4. Balances de comprobación
5. Proceso de regularizaciones
6. Formulación de cuentas anuales
7. Asiento de cierre

Trámites establecidos en la legislación mercantil. **(ISBN, 2011)**

2.2 Fundamentación Conceptual

2.2.1 Empresa

Unidad económica de producción y decisión, que mediante la organización y coordinación de una serie de factores (capital de trabajo), persigue obtener un beneficio produciendo y comercializando productos o presentes servicios en el mercado **(Pesantes, 2013)**.

2.2.2 Políticas contables

Son los principios, las bases, acuerdos reglas y procedimientos determinados considerados al adoptarlos por la empresa para generar y presentar los estados financieros. Siempre que una Norma no sea aplicable de la manera correcta a una transacción, otra condición o evento, la política o las varias políticas contables a ser aplicadas a esa partida se determinarán aplicando la NIIF en cuestión, y fundamentándose igualmente cualquier Guía de Implementación relevante emitida por el IASB para esa NIIF. **(Glindfield, 2012)**

2.2.3 Partes relacionadas

La parte relacionada se considera como una persona o un ente que está Relacionada con el ente que prepara sus estados financieros (esta Norma denominada “la entidad que informa”) **(Glindfield, 2012)**.

2.2.4 Provisiones

Una provisión es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento **(Glindfield, 2012)**

2.2.5 Medición

“El valor registrado como provisión debe ser la mejor estimación, al final del ciclo que se informa, del desembolso necesario para cancelar la obligación vigente. La excelente estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación vigente vendrá compuesta por el importe, evaluado de forma legítima, que la empresa tendría que pagar para cancelar la obligación al final del ciclo del que

se informa". (<http://soa.bolsadesantiago.com>, 2012)

Es el proceso de determinar las cantidades monetarias a las cuales los elementos de los estados financieros se reconocen y llevan en el estado de posición financiera (balance general) y en el estado de ingresos (estado de resultado) **(Mantilla, 2012)**

2.2.6 Valor neto realizable

Es el precio estimado de la venta de un activo en el ejercicio realizado menos todos aquellos costos apreciados hasta llegar al final de su producción y los obligatorios para realizar la venta (Glindfield, 2012).

2.2.7 Prudencia

Es la inclusión de un grado de cautela en el ejercicio de los juicios que se necesitan al elaborar los estimados que se requieren según condiciones de incertidumbre, tal como que los activos ingresos no se enuncien en abundancia, y así mismo los pasivos y gastos no se declaren por debajo. **(Mantilla, 2012)**

2.2.8 Comparabilidad

Los estados financieros a través del tiempo, así como de diferentes entidades. Incluye la información sobre políticas de contabilidad empleadas **(Mantilla, 2012)**.

2.2.9 Oportunidad

Implica suministrar la información dentro del marco de tiempo para las decisiones. Su demora hace que la información pueda perder su relevancia **(Mantilla, 2012)**.

2.2.10 Balance inicial

Relación del patrimonio de la empresa a principios del ejercicio. A partir de los datos de este balance, se procede a abrir las cuentas que representan dicho patrimonio **(ISBN, 2011)**.

2.2.11 Asiento de apertura

Consiste en cargar las cuentas de activo por sus existencias iniciales y abonar las cuentas de pasivo y de patrimonio neto por sus existencias iniciales. Se considera el diario inicial del año en curso, que se encarga de pasar los saldos finales del año anterior para convertirlos en saldos iniciales o históricos. **(ISBN, 2011).**

2.2.12 Estados financieros

Se preparan para ser presentados al menos anualmente y están dirigidos a las necesidades comunes de información de un rango amplio de usuarios **(ISBN, 2011).**

2.2.13 Balance general

El balance general es un estado financiero básico que tiene como fin indicar la posición financiera de un ente económico en una fecha determinada. Comprende los activos, el pasivo y el patrimonio de la empresa en la fecha señalada **(Carvalho, 2009).**

2.2.14 Activo

Como resultados de ejercicios pasados en la empresa se llega a obtener recursos denominados activos, del manejo de estos activos se espera obtener beneficios económicos futuros para la empresa. **(Carvalho, 2009)**

2.2.15 Activos corrientes

Son sumas operables, en un plazo no superior a un año, así como que serán operables dentro del mismo periodo de operación en aquellas circunstancias en que el periodo normal sea mayor a un año, lo cual debe informarse. **(Carvalho, 2009)**

2.2.16 Activos no corrientes no circulantes

Son el conjunto de bienes o derechos que no están sujetos a convertirse en efectivos, consumirse o venderse, dentro del periodo contable o, ciclo corriente

de operaciones **(Carvalho, 2009)**.

2.2.17 Activos contingentes

Es un activo de naturaleza posible, surgida a raíz de sucesos ocurridos, cuya existencia ha de ser válida sólo por la ocurrencia, o en el tema por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente dentro del control de la empresa. **(Glindfield, 2012)**

2.2.18 Pasivo

Es una obligación presente del ente económico derivada de eventos pasados, en virtud de la cual se reconoce que en el futuro se deberá transferir recursos o proveer servicios a otros entes **(Carvalho, 2009)**.

2.2.19 Pasivos corrientes

Son aquellas sumas que serán reivindicatorios, en un plazo no superior a un año también las sumas serán cumplidas si el plazo de estas obligaciones es mayor a un año para un mismo período de operación y deberán ser informada. **(Carvalho, 2009)**

2.2.20 Pasivos de largo plazo

Representa obligaciones cuyo vencimiento es por lo General a más de un año, así como aquellas sumas que serán más allá del periodo de gestión a aceptación en que el periodo normal considerado sea mayor a un año. **(Carvalho, 2009)**

2.2.21 Pasivos contingentes

Se considera como pasivo contingente a:

- una obligación posible, nacida a raíz de sucesos ocurridos y cuya presencia ha de ser garantizada sólo por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más sucesos inciertos en el posterior, que no están enteramente dentro del control de la empresa; o
- una obligación actual, salida a raíz de sucesos ocurridos, que no se ha reconocido contablemente por los siguientes motivos:

- a) sea posible que para indemnizar se vaya a requerir una salida de recursos que reúnan beneficios económicos; o
- b) el valor de la obligación no pueda ser medido con la suficiente confiabilidad.

No se deberá reconocer contablemente por parte de la empresa una obligación de carácter contingente. Al contrario, se debe informar la obligación en asunto los estados financieros, excepto en el caso de que la salida de dinero que reúnan beneficios económicos tenga una posibilidad remota. **(Glindfield, 2012)**

2.2.22 Patrimonio

El patrimonio es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos **(Carvalho, 2009)**.

2.2.23 Capital Financiero

Sinónimo de los activos netos o patrimonio de la entidad **(Mantilla, 2012)**.

2.2.24 Capital Físico

La capacidad productiva de la entidad (basada, por ejemplo, en unidades diarias de producción) **(Mantilla, 2012)**.

2.2.25 Cambios

En contabilidad el cambio es estimado como un ajuste al valor en la contabilidad de un activo o pasivo, o al importe del consumo ciclo de un activo, que resulta de la valoración del estado actual o de los beneficios futuros deseados y de las obligaciones agrupadas tanto de los activos como de los pasivos. **(Mantilla, 2012)**

2.3 Fundamentación Legal

2.3.1 La Superintendencia de Compañías

La Superintendencia de Compañías es un organismo técnico, que cuenta con autonomía funcionaria y económica, que tiene por objeto vigilar, controlar y regular la organización, actividades, funcionamiento y disolución de las compañías.

Para poder ejercer sus funciones cuenta con condiciones y reglamentos específicos establecidos por las leyes. Esta institución fue creada el 20 de abril de 1964.

2.3.2 Clasificación de las PYMES, en relación a la normativa implantada por la “Comunidad Andina”, en su Resolución “1260”; y, la Legislación Interna Vigente, SC-INPA-UA-G-10-005.-

“Que en el Programa Estadístico Comunitario de la CAN, adoptado mediante la Decisión 488 del 7 de diciembre del 2000, se establecen los preceptos básicos para elaborar las estadísticas comunitarias de las PYMES;

El Sistema Estadístico Comunitario de la CAN establece que las PYMES comprenden a todas las empresas formales legalmente constituidas y/o registradas ante las autoridades competentes, que lleven registros contables y/o aporten a la seguridad social, comprendidas dentro de los umbrales establecidos en el artículo 3 de la Decisión 7A2 del 9 y 10 de diciembre del 2008.

Artículo 3 de la Decisión 702 de la Comisión de la Comunidad Andina establece los parámetros de acuerdo a lo señalado a continuación:

Las empresas comprendidas dentro de los siguientes rangos de personal ocupado y de valor bruto de las ventas anuales presentadas en el cuadro 4.

Cuadro 4. Clasificación de las Empresa

Viables (**)	Estrado I	Estrado II	Estrado III	Estrado IV
Personal Ocupado	1 - 10	10 - 49	50 - 99	100 - 199
Valor Bruto de las ventas anuales (US\$) *	≤ 100.000	100.001 - 1.000.000	1.000,001 - 2.000.000	2.000,001 - 5.000.000

Fuente: Superintendencia de Compañías, (2010)

Elaborado: Gladys Napa

Artículo 5 decisión 702 de la Comisión de la Comunidad Andina indica que los Países Miembros deberán elaborar y transmitir estadísticas comunitarias armonizadas sobre las PYMES.

Artículo 433 Ley de Compañías faculta al Superintendente de Compañías a expedir las resoluciones que considere necesarias para el buen gobierno de las sociedades mencionadas en el Art. 431, de la misma ley; y, en ejercicio de las atribuciones que le confiere la ley.

2.3.3 CLASIFICACIÓN DE LAS COMPAÑÍAS

Artículo Primero.- Acoger la siguiente clasificación de las PYMES, de acuerdo a la normativa implantada por la Comunidad Andina en su Resolución 1260 y la legislación interna vigente:

2.3.4 VIGENCIA Y EJECUCIÓN

Artículo Segundo

La presente resolución entró en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial, y de su ejecución encárguense los señores Intendentes de Compañías de Guayaquil y Quito”.

RESOLUCIÓN No. 08.G.DSC.010

Artículo Primero

Cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de

Información Financiera “NIIF” para todos aquellos entes sujetos a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías:

Grupo 1

Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las compañías y todos aquellos entes dependientes y regulados bajo la Ley de Mercado de Valores, Igualmente todas las sociedades que realizan actividades de auditoría externa.

Como fase de transición; Se implanta dentro del año “2009”, para tal resultado, este grupo de sociedades; y, entidades deberán elaborar y presentar sus “estados financieros comparativos”, con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, a partir del ejercicio económico del año “2009”.

Grupo 2

Aplicarán a partir del 1 de enero del “2011”: Las sociedades que tengan activos generales iguales o mayores a US \$ 4'000.000,00, en el año 2007 al 31 de diciembre; las sociedades Holding o tenedoras de acciones, que libremente conformaron grupos empresariales; aquellas sociedades de capital mixto y las que estén dentro la forma jurídica de compañías constituya el Estado y entes del sector público; las sucursales de sociedades inmigrantes u otras compañías extranjeras gubernamentales, paraestatales, ya sean particulares o mixtas, fundadas como entes jurídicos y las agrupaciones que se formen y que ejecuten sus actividades dentro del país.

Grupo 3

“Las Pequeñas y Medianas Entidades deberán adoptar (NIIF para las PYMES), para la contabilización, también para la preparación y así se hará presentación de estados financieros, desde el 1 de enero del año 2012, Aquellas entidades que practiquen los siguientes parámetros:

- Monto de activos inferiores a 4'000.000,00;
- Registren un Valor Bruto de Ventas Anuales 5'000.000,00; y,

- Poseen 200 trabajadores (Personal Ocupado) o sea menor a esto. Para éste procesamiento de datos se tomará el promedio anual ponderado.

Se constituye dentro del año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de sociedades deberá elaborar y presentar sus estados financieros relativos con dependencia a la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES)”.

RESOLUCIÓN No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.007

“La Superintendencia de Compañías a través de dictamen N°. SC.Q.ICI.OO4 en agosto 21 del año 2006, y publicado en el Registro Oficial N° 348 de septiembre 4 del mismo año designa acoger las NIIF Normas Internacionales de Información Financiera para las controladoras, a partir del 1 de enero de 2009. Resolución No. ADM.8199 de 3 de julio de 2008, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 378 de 10 de julio de 2008, el Superintendente de Compañías ratificó la adopción de las Normas Internacionales de información Financiera NIIF.

Mediante Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del mismo año, la Superintendente de Compañías estableció el cronograma de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

Como consecuencia de la aplicación de la NIIF 1 (Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera y Sección 35 Transición a la NIIF para las PYMES) en el período de transición se generan ajustes que serán cargados o abonados a la cuenta Resultados Acumulados provenientes de la Adopción por Primera Vez de las NIIF.

Resolución N° SC.O.ICI.CPAIFRS.11.03 de 15 de marzo de 2011, publicada en el Registro Oficial No. 419 de 4 de abril del presente año, se expidió el Reglamento del Destino que se dará a los saldos de las cuentas Reserva de Capital, Reserva por Donaciones, Reserva por Valuación o Superávit por

Revaluación de Inversiones, Resultados Acumulados Provenientes de la Adopción por Primera Vez de las NIIF, Superávit por Valuación, Utilidades de Compañías Holding y Controladoras; Reconocimiento del Deterioro; y Designación e informe de Peritos.

“La Superintendencia de Compañías dispuso que sus controladas adopten las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las mismas que no requieren de ninguna interpretación por parte de esta Institución, ya que el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) es el responsable de emitir las normas con sus respectivas interpretaciones.

Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF’ implica un estricto cumplimiento del texto de la normativa contable; Que, el Art. 433 de la Ley de Compañías faculta al Superintendente de Compañías para expedir regulaciones, reglamentos y resoluciones que considere necesarios para el buen gobierno, vigilancia y control de las compañías sujetas a su supervisión y En ejercicio de las atribuciones conferidas por la Ley”. **(Superintendencia de Compañía, 2011)**

“Expedir el reglamento del destino que se dará a los saldos de las cuentas reserva de capital, reserva por donaciones, reserva por valuación o superávit por revaluación de inversiones, resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" y la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las pymes), superávit por valuación, utilidades de compañías holding y controladoras; y designación e informe de peritos.

ARTICULO PRIMERO.- DESTINO DEL SALDO ACREEDOR DE LAS CUENTAS RESERVA DE CAPITAL, RESERVA POR DONACIONES Y RESERVA POR VALUACIÓN O SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES.- Los saldos acreedores de las cuentas Reserva de Capital, Reserva por Donaciones y Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de inversiones, generados hasta el año anterior al período de transición de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" y la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

Entidades (NIIF para las PYMES), deben ser transferidos al patrimonio a la cuenta Resultados Acumulados, subcuentas Reserva de Capital, Reserva por Donaciones y Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de inversiones; saldos que sólo podrán ser capitalizados en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubieren; utilizado en absorber pérdidas; o devuelto en el caso de liquidación de la compañía” (<http://www.nectilus.com>, 2009)

ARTÍCULO SEGUNDO.- “SALDO DE LA SUBCUENTA RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF.- Los ajustes provenientes de la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas y de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), en lo que corresponda, y que se registraron en el patrimonio en la cuenta Resultados Acumulados, subcuenta "Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF", que generaron un saldo acreedor, sólo podrá ser capitalizados en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubieren; utilizado en absorber pérdidas; o devuelto en el caso de liquidación de la compañía.

De registrar un saldo deudor en la subcuenta "Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF", éste podrá ser absorbido por los Resultados Acumulados y los del último ejercicio económico concluido, si los hubiere

ARTICULO TERCERO.- AJUSTES PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS (NIIF).-Los ajustes realizados bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas y la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), deberán ser conocidos y aprobados por la junta general de accionistas o socios que apruebe los primeros estados financieros anuales emitidos de acuerdo con las normativas antes referidas.

ARTÍCULO CUARTO.- “SALDOS ACREEDORES DE LAS SUBCUENTAS

SUPERAVIT POR VALUACIÓN.- Los saldos acreedores de los superávit que provienen de la adopción por primera vez de las NIIF, así como los de la medición posterior, no podrán ser capitalizados.

ARTÍCULO SEXTO.- DESIGNACIÓN DE PERITOS.- Para determinar el valor razonable de los activos que de conformidad con las (NIIF) completas (NIIF para PYMES), en los casos que se requiera de la valuación de un profesional en el ramo, la junta general de socios o accionistas designará el perito o los peritos independientes que deban realizar el avalúo de los mismos. La designación, calificación y registro de tales peritos; y, los requisitos mínimos que deben contener los informes de peritos, se efectuará de acuerdo con el reglamento relativo a esa materia, expedido por la Superintendencia de Compañías

ARTÍCULO SÉPTIMO.- INFORMES DE PERITOS.- La junta general de socios o accionistas deberán ver los informes de los peritos, que pertinentemente hubiere regulado su preparación y los afirmará si se considerara conveniente el avalúo. Por otra parte, los informes de los auditores externos, harán saber sus veredictos en relación a la razonabilidad de la valoración de los activos en relación con la aplicación de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera completas) y la (NIIF para las PYMES) Norma Internacional de Información Financiera para que las Pequeñas y Medianas Entidades, se formalicen.

ARTICULO OCTAVO.- Con el propósito de evitar dejar accesible la posibilidad de definiciones de las "NIIF" Normas Internacionales de Información Financiera, ya que su adopción es de cabal cumplimiento, se invalida la Resolución No. SC.G.ICI.CPAIFRS.11.03 que se emitió en el año 2011 el 15 de marzo, informada en el Registro Oficial No.419 de 4 de abril del vigente año” (<http://www.nectilus.com>, 2009)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Materiales y Métodos

3.1.1 Localización

El trabajo de investigación se desarrolló en la compañía Banafrut S.A. que se encuentra ubicada en la parroquia Venus del Rio Quevedo en la vía a Buena Fe Km. 4.5 principal s/n en el cantón Quevedo, Provincia de Los Ríos. La entidad considerada como productor bananero se dedica al cultivo de banano para la venta.

3.1.2 Materiales

Para poder desarrollar el presente trabajo de investigación se utilizaran los siguientes materiales:

Cuadro 5. Materiales y equipos a utilizar en la investigación

Detalle	Cantidad
Hojas de papel bond, lápiz, calculadora.	1600
Equipo de computación.	2
Materiales bibliográficos.	
Páginas Electrónicas- internet.	
Agenda de apuntes	1
Calculadora	1
Cd, Pendrive	12

Elaborado: Gladys Napa

3.1.3 Métodos

3.1.3.1 Inductivo

Este método se empleó ya que consiste en partir desde lo particular hasta lo general, es indispensable su utilización en la presente investigación ya que partimos desde los documentos fuentes que dan a paso a la contabilidad, como son: facturas, comprobantes de pagos, orden de pedidos y de entregas, entre otros generando estados financieros en general.

3.1.3.2 Deductivo

Este método es aplicable en la investigación porque nos permite conocer la situación general de la empresa BANAFRUT S.A. ya que es el proceso de razonamiento que parte de un marco general, y va hacia lo particular, permitiendo la comprensión, aplicación y demostración sobre el análisis de los datos obtenidos, basado en las teorías de aplicación universal para llegar a Conclusiones particulares, permitiendo conocer la situación económica en la que se encuentra la empresa.

3.1.3.3 Sintético

La aplicación de este proceso brinda la posibilidad de la comprensión cabal de un todo que permite reconstruir el proceso contable de la empresa, partiendo de los elementos del análisis y conociendo sus partes y particularidades.

3.1.3.4 Analítico

En esta investigación es necesaria la utilización de este método ya que permite el análisis de la empresa, esto significa comprender los estados financieros de Banafrut S.A. Las cuentas que lo integran, o consiste en separar las partes de un todo con la finalidad de estudiarlas en forma individual.

3.2 Tipos de investigación

3.2.1 De Campo

Este tipo de investigación permitió realizar el proceso de manera sistemática,

consecuente y organizada para recolectar la información, y estar al tanto de la realidad de la empresa mediante los resultados obtenidos del periodo escogido para la investigación.

3.2.2 Descriptiva

Este tipo de investigación consistió en conocer la situación en que se encontraba la empresa, describir la manera en que llevan el procedimiento contable de las actividades realizadas.

3.2.3 Documental

Este tipo de investigación consiste en revisar y observar la información de la empresa en forma general mediante los documentos.

3.2.4 Aplicada

Este tipo de investigación ayudo al perfeccionamiento y progreso de la empresa, en cuanto a los registros y proceso contables de la empresa.

3.3 Diseño de la investigación

3.3.1 Fuentes

3.3.1.1 Primarias

En esta investigación se empleara la recolección de datos directamente de la empresa, es la fuentes más eficaz que permite la revisión de los documentos de la empresa Banafrut. Para garantizar la veracidad del trabajo,

3.3.1.2 Secundaria

Esta fuente nos guía a la revisión de libro, revistas, tesis, páginas web y otras fuentes que fortaleza el contenido del tema de investigación, es un medio que nos permite ampliar los conocimientos para diseñar la posible solución al problema en cuestión.

3.3.2 Técnicas e instrumentos de investigación

3.3.2.1 Entrevistas

Esta técnica es utilizada para obtener la información, de forma directa y veraz, al gerente, contador y la auxiliar contable de la empresa Banafrut S.A., para profundizar sobre los juicios emitidos por los entrevistados para que el investigador realice más adelante las interpretaciones pertinentes sobre el tema.

3.3.2.2 Observación

Es una de la fuente más certera porque nos permite conocer la secuencia y comportamientos de la empresa los hechos o fenómenos a estudiar en esta investigación. A través de la observación se formó la posible solución del problema a tratar.

3.3.3 Unidad de estudio

3.3.3.1 Población y muestra

La población involucrada en la investigación para llevar a cabo las encuestas son las del área administrativa, contable y directiva, debido a que en la adopción de las nuevas Normas de Información Financiera son los principales involucrados para llevar a cabo el objetivo, considerando que es una empresa mediana la población la conforman pocas personas a continuación se muestra en el cuadro 6.

Cuadro 6. Población y muestra

BANAFRUT S.A.	
POBLACIÓN Y MUESTRA	
AREA ENCUESTADA	POBLACIÓN
Departamento contable	2
Departamento administrativo	2
Departamento directivo	1
TOTAL DE POBLACIÓN	5

Elaborado: Gladys Napa

3.3.3 Procedimientos metodológicos

3.3.3.1 Evaluación de la situación actual

Para llevar a cabo la investigación fue necesario realizar la revisión de los documentos que muestran la realidad en que se encontraba la empresa, y las indolencias presentadas debido al problema expuesto anteriormente, para esto se llevó a cabo los siguientes pasos. El estudio, análisis y familiarización con las Normas Internacionales de Información Financiera, las políticas contable que emplean estas normas y la clasificación de las NIIF y NIC a emplearse. Todo este proceso fue necesario para proceder con el trabajo investigativo.

3.3.3.2 Elaboración el nuevo plan de cuentas bajo NIIF

Esta fase consistió en elaborar el plan de cuentas contemplado por las NIIF, confeccionado y detallado con un nivel de nueve dígitos derivándose entre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y cada una de las cuentas y subcuentas, estos pueden ser incrementados de acuerdo a la necesidad de la empresa. Convirtiéndose en un plan formal y completo, proporcionando al ente los códigos contables precisos. Esto permitirá a la empresa hacer un ordenado y correcto registro de las transacciones realizadas a diario por la misma proyectando la fiabilidad a los estados financieros.

3.3.3.3 Elaboración del estado de situación inicial de acuerdo a como lo dictan las NIIF para este tipo de entidades

La elaboración del estado de situación inicial es nuestro punto de partida, es la base para dar paso al nuevo de año de gestión, este se conoce también como el asiento de apertura, considerando las NIIF en el reconocimiento de los activos, pasivos y patrimonio.

3.3.3.4 Registro contable en el libro diario

Se realizó el registro contable de todas las transacciones realizadas por la empresa Banafрут del periodo 2013, bajo la aplicación de las políticas contables establecidas por las NIIF, se muestra el diseño en el cuadro 7.

Cuadro 7. Diseño del Libro Diario o Diario General

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
ene-13	Caja Bancos	10101 10102			
TOTAL				0,00	0,00

Fuente: Zaatpa S, 2011

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

3.3.3.5 Mayorización

Este proceso consistió en trasladar el saldo de apertura y los movimientos realizados durante el periodo en el registro anterior, de forma ordenada y sistematizada para conocer el saldo que compete a cada cuenta en forma separada y particular, se exhibe el ejemplar en el cuadro 8.

Cuadro 8. Diseño del Libro Mayor Principal

Libro Mayor Principal						
Subcuenta: Caja						
Código: 10101						
FECHA	DESCRIPCIÓN	Nº ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER
01-ene	Saldo inicial	1				
05-ene	Registro comprobante	3				

Fuente: Zapata S, 2011

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

3.3.3.6 Balance de Comprobación

Después de cumplir con el proceso de registros, se elaboró el balance de comprobación el mismo que preparamos con los saldos, no sin antes verificar que las transacciones del periodo estén bien realizadas, en algunos casos se pueden desactualizar o se escoge mal los códigos contables al momento de hacer el registro, debido a esto deben efectuarse los ajustes y correcciones oportunas, basándonos en el siguiente esquema se elabora el balance de comprobación presentado en el cuadro 9.

Cuadro 9. Diseño del Balance de Comprobación

Balance de Comprobación Sumas Y Saldos en \$					
Al _____					
CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
10101	Caja				
10102	Bancos				
1010205	Cuentas por Cobrar				
TOTAL					

Fuente: Zapata S, 2011

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

3.3.3.7 Estados Financieros

Al final del periodo se realizó el juego completo de los estados financieros bajo Normas Internacionales de Información Financiera NIIF con la codificación de las cuentas y la descripción del uso de las mismas, para proveer información de la situación financiera de la empresa, se muestra el esquema en el cuadro 10.

Cuadro 10. Esquema del Estado de Situación Financiera

Cuentas	Código
ACTIVO	1
ACTIVO CORRIENTE	101
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	10101
ACTIVOS FINANCIEROS	10102
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1010202
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1010203
(-) PROVISION POR DETERIORO	1010204
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	1010205
Actividades ordinarias que generan intereses	101020501
De actividades ordinarias que no generen intereses	101020502

Documentos y cuentas por cobrar clientes relacionados	1010206
Otras cuentas por cobrar relacionadas	1010207
Otras cuentas por cobrar	1010208
(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010209
INVENTARIOS	10103
Inventarios de materia prima	1010301
Inventarios de productos en procesos	1010302
Inventarios de suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de producción.	1010303
Inventarios de suministros o materiales a ser consumidos en la prestación de servicios.	1010304
Inventarios de producto terminado y mercadería en almacén - producidos por la compañía.	1010305
Inventarios de producto terminado y mercadería en almacén - comprado a terceros	1010306
Mercaderías en tránsito	1010307
Obras en construcción	1010308
Obras terminadas	1010309
Materiales o bienes para la construcción	1010310
Inventarios repuestos, herramientas y accesorios	1010311
Otros inventarios	1010312
(-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PÉRDIDAS EN EL INVENTARIO	1010313
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104
Seguros pagados por anticipados	1010401
Arriendos pagados por anticipados	1010402
Anticipos a proveedores	1010403
Otros anticipos entregados	1010404
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105
Crédito tributario a favor de la empresa (IVA)	1010501
Crédito tributario a favor de la empresa (I. R.)	1010502
Anticipo de impuesto a la renta	1010503
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUAS	10106
CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC 23 PYMES)	10107
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10108
ACTIVO NO CORRIENTE	102
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	10201
Terrenos	1020101
Edificios	1020102
Construcciones en curso	1020103
Instalaciones	1020104
Muebles y enseres	1020105
Maquinaria y equipo	1020106
Naves, aeronaves, barcasas y similares	1020107
Equipo de computación	1020108

Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	1020109
Otros propiedades, planta y equipo	1020110
Repuestos y herramientas	1020111
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	1020112
(-) Deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo	1020113
Activos de exploración y explotación	1020114
Activos de exploración y explotación	102011401
(-) Amortización acumulada de activos de exploración y explotación	102011402
(-) Deterioro acumulado de activos de exploración y explotación	102011403
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202
Terrenos	1020201
Edificios	1020202
(-) Depreciación acumulada de propiedades de inversión	1020203
(-) Deterioro acumulado de propiedades de inversión	1020204
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203
Animales vivos en crecimiento	1020301
Animales vivos en producción	1020302
Planta en crecimiento	1020303
Planta en producción	1020304
(-) Depreciación acumulada de activos biológicos	1020305
(-) Deterioro acumulada de activos biológicos	1020306
ACTIVOS INTANGIBLE	10204
Plusvalía	1020401
Marcas, patentes, derechos de llave, cuotas patrimoniales y otros similares	1020402
Activos de exploración y explotación	1020403
(-) Amortización acumulada de activos intangibles	1020404
(-) Deterioro acumulado de activos intangibles	1020405
Otros intangibles	1020406
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206
Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	1020601
(-) Provisión de deterioro de activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	1020602
Documentos y cuentas por cobrar	1020603
(-) Provisión cuentas incobrables de activos financieros no corrientes	1020604
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10207
Inversiones subsidiarias	1020701
Inversiones asociadas	1020702
Inversiones negocios conjuntos	1020703
Otras inversiones	1020704
(-) Provisión valuación de inversiones	1020705
Otros activos no corrientes	1020706
PASIVO	2
PASIVO CORRIENTE	201

PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	20101
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	20102
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103
Locales	2010301
Del exterior	2010302
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104
Locales	2010401
Del exterior	2010402
PROVISIONES	20105
Locales	2010501
Del exterior	2010502
PORCIÓN CORRIENTES DE OBLIGACIONES EMITIDAS	20106
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107
Con la administración tributaria	2010701
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	2010702
Con el IESS	2010703
Por beneficios de ley a empleados	2010704
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	2010705
Dividendos por pagar	2010706
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20108
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109
ANTICIPOS DE CLIENTES	20110
PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS NO CORRIENTES Y OPERACIONES A EMPLEADOS	20111
PORCIÓN CORRIENTES POR PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20112
Jubilación patronal	2011201
Otros beneficios a largo plazo para empleados	2011202
OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113
PASIVO NO CORRIENTE	202
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	20201
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202
Locales	2020201
Del exterior	2020202
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203
Locales	2020301
Del exterior	2020302
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20204
Locales	2020401
Del exterior	2020402
OBLIGACIONES EMITIDAS	20205
ANTICIPO DE CLIENTES	20206
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20207
Jubilación patronal	2020701

Otros beneficios no corrientes para empleados	2020702
OTRAS PROVISIONES	20208
PASIVO DIFERIDOS	20209
Ingresos diferidos	2020901
Pasivos por impuestos diferidos	2020902
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210
PATRIMONIO NETO	3
CAPITAL	301
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	30101
(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	30102
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302
PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303
RESERVAS	304
Reserva legal	30401
Reserva facultativa y estatutaria	30402
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	30501
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACIÓN	30504
RESULTADOS ACOMULADOS	306
GANANCIAS ACOMULADAS	30601
(-) PÉRDIDAS ACOMULADAS	30602
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	30603
RESERVA DE CAPITAL	30604
RESERVA POR DONACIONES	30605
RESERVA POR VALUACIÓN	30606
SUPERAVIT POR REVALUACIONES DE INVERSIONES	30607
RESULTADOS DEL EJERCICIO	307
Ganancia neta del período	30701

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

3.3.3.8 Estado de resultado integral

Se presenta al final del periodo contable junto con el estado de situación financiera de la empresa, este estado de resultado está compuesto con los códigos descritos por la Superintendencia de Compañías, de una forma ordenada y clasificada, mostrando los ingresos, costos y gastos generados dentro del periodo cerrado, revelando a la empresa el resultado obtenido, a continuación se muestra el esquema en el cuadro 11.

Cuadro 11. Esquema del Estado de Resultado Integral

Cuentas	Código
INGRESOS	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	41
Venta de bienes	4101
Prestación de servicios	4102
Contratos de construcción	4103
Subvenciones del gobierno	4104
Regalías	4105
Intereses	4106
Intereses generados por ventas a créditos	410601
Otros intereses generados	410602
Dividendos	4107
Ganancia por medición a valor razonable de activos biológicos	4108
Otros ingresos de actividades ordinarias	4109
(-) Descuento en ventas	4110
(-) Devoluciones en ventas	4111
(-) Bonificación en producto	4112
(-) Otras rebajas comerciales	4113
GANANCIA BRUTA - SUBTOTAL A (41-51)	42
OTROS INGRESOS	43
Dividendos	4301
Intereses financieros	4302
Ganancia en inversiones en asociadas/ subsidiarias y otras	4303
Valuación instrumentos financieros a valor razonable con cambio en el resultado	4304
Otras rentas	4305
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	51
MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	5101
(+) Inventario inicial de bienes no producidos por la compañía	510101
(+) Compras netas locales de bienes no producidos por la compañía	510102
(+) Importaciones de bienes no producidos por la compañía	510103
(-) Inventario final de bienes no producidos por la compañía	510104

(+) Inventario inicial de materia prima	510105	
(+) Compras netas locales de materia prima	510106	
(+) Importaciones de materia prima	510107	
(-) Inventario final de materia prima	510108	
(+) Inventario inicial de productos en proceso	510109	
(-) Inventario final de productos en proceso	510110	
(+) Inventario inicial productos terminados	510111	
(-) Inventario final de productos terminados	510112	
(+) MANO DE OBRA DIRECTA	5102	
Sueldos y beneficios sociales	510201	
Gasto planes de beneficios a empleados	510202	
(+) MANO DE OBRA INDIRECTA	5103	
Sueldos y beneficios sociales	510301	
Gasto planes de beneficios a empleados	510302	
(+) COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	5104	
Depreciación propiedades, planta y equipo	510401	
Deterioro o pérdidas de activos biológicos	510402	
Deterioro de propiedad, planta y equipo	510403	
Efecto valor neto de realización de inventarios	510404	
Gasto por garantías en venta de productos o servicios	510405	
Mantenimiento y reparaciones	510406	
Suministros materiales y repuestos	510407	
Otros costos de producción	510408	
GASTOS	52	
	DE VENTA	ADMINISTRATIVOS
GASTOS	5201	5202
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	520101	520201
Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	520102	520202
Beneficios sociales e indemnizaciones	520103	520203
Gasto planes de beneficios a empleados	520104	520204
Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	520105	520205
Remuneraciones a otros trabajadores autónomos	520106	520206
Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	520107	520207
Mantenimiento y reparaciones	520108	520208
Arrendamiento operativo	520109	520209
Comisiones	520110	520210
Promoción y publicidad	520111	
Combustibles	520112	520212
Lubricantes	520113	520213
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	520114	520214
Transporte	520115	520215
Gastos de gestión (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	520116	520216
Gastos de viaje	520117	520217

Agua, energía, luz, y telecomunicaciones	520118	520218
Notarios y registradores de la propiedad o mercantiles	520119	520219
Impuestos, contribuciones y otros		520220
Depreciaciones:	520121	520221
Propiedades, planta y equipo	52012101	52022101
Propiedades de inversión	52012102	52022102
Amortizaciones:	520122	520222
Intangibles	52012201	52022201
Otros activos	52012202	52022202
Gasto deterioro:	520123	520223
Propiedades, planta y equipo	52012301	52022301
Inventarios		52022302
Instrumentos financieros		52022303
Intangibles		52022304
Cuentas por cobrar		52022305
Otros activos	52012306	52022306
Gastos por cantidades anormales de utilización en el proceso de producción:	520124	520224
Mano de obra	52012401	52022401
Materiales	52012402	52022402
Costos de producción	52012403	52022403
Gasto por reestructuración	520125	520225
Valor neto de realización de inventarios	520126	520226
Gastos impuesto a la renta (activos y pasivos diferidos)		520227
Otros gastos	520128	520228
GASTOS FINANCIEROS		5203
Intereses		520301
Comisiones		520302
Gastos de financiamiento de activos		520303
Diferencia en cambio		520304
Otros gastos financieros		520305
OTROS GASTOS		5204
Perdida en inversiones en asociadas / subsidiarias y otras		520401
Otros		520402
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% TRABAJADORES E IMPUESTOS A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS--> SUBTOTAL (A+43-52)		60
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		61
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS ->SUBTOTAL (B-61)		62
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADA		63
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO -> SUBTOTAL (C-63)		64
(-) GASTOS POR IMPUESTO DIFERIDO		65
(-) INGRESOS POR IMPUESTO DIFERIDO		66
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS		67

INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	71
GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	72
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS -> SUBTOTAL E(71-72)	73
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	74
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS -> SUBTOTAL F(E-74)	75
IMPUESTO CAUSADO A LA RENTA	76
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS -> SUBTOTAL G(F-76)	77
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO -> SUBTOTAL H(D+G)	79
Propietario de la controladora	7901
Participación atribuible a la no controladora (informativo)	7902
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL	81
Diferencia de cambio por conversión	8101
Valuación de activos financieros disponibles para la venta	8102
Ganancias por revaluación de propiedades, planta y equipo	8103
Ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos	8104
Reversión del deterioro (pérdida por deterioro) de un activo revaluado	8105
Participación de otro resultado integral de asociadas	8106
Impuesto sobre las ganancias relativo a otro resultado integral	8107
Otros (detallar en notas)	8108
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO SUBTOTAL-> I(H+81)	82
Propietarios de la controladora	8201
Participación no controladora (informativo)	8202
GANANCIA POR ACCIÓN (SOLO EMPRESAS QUE COTIZAN EN BOLSA)	90
Ganancia por acción básica	9001
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	900101
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas	900102
Ganancia por acción diluida	9002
Ganancia por acción diluida en operaciones continuadas	900201
Ganancia por acción diluida en operaciones discontinuadas	900202
UTILIDAD A REINVERTIR (INFORMATIVO)	91

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

3.3.3.9 Estado de flujo de efectivo

Dentro del sistema de las NIIF es el tercer estado obligatorio a presentar por la empresa, permitiendo conocer su equivalencia en cuanto al flujo en efectivo con el que se defiende la misma, para elaborarlo nos regimos al diseño expuesto en la Superintendencia de Compañías, se presenta en el cuadro 12.

Cuadro 12. Esquema del Estado de flujo de efectivo

Detalle
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
Clases de cobros por actividades de operación
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas
Otros cobros por actividades de operación
Clases de pagos por actividades de operación
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar
Pagos a y por cuenta de los empleados
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas
Otros pagos por actividades de operación
Dividendos pagados
Dividendos recibidos
Intereses pagados
Intereses recibidos
Impuestos a las ganancias pagados
Otras entradas (salidas) de efectivo
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN
Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control.
Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades

Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo
Importes procedentes de ventas de activos intangibles
Compras de activos intangibles
Importes procedentes de otros activos a largo plazo
Compras de otros activos a largo plazo
Importes procedentes de subvenciones del gobierno
Anticipos de efectivo efectuados a terceros
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera
Dividendos recibidos
Intereses recibidos
Otras entradas (salidas) de efectivo
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN
Aporte en efectivo por aumento de capital
Financiamiento por emisión de títulos valores
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad
Financiación por préstamos a largo plazo
Pagos de préstamos
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros
Importes procedentes de subvenciones del gobierno
Dividendos pagados
Intereses recibidos
Otras entradas (salidas) de efectivo
EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre y equivalentes al efectivo
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:
Ajustes por gasto de depreciación y amortización
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo
Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada

Pérdidas en cambio de moneda extranjera
Ajustes por gastos en provisiones
Ajuste por participaciones no controladoras
Ajuste por pagos basados en acciones
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable
Ajustes por gasto por impuesto a la renta
Ajustes por gasto por participación trabajadores
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores
(Incremento) disminución en inventarios
(Incremento) disminución en otros activos
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar
Incremento (disminución) en beneficios empleados
Incremento (disminución) en anticipos de clientes
Incremento (disminución) en otros pasivos
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

3.3.3.10 Estado de cambio en el patrimonio

Se presentó este estado como medio para que se conozca el cierre de la situación patrimonial de la empresa, los cambios que se pueden presentar durante el periodo fiscal, su formación de capital y la estabilidad con la que se mantiene, a continuación se presenta el esquema en el cuadro 13 permitido por la Superintendencia de Compañías.

Cuadro 13. Esquema del Cambio en el patrimonio

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO																			
EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	PRIMA EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES				RESULTADOS ACUMULADOS								TOTAL PATRIMONIO	
				RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS	ACTIVOS INTANGIBLES	OTROS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	RESERV DE CAPITAL	RESERVA POR DONACIONES	RESERVA POR VALUACIÓN	RESERVA POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	GANANCIA NETA DEL PERIODO		(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO
				301	302	303	30401	30402	30501	30502	30503	30504	30601	30602	30603	30604	30605		30606
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	99																		
SALDO RE EXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	9901																		
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	990101	P	P	P	P	P	P	P	P	P	N	D				P	N		
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES:	990102						P	P	P	P		D							
CORRECCIÓN DE ERRORES:	990103						P	P	P	P		D							
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	9902																		
Aumento (disminución) de capital social	990201	D																	
Aportes para futuras capitalizaciones	990202		D																
Prima por emisión primaria de acciones	990203			P															
Dividendos	990204										N						N		
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	990205				P	P					N						N		
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta	990206						N				P								
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo	990207							N			P								
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles	990208								N		P								
Otros cambios (detallar)	990209				D	D	D	D	D	D	D						D	D	
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	990210																P	N	

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

3.3.3.11 Notas de los estados financieros

Mediante las notas explicativas de los estados financieros se permitirá que los usuarios o interesados entiendan en los términos que se encuentra la situación de la empresa, haciendo relevancia sobre las políticas contables utilizadas en el trayecto de la elaboración de los mismos.

3.3.3.12 Análisis financiero de la empresa

Para conocer el análisis financiero de la empresa Banafрут S.A. durante el año 2013, se emplearon indicadores financieros que nos enfocan a la realidad de la empresa, narrada en una forma porcentual.

3.3.3.12.1 Indicadores financieros

- **Liquidez**

Se analiza la capacidad con la que cuenta la empresa para afrontar sus obligaciones corrientes mediante la siguiente fórmula:

LIQUIDEZ	Activo Corriente
	————— Pasivo Corriente

- **Capital de trabajo**

Representa el capital con el que cuenta la empresa para realizar sus actividades comerciales, a continuación la fórmula:

CAPITAL NETO DE TRABAJO	Pasivo Corriente - Activo Corriente
--------------------------------	--

3.3.3.12.2 Indicadores de rentabilidad

- **Margen neto**

Refleja los beneficios obtenidos en base a las ventas realizadas, con la siguiente fórmula:

MARGEN NETO	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$
--------------------	--

- **Rentabilidad patrimonial**

Determina ganancia adquirida sobre el patrimonio establecido, mediante la siguiente fórmula:

RENTABILIDAD PATRIMONIAL	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$
---------------------------------	---

3.3.3.12.3 Indicadores de actividad

- **Rotación de cuentas por cobrar**

Da a conocer las veces que se salva la cartera dentro del periodo ejecutado, se presenta la fórmula:

ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$
---------------------------------------	---

- **Periodo de pago**

Establece el tiempo que emplea la empresa para cumplir con las obligaciones de pago con los proveedores, se presenta la fórmula:

PERIODO MEDIO DE PAGO	$\frac{\text{Cuentas y Doc. por Pagar} \times 365}{\text{Compras}}$
------------------------------	---

3.3.3.12.4 Indicadores de endeudamiento

- **Endeudamiento**

Presenta la capacidad con que cuenta la empresa para endeudarse, se obtiene según la siguiente fórmula:

ENDEUDAMIENTO	$\frac{\text{Total de Pasivos}}{\text{Total de Activos}}$	X 100
----------------------	---	-------

CAPÍTULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 RESULTADOS

4.1.1 Solicitud y acuerdo con la empresa para la realización de la investigación.

Quevedo, 01 de Julio del 2014

Ing. Bolívar Díaz Chang.

Gerente de Cía. Banafrut S.A.

Yo, GLADYS TERESA NAPA MOREIRA, portadora de CI# 120554717-5, estudiante egresada de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo UED, de la carrera Contabilidad y Auditoría solicito de manera muy delicada se me permita realizar mi trabajo de investigación para obtener mi título como C.P.A. con el tema "LAS NIIF Y SU REPERCUSIÓN EN EL PROCESO CONTABLE DE LA EMPRESA BANAFRUT S.A. DEL CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2013".

Considerando que según determinación de la Superintendente de Compañías la empresa está dentro de las PYMES, y mediante resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, estableció el cronograma de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" y con conocimiento que aún no se ha puesto en marcha dicho proyecto que es de mi gran interés y beneficio de ustedes, pongo a consideración de la empresa y sus directivos la aceptación de mi propuesta.

Esperando una positiva y pronta respuesta me despido de ustedes comprometiendo con la entidad en dar resultados favorables y mantener la reserva que crea necesaria la empresa.

ATT.

Gladys Napa Moreira
CI # 120554717-5

Quevedo, 05 de Julio del 2014

Sra. Gladys Napa Moreira.

Presente.

La empresa BANAFRUT S.A., una vez analizada su solicitud por parte de la dirección administrativa de la misma, ponemos a su disposición la información necesaria para la ejecución de su tema de tesis. "LAS NIIF Y SU REPERCUSIÓN EN EL PROCESO CONTABLE DE LA EMPRESA BANAFRUT S.A. DEL CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2013" considerando que es egresada de la UTEQ, y conociendo la seriedad de su persona damos la adecuada apertura.

Haciendo conocer que efectivamente es de nuestro gran interés acercarnos al tema referente a las nuevas normas que se están aplicando en nuestro medio económico, es uno de los motivos por el cual estamos dando la oportunidad a ud. De efectivizar su trabajo pero dejando contemplado que debe reservarse las debidas situaciones dentro de nuestro entorno laboral.

Esperando que sea de gran aporte a la empresa su trabajo investigativo quedamos a su entera disponibilidad.

ATT.

Ing. Bolívar Díaz Chang.
Gerente de Cía. Banafrut S.A.

4.1.2 Resultados y análisis de la investigación de campo

En este capítulo mostraremos la realización de cada uno de nuestros objetivos de una manera organizada viviremos el proceso que conlleva la contabilidad de la compañía, siguiendo cada uno de los parámetros identificados en el capítulo 3 que es los métodos aplicados, seguido mostraremos los resultados obtenidos del trabajo puesto en marcha.

4.1.2.1 Encuestas realizadas al personal de la empresa BANAFRUT S.A.

Para desarrollar la encuesta consideramos al personal administrativo de la empresa como son; el personal directivo compuesto por el gerente de la empresa, el personal contable que es el contador y la auxiliar contable, y el personal administrativo compuesto por un administrador y una asistente administrativa. En el cuadro 14 se muestra el cuadro de preguntas elaborado para el levantamiento de datos.

Cuadro 14. Preguntas para la población

BANAFRUT S.A.	
PREGUNTAS PARA LA POBLACIÓN DE LA EMPRESA	
1	¿Considera indispensable la aplicación de la NIIF en la empresa?
2	¿Cómo califica su conocimiento con relación a las NIIF?
3	¿En qué nivel invertiría recursos en capacitaciones sobre la implementación de las NIIF para el personal de la empresa?
4	¿Actualmente se aplican políticas contables en base a las NEC o NIIF en la empresa?
5	¿Cree que la empresa está preparada para sufrir un cambio tan radical como es la aplicación de las NIIF?
6	¿Cuál opción cree Ud. Más favorable para adoptar las NIIF en la empresa?

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Pregunta N° 1: ¿Considera indispensable la aplicación de la NIIF en la empresa?

Cuadro 15. Aplicación de la NIIF en la empresa

BANAFRUT S.A.	SI	NO	MEDIO
Pregunta 1			
¿Considera indispensable la aplicación de la NIIF en la empresa?	4	0	1

Fuente: Compañía BANAFRUT S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Análisis

Según la encuesta realizada en cuanto a la consideración de la aplicación de las NIIF en la empresa se conoció que el 80% que equivale a 4 personas dicen que es indispensable la aplicación de las mismas, mientras que un 20% que es la opinión de una persona consideran medianamente indispensable la aplicación del tema.

Pregunta N° 2: ¿Participaría de manera positiva en la aplicación de las NIIF?

Cuadro 16. Conocimiento de las NIIF

BANAFRUT S.A.	AVANZADO	MEDIO	BAJO	MUY POCO
Pregunta 2				
¿Cómo califica su conocimiento con relación a las NIIF?	0	1	2	2

Fuente: compañía BANAFRUT S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Análisis

Respecto a la pregunta 2 que permite evaluarse personalmente a cada uno de la población se obtuvo 20% que creen tener un conocimiento medio en cuanto a las NIIF esta es la respuesta de 1 persona, y el nivel bajo y muy poco se obtuvo

un 40% en ambas respuesta de 2 personas en cada nivel, mientras que en conocimiento avanzado hubo un 0%.

Pregunta N° 3: ¿En qué nivel invertiría recursos en capacitaciones sobre la implementación de las NIIF para el personal de la empresa?

Cuadro 17. Inversión de recursos para aplicar NIIF

BANAFRUT S.A.	ALTO	MEDIO	BAJO
Pregunta 3			
¿En qué nivel invertiría recursos en capacitaciones sobre la implementación de las NIIF para el personal de la empresa?	0	5	0

Fuente: Compañía BANAFRUT S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Análisis

Esta pregunta fue realizada al gerente de la empresa quien es la persona que determina si está dispuesta en aplicar los recursos necesarios para llevar a cabo la aplicación de las NII, considerando un nivel medio en un 100% para la inversión de este proyecto que es necesario para la compañía.

Pregunta N° 4: ¿Actualmente se aplican políticas contables en base a las NEC o NIIF en la empresa?

Cuadro 18. Políticas contables NEC o NIIF

BANAFRUT S.A.	NEC	NIIF
Pregunta 4		
¿Actualmente se aplican políticas contables en base a las NEC o NIIF en la empresa?	3	2

Fuente: Compañía BANAFRUT S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Análisis

Encontramos que en un 100% si aplican Normas Ecuatorianas de Contabilidad en la empresa, este porcentaje equivale a la respuesta de 5 personas mientras

que un 0% dicen no aplicar NIIF.

Pregunta N° 5: ¿Cree que la empresa está preparada para sufrir un cambio tan radical como es la aplicación de las NIIF?

Cuadro 19. Cambio por aplicación de las NIIF

BANAFRUT S.A.	SI	NO	POSIBLEMENTE
Pregunta 5			
¿Cree que la empresa está preparada para sufrir un cambio tan radical como es la aplicación de las NIIF?	3	1	1

Fuente: Compañía BANAFRUT S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Análisis

En cuanto a esta pregunta descubrimos que del personal involucrado un 60% piensa que la empresa si está preparada para este gran cambio, opinión de 3 personas y un 20% piensan que no están preparados, mientras que en el mismo 20% consideran que posiblemente se lo puede hacer, un acuerdo de 2 personas en ambas opiniones.

Pregunta N° 6: ¿Cuál opción cree Ud. Más favorable para adoptar las NIIF en la empresa?

Cuadro 20: Opción para adoptar NIIF

BANAFRUT S.A.	CON PERSONAL DE LA EMPRESA	CONTRATANDO AUDITORES	CON AYUDA DE OTROS PROFESIONALES-CAPACITORES
Pregunta 6			
¿Cuál opción cree Ud. Más favorable para adoptar las NIIF en la empresa?	2	0	3

Fuente: Compañía BANAFRUT S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Análisis

El 60% del personal está de acuerdo que se lo puede hacer con el mismo personal de la empresa, representando la opinión de 3 personas mientras que en un 40% si creen necesaria la ayuda de otros profesionales o capacitadores que manejen bien el tema.

4.1.3 Diferencias y similitudes de las NIIF y NEC

A continuación se muestran las principales diferencias que tiene el cambio de las cuentas en base a las NIIF y las NEC. (Cuadro 21 al 38)

Cuadro21: NIIF y NEC 1

Políticas Contables bajo:		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIIF y NEC 1 Presentación de Estados Financieros		Diferencia: cambian los nombres de los dos primeros estados financieros y las NEC no exigen un estado de situación financiera comparativo al inicio del periodo.
Exigen la presentación de un juego completo de estados financieros		
Estado de situación financiera	Balance general	
Estado de Resultado Integral del período	Estado de Resultado	
Estado de Cambios en el Patrimonio del período		Similitudes: La denominación del Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo no cambian.
Estado de Flujo de Efectivo del período		
Notas a los estados financieros que incluyan un resumen de las políticas contables.		
Un estado de Situación Financiera al principio del primer período comparativo		

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 22: Reconocimiento de los activos y pasivos

NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
Marco Conceptual		
Reconocimiento de un activo		
Se reconoce un activo en el balance cuando es probable que se obtengan del mismo beneficio económico futuro para la entidad, y además el activo tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.	Son los bienes y derechos que posee la empresa.	Se incluye en el concepto de activos que para ser reconocido como activos es necesarios que los beneficios económicos fluyan hacia la empresa
Reconocimiento de un pasivo		
Se reconoce un pasivo, en el balance, cuando es probable que, del pago de esa obligación presente, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.	Se reconoce como pasivos todas las obligaciones que tiene la empresa.	Se incluye en el concepto de pasivo que para ser reconocido como pasivo, es necesario que sea probable que salgan recursos económicos de la empresa

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 23: Reconocimiento de los ingresos y gastos

Políticas Contables bajo:		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
Reconocimiento de los ingresos		
Con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad.	Los ingresos se registran cuando se realizan independientemente cuando se cobran	Se mantiene el concepto de ingresos, pero si hubiese pasivos que ya no se van a pagar estos tienen que ser reconocidos como ingresos.
Reconocimiento de los gastos		

Se reconoce un gasto en el estado de resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad.	Los Gastos se contabilizan cuando se conocen independientemente de la fecha en que se pague.	Se mantiene el concepto de gastos, pero si hubiese activos que ya no se van a cobrar estos tienen que ser reconocidos como gastos inmediatamente.
--	--	---

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 24: NIC 2 y NEC 11 Inventarios

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 2 Inventarios	NEC 11 Inventarios	
Son todos los activos mantenidos para las ventas en el transcurso del periodo de operación.		sin diferencia
Método de valoración		No hay cambios
Costo promedio.		
Medición del inventario:		Las NIIF requieren estimarle precio de venta y los costos incrementales y en las NEC solo necesitan saber el precio del mercado en el momento y no necesita disminuir los costos incrementales que incurren al momento de vender.
Los inventarios son sujetos a evaluación de acuerdo al costo y al valor neto.	Los inventarios se deben evaluar su precio de costo o al menor valor dentro del mercado.	
Costo de adquisición		No hay cambios
El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, los materiales o los servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.		

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 25: NIC 7 Y NEC 3 Estado de Flujos de Efectivo

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo	NEC 3 Estado de Flujos de Efectivo	Ambos métodos son aceptados bajo NIIF y bajo NEC.
Método indirecto		

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 26: NIC 10 y NEC 4 Hechos - Sucesos Ocurridos Después del Período que se Informa.

Políticas Contables		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 10 Hechos Ocurridos Después del Período que se Informa	NEC 4 Contingencias y Sucesos que Ocurren después de la Fecha del Balance	Cambian los nombres
Definir desde que momento se consideran los estados financieros autorizados para la publicación. (Autoriza el gerente)	Las NEC contemplan los límites en que los estados financieros quedan aprobados.	Diferencia en la aprobación de los estados financieros
Ajustar los hechos posteriores a los que estaban presentes al cierre de los estados financieros.	No requiere que se ajusten los hechos posteriores a los que estaban presentes al cierre de los estados financieros.	Diferencia en ajustes
Revelar los hechos posteriores favorables o desfavorables que no estaban presente al cierre de los estados financieros, pero que se originaron antes de la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación y que son significativos.	Si se requiere que se revele al cierre de los estados financieros los hechos ocurridos después de la fecha del balance pero antes de la fecha de aprobación,	Ambas revelan los hechos antes de la fecha de autorización.

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 27: NIC 16 y NEC 12 Propiedades, Plantas y Equipos

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 16 Propiedades, Plantas y Equipos	NEC 12 Propiedades, Plantas y Equipos	
Reconocimiento:		
a) Es probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros derivados de las propiedades.	Las propiedades plantas y equipos son aquellas que están para uso de la empresa.	La diferencia entre la NIIF y la NEC es que la NIIF exige que las propiedades plantas y equipos permitan a la entidad obtener beneficios económicos futuros, de lo contrario ya no se clasifica como propiedades plantas y equipos.
b. El costo de las propiedades puedan ser valorados con fiabilidad.	b. No están disponibles para la venta.	
c. Partidas significativas (las NIIF no establecen montos, se aplica el juicio y criterio).	c. Partidas significativas (las NEC no establecen montos, se aplica el juicio y criterio).	
d. Para uso de la empresa.	d. Se espera usar durante más de un período.	
e. Se espera usar durante más de un período.		
Medición inicial:		No existen diferencias.
Medición posterior: Modelo de Revaluación	Las NEC si permiten las revaluaciones de las propiedades.	La NEC si permite las revaluaciones de las propiedades, pero la entidad seleccionó como política contable el método de la revaluación para ciertas clases de activos: Terrenos y edificios y el resto de activos bajo el método del costo. Esto se considera como cambio en políticas contables.
f. Se revalúan ciertas clases de propiedades, plantas y equipos. Si se elige revaluar ciertas clases de propiedad plantas y equipos todos los elementos de esas clases elegidas se tienen que revaluar, las que no son elegidas se miden bajo el modelo del costo.		

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 28: NIC 16 y NEC 12 Propiedades, Plantas y Equipos (Método de depreciación)

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 16 Propiedades, Plantas y Equipos	NEC 12 Propiedades, Plantas y Equipos	No existe diferencia.
Método de depreciación:		
Lineal		No existe diferencia.
<p>Vida útil: La vida útil estará dada en función de cada activo, para los edificios es necesario el informe de un perito calificado que determine el tiempo de vida útil. Para los demás activos en función de la experiencia y su uso.</p>		
<p>Valor residual: En el Ecuador no existe un mercado activo para las clases de propiedades, plantas y equipos que tiene la entidad, por lo que es recomendable que el valor residual sea cero</p>		

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 29: NIC 17 Arrendamientos

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 17 Arrendamientos	No Hay NEC	Las NEC no contemplan el arrendamiento por lo tanto todo arrendamiento se registra bajo NEC como gasto, en cambio bajo NIC si se trata de un arrendamiento financieros se tiene que contabilizar un activo y un pasivo.
<p>Cuando la entidad sustancialmente ha asumido los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad.</p>		
<p>Arrendamientos Operativo: Cuando la entidad no ha asumido los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad.</p>		
<p>En este caso el Arrendamiento se contabiliza como gasto del período.</p>		

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 30: NIC 18 y NEC 9 Ingresos de Actividades Ordinarias

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias	NEC 9 Ingresos	La NIIF describe los ingresos
De acuerdo con la NIC 18, el ingreso se reconoce cuando es probable que:		
Fluyan beneficios económicos futuros a la entidad, y	Los ingresos se reconocen cuando se realizan, con independencia de cuando se cobren.	La NIIF exige que los ingresos se registren cuando sea probable que fluyan recursos económicos, de tal suerte que si no es probable que un ingreso se vaya a recuperar vía cobro este constituirá un gasto.
Los beneficios económicos puedan ser medidos con fiabilidad.		
En este caso el Arrendamiento se contabiliza como gasto del período.		

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 31: NIC 19 Beneficios a Empleados.

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 19 Beneficios a Empleados.	No Hay NEC, sobre beneficios a Empleados	Las NEC no contemplan los beneficios a empleados, pero en Ecuador esta regulados por el Código de Trabajo, Ley de Seguridad Social y Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
En el Ecuador El Código de Trabajo establece los beneficios que obligatoria e irrenunciablemente por Ley tienen que percibir los empleados u obreros y consecuentemente		
En Función de lo anterior esta norma establece lo siguiente:		

Que se reconozca un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de los cuales se le crea el derecho de recibir pagos futuros. En el Ecuador estos beneficios a empleados son: Jubilación Patronal		En el caso de la Jubilación Patronal, no se reconocía el pasivo hasta que los empleados cumplieran diez años y el cálculo este respaldado con un Estudio Actuarial, preparado por empresas calificadas.
---	--	---

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 33: NIC 24 Información a Revelar Sobre Partes Relacionadas y NEC

6.

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 24 Información a Revelar Sobre Partes Relacionadas	NEC 6 Revelación de Partes Relacionadas	
1. Se revelará los nombres de las partes relacionadas, aun cuando no tengan transacciones entre ellas.		No hay diferencia
2. Revelará la naturaleza de la transacción, el saldo, el plazo, las garantías		No hay diferencia
3. Revelar las remuneraciones del personal clave	3. Revelar las remuneraciones del personal clave	Las NEC no exigen la revelación de las remuneraciones e incentivos al personal, Las NIIF si lo exigen.

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 34: NIC 36 y NEC 27 Deterioro del Valor de los Activos.

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos.	NEC 27 Deterioro del Valor de los Activos.	
1. Anualmente verificar si existen indicios de deterioro de los activos.		No hay diferencia

<p>2. Si hubiese indicios de deterioro determinar el importe recuperable., que es el mayor entre el valor razonable y el valor de uso.</p>	<p>2. No contempla el valor de uso, solo era necesario el informe de un perito.</p>	<p>Las NIIF, cree necesario calcular tanto el valor razonable como el valor de uso. El valor de uso conlleva a realizar pronósticos de los flujos netos y posteriormente traerlos a valor presente.</p>
--	---	---

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 35: NIC 37 y NEC 26 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
<p>NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.</p>	<p>NEC 26 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.</p>	
<p>1. Se tiene que reconocer una provisión cuando y sólo cuando:</p>		No hay diferencias
<p>a) Tiene una obligación presente legal o implícita como resultado de un suceso del pasado.</p>		
<p>b) Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos.</p>		
<p>c) Puede hacerse una estimación fiable.</p>		
<p>2. Revelar un pasivo contingente cuando:</p>		
<p>a) Tiene una obligación presente surgida a raíz de un suceso del pasado.</p>		
<p>b) Es posible pero no probable que la empresa tenga que desprenderse de recursos económicos.</p>		
<p>c) El importe no puede ser medido con suficiente fiabilidad.</p>		
<p>3. Los Activos contingentes no tienen que reconocerse como ingresos</p>		

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 36: NIC 38 y NEC 25 Activos Intangibles

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 38 Activos Intangibles.	NEC 25 Activos Intangibles	
Los activos intangibles son activos inmateriales		No hay diferencia.
1. Los costos de los proyectos de investigación se contabilizan como gasto del período.		

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 37: NIC 38 Activos Intangibles

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIC 38 Activos Intangibles.	NEC 25 Activos Intangibles	
1. Los costos de desarrollo se contabilizan como activos solo y solo si es altamente probable que vaya a fluir recursos económicos a la empresa.		No hay diferencia.
2. Los activos intangibles de vida útil indefinida no se amortizan, anualmente se analiza si se deterioró el activo.	3. Los activos intangibles se amortizan. No hay en NEC separación de vida útil definida e indefinida.	Bajo NIIF los activos intangibles se clasifican en definidos e indefinidos. Los activos intangibles indefinidos no se amortizan, los activos intangibles definidos se amortizan. Los activos intangibles que no se amortizan año a año hay que determinar si han sufrido deterioro.
4. Los activos intangibles de vida útil definida se amortizan, en función de su vida útil	5. Los activos intangibles se amortizan. No hay en NEC separación de vida útil definida e indefinida.	

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 38: NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta Operaciones Discontinuas

Políticas Contables bajo		
NIIF	NEC	Diferencia/Similitudes
NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas.	No hay NEC	
1. Los activos que cumplan con los requisitos para ser clasificados como mantenidos para la venta, serán valorados al menos valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de ventas.	No hay NEC	No existe una NEC que trate sobre los activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas. La NEC 22 trata solo de las Operaciones Discontinuas. La NIIF establece que los activos no corrientes mantenidos para la venta sean reclasificados y debidamente identificados.
2. En el momento que se los clasifique como activos no corrientes mantenidos para la venta, cesa su depreciación.		
3. Se presentan de forma separada en el estado de situación financiera.		

Fuente: (Superintendencia de compañías, 2013)

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.4 Normas Internacionales de Información Financiera aplicables en los estados financieros.

En el siguiente cuadro nos muestra de la clasificación de las normas a aplicarse en cada cuenta dentro de los tres rangos activos, pasivos y patrimonio que forman al estado de situación financiera. (Cuadro 39 y 40)

Cuadro 39: Categorización de las normas aplicadas en el E.S.F.

NORMAS APLICADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
CUENTAS	NORMA APLICADA
ACTIVOS	
Activo corriente	NIC 1
Efectivo y equivalentes al efectivo	NIC 1, 7 y 21
Cuentas por cobrar	NIC 1, 21, 39 y NIIF 7 y 9
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	NIC 21, 24, 32 y 39 y NIIF 7
Inventarios	NIC 2
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	
Activo no corriente	NIC 1
Propiedades netas	NIC 16, 17, 23, 36 y NIIF 5
Activos biológicos	NIC 41
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	
TOTAL DE ACTIVOS	
PASIVOS	
Pasivo corriente	NIC 1
Cuentas y documentos por pagar	NIC 1, 21, 24, 32, 39 y NIIF 7 y 9
Cuentas por pagar	NIC 1, 12, 21, 32, 39 y NIIF 7
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	NIC 1, 12, 21, 32, 39 y NIIF 7 y 9
Provisiones	NIC 37
Provisiones por beneficios a empleados	NIC 1, 12, 19 y 21
Dividendos por pagar	NIC 1, 32 y 39
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	
TOTAL PASIVOS	
PATRIMONIO	
Capital	NIC 1, 32 y 39 NIIF 2, 7 y 9
Reserva	NIC 1 y 37
Resultados	NIC 8
TOTAL PATRIMONIO	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	

Fuente: Superintendencia de compañías

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 40: Categorización de las normas aplicadas en el E.R.I.

NORMAS APLICADAS AL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	
CUENTAS	NORMA APLICADA
VENTAS	
Ventas netas	NIC 1, y 18
Otros ingresos	NIC 1, y 18
TOTAL INGRESOS	
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	
Costo de venta	
GASTOS	
Gastos operacionales	NIC 1, 2,19,37, 38
Gastos de administración	NIC 1, 2,19,37, 38
Gastos de financieros	NIC 1, 2,19,37, 38
TOTAL COSTOS Y GASTOS	
UTILIDAD ANTES DEL 15% A TRABAJADORES E IMP.	
Participación a trabajadores	NIC 19
Impuesto a la renta	NIC 12
Reserva legal	
GANANCIA NETA DEL PERIODO	

Fuente: Superintendencia de compañías

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.5 Proceso contable

Para que la empresa tenga buenos resultados al finalizar el periodo de actividades es indispensable establecer un proceso contable, organizado y disciplinado pues de este depende que los resultados generados en los estados financieros sean confiables y certeros al momento de tomar las decisiones que afecten a la empresa.

Basándonos en este concepto emprendimos el desarrollo del tema tomando como punto de partida el estado de situación inicial, seguidos del registro en el libro diario de todas las transacciones contables que conlleva la marcha de la empresa, continuando con una mayorización de las cuentas contables para arrojar saldos, y pasando al balance de comprobación sumas y saldos para verificar que los saldos obtenidos sean los correctos, una vez elaborado todo este proceso procedimos a hacer los estados financieros como son el balance general y el estado de resultado, elaborando también el flujo de efectivo, el cambio en el patrimonio y finalizando con las notas explicativas, todo esto basándonos en la Normas Internacionales de Información Financiero, con el objetivo de dejar establecidas las misma en la empresa Banafrut. S.A.

4.1.5.1 Plan de cuentas

El 20 de noviembre del 2008 la Superintendente de Compañías estableció el cronograma de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" Para empezar a ejecutar este proceso en la empresa se elaboró el plan de cuentas, de acuerdo al establecido en la Superintendencia de Compañías. Ya que la empresa manejaba un plan de cuentas implantado por las NEC. Para llevar a cabo la formación de este nuevo plan de cuentas se modificó los códigos contables, el orden las cuentas y se adoptó el nuevo considerando la base de datos que tenía la entidad. (Cuadro 41)

BANAFRUT S.A.
PLAN DE CUENTAS Y AUXILIARES
SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL Y BANCOS

Cuadro 41. Plan de cuentas de la empresa Banafrut S.A.

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA
1	Activo
101	Activo corriente
10101	Efectivo y equivalentes al efectivo
1010101	Caja general
101010101	Caja
1010102	Caja chica
101010201	Caja Chica Efectivo
1010103	Bancos
101010301	Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085
101010302	Banco Internacional Cta. Cte. # 5485
10102	Activos financieros
1010201	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados
101020101	Certificación de Deposito
1010202	Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados
101020201	Ecuagreenprodex S.A.
101020202	Supremexport S.A
101020203	Fanalba S.A
1010203	Documentos y cuentas por cobrar clientes relacionados
101020301	Agripac
101020302	Brentag Ecuador
101020303	Del Monte
1010204	Otras cuentas por cobrar relacionadas
101020401	Parra Cedillo José
101020402	Corozo Cevallos Miguel
101020403	Vera Romero Jaime
1010205	Otras cuentas por cobrar
101020501	Madelizet
10103	Inventario
1010301	Inventarios de suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de producción
101030101	Insumos Varios
1010302	Inventarios de producto terminado y mercadería en almacén - producidos por la compañía
101030201	Inventario De Prod. Terminados Y Mercadería
1010303	Inventarios repuestos, herramientas y accesorios
1010301	Repuestos Varios
10104	Servicios y otros pagos anticipados

1010401	Seguros pagados por anticipados
10105	Activos por impuestos corrientes
1010501	Crédito tributario a favor de la empresa (IVA)
1010502	Crédito tributario a favor de la empresa (I. R.)
101050201	Retención en la Fuente
1010503	Anticipo de impuesto a la renta
10106	Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuas
10107	Construcciones en proceso (nic 11 y secc. 23 pymes)
10108	Otros activos corrientes
102	Activo no corriente
10201	Propiedades, planta y equipo
1020101	Terrenos
102010101	Hda Adriana Carolina
1020102	Edificios
102010201	Edificio 1
1020103	Construcciones en curso
102010301	Construcción 1
1020104	Instalaciones
102010401	Instalaciones
1020105	Muebles y enseres
102010501	Muebles y enseres
1020106	Maquinaria y equipos
102010601	Maquinaria y equipos
1020107	Equipos de computación
102010701	Equipos de computación
1020108	Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil
102010801	Vehículos
1020109	Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo
102010901	Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo
1020110	Deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo
10202	Propiedades de inversión
1020201	Terrenos
1020202	Edificios
1020203	Depreciación acumulada de propiedades de inversión
102020301	Depreciación acumulada de propiedades de inversión
1020204	Deterioro acumulado de propiedades de inversión
10203	Activos biológicos
1020301	Planta en crecimiento
102030101	Hcda Adriana Carolina
1020302	Planta en producción
102030201	Hcda Adriana Carolina
1020303	Depreciación acumulada de activos biológicos
102030301	Depreciación acumulada de activos biológicos
1020304	Deterioro acumulada de activos biológicos

10204	Activos intangible
1020401	Plusvalía
1020402	Otros intangibles
2	Pasivo
201	Pasivo corriente
20101	Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultado
2010101	Pasivos financieros
2010101	Sobregiros Bancarios
20102	Pasivos por contratos de arrendamiento financieros
20103	Cuentas y documentos por pagar
2010301	Locales
20104	Obligaciones con instituciones financieras
2010401	Instituciones financieras Locales
201040101	Bco. Bolivariano
201040102	Banco Internacional
20105	Provisiones
2010501	Proveedores
201050101	Del Monte
201050102	Riegos Ecuatorianos
2010502	Otros proveedores
201050201	España Párraga Juan Carlos
201050202	Mendoza Zambrano Oscar Luis
2010502	Otros proveedores
20106	Otras obligaciones corrientes
2010601	Con la administración tributaria
201060101	IVA 30 %
201060102	IVA 70%
201060103	IVA 100%
201060104	Predomina el Intelecto 10 %
201060105	Predomina Mano de Obra 2 %
201060105	Retención en la Fuente
201060106	Otras retenciones aplicable el 2%
2010602	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio
201060201	Impuestos Por Pagar
2010603	Con el IESS
201060301	I.E.S.S. Por Pagar
2010604	Por beneficios de ley a empleados
201060401	Décimo Tercer Sueldo
201060402	Décimo Cuarto Sueldo
201060403	Fondos de Reserva
201060404	Vacaciones
201060405	Liquidaciones por pagar
201060405	Sueldo Por Pagar
201060405	Sueldo Administrativo Por Pagar

2010605	Participación trabajadores por pagar del ejercicio
201060501	15% participación Trabajadores
201060502	Utilidad No Distribuidas Ejercicios Anteriores
201060503	Pérdida Acumulada Ejercicio Anteriores
2010606	Dividendos por pagar
20107	Cuentas por pagar diversas/relacionadas
20108	Otros pasivos financieros
2010801	Otras obligaciones con instituciones financieras
201080101	Intereses Bancarios
20109	Anticipos de clientes
20110	Pasivos directamente asociados con los activos no corrientes y operaciones a empleados
20111	Porción corrientes por provisiones por beneficios a empleados
2011101	Jubilación patronal
2011102	Otros beneficios a largo plazo para empleados
20112	Otros pasivos corrientes
202	Pasivo no corriente
20201	Pasivos por contratos de arrendamiento financiero
20202	Cuentas y documentos por pagar
2020201	Locales
202020101	Herrera López Aurelio
202020102	Calderón Beltrán Niver
202020103	Pérez Pareja Enrique
202020104	García Macías Carlos
20203	Obligaciones con instituciones financieras
2020301	Instituciones financieras Locales
202030101	Banco Internacional
202030102	Banco fomento
202030103	Interés Bancario Por pagar
20204	Cuentas por pagar diversas/relacionadas
20205	Obligaciones emitidas
20206	Anticipo de clientes
20207	Provisiones por beneficios a empleados
2020701	Jubilación patronal
2020702	Otros beneficios no corrientes para empleados
20208	Otras provisiones
2020801	Otras cuentas por pagar
202080101	Chang Chan Henry Michel
202080102	Banafrut S.A
202080103	Chang Loqui Henry Segundo
20209	Pasivo diferidos
2020901	Ingresos diferidos
2020902	Pasivos por impuestos diferidos
20210	Otros pasivos no corrientes
3	Patrimonio neto

301	Capital
30101	Capital social
3010101	Capital suscrito o asignado
301010101	Capital pagado
301010102	Bolívar Díaz
301010103	Michel Chang
301010104	Henry Chang
302	Aportes de socios o accionistas para futura capitalización
30201	Aportes futuras capitalizaciones
3020101	Aportes futuras capitalizaciones
302010101	Bolívar Díaz
302010102	Michel Chang
302010103	Aportes futuras capitalizaciones
303	Reservas
30301	Reserva Legal
3030101	Reserva Legal
303010101	Reserva Legal
30302	Reserva Estatutaria
30303	Reserva Facultativa
30304	Reserva de Capital
30305	Reserva por Valuación
30306	Reserva Especial
304	Otros resultados integrales
30401	Superávit de activos financieros disponibles para la venta
30402	Superávit por revaluación de propiedades, planta y equipo
30403	Superávit por revaluación de activos intangibles
30404	Otros superávit por revaluación
305	Resultados acumulados
30501	Ganancia acumuladas
3050101	Ganancia acumuladas
305010101	Resultados años anteriores acumulados
30502	Pérdidas acumuladas
3050201	Pérdida acumulada del Ejercicio
305020101	Pérdida Acumulada Ejercicios años Anteriores
30503	Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF
30504	Reserva de capital
30505	Reserva por donaciones
30506	Reserva por valuación
30507	Superávit por revaluaciones de inversiones
306	Resultados del ejercicio
30601	Ganancia neta del período
3060101	Ganancia neta del período
306010101	Ganancia neta del período
4	Ingresos

41	Ingresos de actividades ordinarias
4101	Ventas netas
410101	Ventas locales grabadas tarifa 0 %
41010101	Ventas de Banano
4102	Ganancia por medición a valor razonable de activos biológicos
410201	Ganancia por medición a valor razonable de activos biológicos
41020101	Ganancia por medición a valor razonable de activos biológicos
4103	Descuento en ventas
410301	Descuento en venta
41030101	Descuento en venta por mala calidad de la fruta
4104	Devoluciones en ventas
410401	Devoluciones en ventas
41040101	Devoluciones en ventas por mala calidad
4105	Bonificación en producto
410501	Bonificación por calidad
41050101	Bonificación por calidad de la fruta
42	Otros ingresos
4201	Ingresos Financieros
420101	En cuenta corriente
42010101	Intereses Ganados
4202	Pólizas de inversión
420201	Intereses
42020101	Intereses Ganados
4203	Otros descuentos
420301	Descuentos en venta por materiales
42030101	Descuentos en venta por materiales
5	Costos
51	Costo de ventas y producción
5101	Compras netas locales de bienes no producidos
510101	Inventario inicial de bienes no producidos por la compañía
51010101	Insumos
510102	Materiales e insumos
51010201	Insumos Varios
51010202	Fertilizantes
51010203	Materiales De Proceso
510103	Inventario final de bienes no producidos por la compañía
51010301	Insumos
5102	Mano de Obra directa
510201	Sueldos
51020101	Jornales de cosecha
51020102	Jornales de cuadrilla
51020103	Servicio de alimentación
510201	Beneficios sociales

51020101	Vacaciones
51020102	Décimo Tercer Sueldo
51020103	Décimo Cuarto Sueldo
5103	Mano de Obra indirecta
510301	Honorarios profesionales
51030101	Honorarios profesionales de Campo
510302	Beneficios sociales
51030201	Fondo de Reserva
51030202	Aporte Patronal al IESS
51030203	Aporte IECE
5104	Otros costos
510401	Otros costos
51040101	Combustible
510402	Suministros materiales y repuestos
51040201	Suministros y Materiales
510403	Otros costos de producción
51040103	Servicio De Seguridad Y guardianía
51040104	Servicio De Fumigación Aérea A. Carolina
52	Gastos
5201	Gastos de venta
520101	Sueldos, salarios y demás remuneraciones
52010101	Sueldo De Cuadrilla De Empaque
52010102	Sueldo Hcda Adriana Carolina
520102	Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)
52010201	Décimo Tercer Sueldo
52010202	Décimo Cuarto Sueldo
52010203	Fondos De Reserva
520103	Beneficios sociales e indemnizaciones
52010301	Indemnización por tiempo de trabajo
52010302	Vacaciones
520104	Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales
52010401	Honorarios profesionales Administrativos
520105	Mantenimiento y reparaciones
52010501	Mantenimiento de vehículos
52010502	Mantenimiento de Inmuebles
52010503	Mantenimiento de Muebles y Equipos
520106	Combustibles
52010601	Combustibles gasolina y diésel
520107	Lubricantes
52010701	Lubricantes
520108	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)
52010801	Seguros y Reaseguros
520109	Transporte
52010901	Transporte de Fruta

520110	Agua, energía, luz, y telecomunicaciones
52011001	Agua, Luz, Teléfono
520111	Impuestos, contribuciones y otros
52011101	Contribuciones a la súper de compañías
520112	Depreciaciones
52011201	Propiedades, planta y equipo
52011202	Propiedades de inversión
520113	Amortizaciones
52011301	Intangibles
52011302	Otros activos
520114	Gasto deterioro
52011401	Propiedades, planta y equipo
520115	Otros gastos
5202	Gastos administrativos
520201	Sueldos, salarios y demás remuneraciones
52020101	Sueldo Administrativos
52020102	Sueldo De Gerente
52020103	Sueldo De Choferes
520202	Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)
52020201	Décimo Tercer Sueldo
52020202	Décimo Cuarto Sueldo
52020203	Fondos De Reserva
520203	Beneficios sociales e indemnizaciones
52020301	Indemnización por tiempo de trabajo
52020302	Vacaciones
520204	Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales
52020401	Honorarios profesionales Administrativos
520205	Mantenimiento y reparaciones
52020501	Mantenimiento de vehículos
52020502	Mantenimiento de Inmuebles
52020503	Mantenimiento de Muebles y Equipos
520206	Combustibles
52020601	Combustibles gasolina e diésel
520207	Lubricantes
52020701	Lubricantes
520208	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)
52020801	Seguros y Reaseguros
520209	Transporte
52020901	Transporte de Fruta
520210	Agua, energía, luz, y telecomunicaciones
52021001	Agua, Luz, Teléfono
520211	Impuestos, contribuciones y otros
52021101	Contribuciones a la súper de compañías
52021102	IVA que se carga al gasto

520212	Depreciaciones:
52021201	Propiedades, planta y equipo
52021202	Propiedades de inversión
520213	Amortizaciones
52021301	Intangibles
52021302	Otros activos
520214	Gasto deterioro
52021401	Propiedades, planta y equipo
520215	Otros gastos
5203	Gastos financieros
520301	Intereses
52030101	Intereses Pagados Local
52030102	Comisiones Bancarias
52030103	Emisión De Chequera
520302	Comisiones
52030201	Comisiones pagadas
5204	Otros gastos
6	Utilidad
60	Cierre del ejercicio
6001	Cierre del ejercicio anual
600101	Cierre del ejercicio anual
60010101	Ganancia (pérdida) antes del 15% de participaciones a trabajadores e imp. A la R.
61	15% Participación a trabajadores
6101	15% Participación a trabajadores
610101	Participación trabajadores
61010101	Participación trabajadores
62	Ganancia (pérdida) antes del impuesto a la renta
63	Impuesto a la renta causado
64	Ganancia (pérdida) de operaciones continuadas antes del impuesto a la renta
65	(-) Gastos por impuesto diferido
66	(-) Ingresos por impuesto diferido
67	Ganancia (pérdida) de operaciones continuadas
71	Ingresos por operaciones discontinuadas
72	Gastos por operaciones discontinuadas
73	Ganancia (pérdida) antes de 15% P. T. he Imp. R. de Opera. Disc. subt(71-72)
74	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES
75	Ganancia (pérdida) antes de Imp. R. de Opera. Disc. subt f(e-74)
76	Impuesto causado a la renta
77	Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas -> subtotal g(f-76)
79	Ganancia (pérdida) neta del periodo -> subtotal h(d+g)
7901	Propietario de la controladora
7902	Participación atribuible a la no controladora (informativo)
81	Componentes del otro resultado integral
8101	Diferencia de cambio por conversión

8102	Valuación de activos financieros disponibles para la venta
8103	Ganancias por revaluación de propiedades, planta y equipo
8104	Ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos
8105	Reversión del deterioro (pérdida por deterioro) de un activo revaluado
8106	Participación de otro resultado integral de asociadas
8107	Impuesto sobre las ganancias relativo a otro resultado integral
8108	Otros (detallar en notas)
82	Resultado integral total del año subtotal-> i(h+81)
8201	Propietarios de la controladora
8202	Participación no controladora (informativo)
90	Ganancia por acción (solo empresas que cotizan en bolsa)
9001	Ganancia por acción básica
900101	Ganancia por acción básica en operaciones continuadas
900102	Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas
9002	Ganancia por acción diluida
900201	Ganancia por acción diluida en operaciones continuadas
900202	Ganancia por acción diluida en operaciones discontinuadas
91	Utilidad a reinvertir (informativo)
95	Incremento neto (dismin.) en el efect. y equiva. antes del efect. Tasa/cambio
9501	Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación
950101	Clases de cobros por actividades de operación
95010101	Cobros proced. de las ventas de bienes y prestación de servicios
95010102	Cobros proced. de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de act. ord.
95010103	Cobros proced. de contratos manten. con propósito de intermediar o negociar
95010104	Cobros proced. de primas y prestaciones, anual y otros benef./pólizas susc.
95010105	Otros cobros por actividades de operación
950102	Clases de pagos por actividades de operación
95010201	Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios
95010202	Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o negociar
95010203	Pagos a y por cuenta de los empleados
95010204	Pagos por primas y prestación, anual y otras oblig. derivadas de pólizas sus.
95010205	Otros pagos por actividades de operación
950103	Dividendos pagados
950104	Dividendos recibidos
950105	Intereses pagados
950106	Intereses recibidos
950107	Impuestos a las ganancias pagados
950108	Otras entradas (salidas) de efectivo
9502	Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión
950201	Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios
950202	Efectivo utilizado para adqui. acciones /subsidia. u otros negocios para control.
950203	Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras
950204	Otros cobros por la venta de acciones o instrum. de deuda de otras entidades

950205	Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades
950206	Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos
950207	Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos
950208	Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo
950209	Adquisiciones de propiedades, planta y equipo
950210	Importes procedentes de ventas de activos intangibles
950211	Compras de activos intangibles
950212	Importes procedentes de otros activos a largo plazo
950213	Compras de otros activos a largo plazo
950214	Importes procedentes de subvenciones del gobierno
950215	Anticipos de efectivo efectuados a terceros
950216	Cobros procedentes del reembolso de anticipos y prést. Concedidos a tercer.
950217	Pagos derivados de contratos futuro, a término de opciones y permuta financ.
950218	Cobros procedentes de contratos futuro, a término, de opciones y permuta fin
950219	Dividendos recibidos
950220	Intereses recibidos
950221	Otras entradas (salidas) de efectivo
9503	Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación
950301	Aporte en efectivo por aumento de capital
950302	Financiamiento por emisión de títulos valores
950303	Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad
950304	Financiación por préstamos a largo plazo
950305	Pagos de préstamos
950306	Pagos de pasivos por arrendamientos financieros
950307	Importes procedentes de subvenciones del gobierno
950308	Dividendos pagados
950309	Intereses recibidos
950310	Otras entradas (salidas) de efectivo
9504	Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equival. de efect.
950401	Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre y equivalentes al efectivo
9505	Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo
9506	Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo
9507	Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo
96	Ganancia (pérdida) antes de 15% a trabajadores e impuesto a la renta
97	Ajuste por partidas distintas al efectivo:
9701	Ajustes por gasto de depreciación y amortización
9702	Ajustes por gastos * deterioro (reversiones por det.) reconoc. en result. del p.
9703	Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada
9704	Pérdidas en cambio de moneda extranjera
9705	Ajustes por gastos en provisiones
9706	Ajuste por participaciones no controladoras
9707	Ajuste por pagos basados en acciones
9708	Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable

9709	Ajustes por gasto por impuesto a la renta
9710	Ajustes por gasto por participación trabajadores
9711	Otros ajustes por partidas distintas al efectivo
98	Cambios en activos y pasivos:
9801	(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes
9802	(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar
9803	(Incremento) disminución en anticipos de proveedores
9804	(Incremento) disminución en inventarios
9805	(Incremento) disminución en otros activos
9806	Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales
9807	Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar
9808	Incremento (disminución) en beneficios empleados
9809	Incremento (disminución) en anticipos de clientes
9810	Incremento (disminución) en otros pasivos
9820	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación
99	Saldo al final del período
9901	Saldo re expresado del periodo inmediato anterior
990101	Saldo del período inmediato anterior
990102	Cambios en políticas contables:
990103	Corrección de errores:
9902	Cambios del año en el patrimonio:
990201	Aumento (disminución) de capital social
990202	Aportes para futuras capitalizaciones
990203	Prima por emisión primaria de acciones
990204	Dividendos
990205	Transferencia de resultados a otras cuentas patrimoniales
990206	Realización de la reserva por valuación de activos financiero disp. para la venta
990207	Realización de la reserva por valuación de propiedades, planta y equipo
990208	Realización de la reserva por valuación de activos intangibles
990209	Otros cambios (detallar)
990210	Resultado integral total del año (ganancia o pérdida del ejercicio)

Fuente: Superintendencia de compañías

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.5.2 Estado de situación inicial

Luego de elaborar el plan de cuentas, se continua con el siguiente paso, como fue elaborar el estado de situación inicial, de esta manera se pudo evaluar la situación contable en que se encontraba la empresa al inicio del año 2013, los activos con los que cuenta la empresa, las obligaciones pendientes por la misma y el capital con él que se defiende para realizar sus actividades económicas, ciertas cuentas serán reformadas conforme el nuevo plan de cuentas. (Cuadro 42)

BANAFRUT S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL 01/01/2013

Cuadro 42: Estado de situación inicial

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
01/01/2013	ACTIVOS				
	Activo corriente			149.129,04	
	Efectivo y equivalentes al efectivo	10101	89.625,21		-
	Inventario	10103	56.278,21		-
	Activos por impuestos corrientes	10105	3.225,62		-
	Activo no corriente			377.089,18	
	Terrenos	1020101	182.964,75		-
	Maquinaria y equipos	1020106	130.362,50		-
	Equipos de computación	1020107	18.858,00		-
	Muebles y enseres	1020105	41.200,00		-
	Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	1020108	26.347,93		-
	Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	1020203	-22.644,00		-
	TOTAL DE ACTIVOS			526.218,22	
	PASIVOS				
	Pasivo corriente				239.995,67
	Instituciones financieras Locales	2010401	60.000,00	-	
	Proveedores	2010501	50288,4	-	
	Otros proveedores	2010502	114865,96	-	
	Con la administración tributaria	2010601	1.095,11	-	
	Con el IESS	2010603	2.786,80	-	
	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	2010605	6.309,40	-	
	Otras obligaciones con instituciones financieras	2010801	4.650,00	-	
	Pasivo no corriente				190.527,25
	Otras cuentas por pagar	2020801	190.527,25	-	
	Patrimonio neto				95.695,30
	Capital suscrito o asignado	3010101	1.000,00	-	
	Reserva Legal	3030101	3.982,00	-	
	Ganancia acumuladas	3050101	14.139,59	-	
	Pérdida acumulada del Ejercicio	3050201	5.045,53	-	
	Ganancia neta del período	3060101	71.528,18	-	
	TOTAL DE PASIVOS + CAPITAL				526.218,22
	SALDO INICIAL AL 01/01/2013			526.218,22	526.218,22

Fuente: Banafrut S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.5.3 Libro diario

Al realizar el libro diario de la empresa el primer asiento es el de apertura, al revisar que las cuentas coincidan con las presentadas en el balance general del año 2012 pude observar que los valores arrojados en el sistema contable de la empresa concuerdan con los presentados, luego de este asiento se realizó las contabilizaciones que se efectuaron en el año 2013. (Cuadro 43)

BANAFRUT S.A. LIBRO DIARIO

Cuadro 43. Libro diario

FECHA	DETALLE	CODIGO	DEBE	HABER
	1			
01-Jan-13	Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085	101010301	13.718,13	-
	Banco Internacional Cta. Cte. # 5485	101010302	30.963,18	-
	Caja Chica Efectivo	101010201	44.943,90	-
	Equipos de computación	102010701	18.858,00	-
	Retención en la Fuente	101050201	3.225,62	-
	Inventario De Prod. Terminados Y Mercadería	101030201	56.278,21	-
	Muebles y enseres	102010501	41.200,00	-
	Maquinaria y equipos	102010601	130.362,50	-
	Vehículos	102010801	26.347,93	-
	Hda Adriana Carolina	102010101	182.964,75	-
	Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	102010901	-22.644,00	-
	España Parraga Juan Carlos	201050201	-	3.182,06
	Mendoza Zambrano Oscar Luis	201050202	-	1.836,93
	Franco Suescum Aracely María	201050203	-	10.514,22
	García Almeida Ángel Crismadlo	201050204	-	9.017,96
	Zamora Parraga Diego Hernán	201050205	-	4.103,11
	García Almeida José Luis	201050206	-	18.631,04
	Herrera Quimi Pedro Pablo	201050207	-	3.581,15
	Soledispa Carrasco Adarvio Fabio	201050208	-	16.612,42
	Briones Briones Carlos Fermín	201050209	-	1.225,00
	Orbea Soledispa Angélica Lucia	201050210	-	1.970,10
	Echerres Núñez Enrique Reinaldo	201050211	-	11.574,53
	Villegas Baque Teresa Galud	201050212	-	2.622,56
	Vega Medina Galo Manuel	201050213	-	1.326,92
	Chichanda Arteaga Luciano Jacinto	201050214	-	23.829,72
	Quinto León Milena Patricia	201050215	-	86,24
	Mendoza Reyes William Melquiades	201050216	-	4.752,00
	Saltos Miranda Rafael	201050104	-	1.079,10
	Quality Fruit S.A	201050105	-	176,00

	Conasepri	201050106	-	866,25
	Brenntag Ecuador S.A	201050107	-	11.880,00
	Guerrero Sánchez Jorge Jeovanny	201050108	-	1.444,52
	Plúa Loor Benedicto Wilmer	201050109	-	1.114,26
	Limonos Suarez Deivis Néstor	201050110	-	1.800,26
	Lucas Mero Carlos Moisés	201050111	-	1.372,00
	Rodríguez Chichanda Ángel	201050112	-	1.136,80
	Macías Triviño Rosario	201050113	-	303,80
	Ponce Cagua Alejandro	201050114	-	416,50
	Sumufa	201050115	-	1.126,02
	Agrícola Mendoza S.A	201050116	-	2.510,14
	Agropanxi CIA LTDA	201050117	-	342,14
	Servipaxa S.A	201050118	-	680,13
	Aerovic C.A.	201050119	-	4.900,04
	Dupocsa	201050120	-	658,35
	Sherloctech Solutions S.A	201050121	-	328,90
	Fertisa Fertilizantes Terminales S.A	201050122	-	3.334,32
	Hurtado Palmiro María Auxiliadora	201050123	-	12.204,72
	Supralive S.A	201050124	-	2.614,15
	Retención en la Fuente	201060105	-	1.095,11
	I.E.S.S. Por Pagar	201060301	-	2.786,80
	Banco Internacional	201040102	-	60.000,00
	15% participación Trabajadores	201060501	-	6.309,40
	Interés Bancario Por pagar	202030103	-	4.650,00
	Chang Loqui Henry Segundo	202080103	-	190.527,25
	Capital pagado	301010101	-	1.000,00
	Reserva Legal	301010101	-	3.982,00
	Ganancia acumuladas	305010101	-	14.139,59
	Pérdida Acumulada Ejercicios años Anteriores	305020101	-	5.045,53
	Ganancia neta del período	306010101	-	71.528,18
	ALDO INICIAL AL 01/01/2013			
04-Jan-13	2 Chichanda Arteaga Luciano Jacinto Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 CANC./AB. FAC # 010000266	201050214 101010301	349,89	349,89
04-Jan-13	3 Chichanda Arteaga Luciano Jacinto Caja Chica Efectivo CANC./AB. FAC # 010000266	201050214 101010201	35,28 -	- 35,28
04-Jan-13	4 Mendoza Zambrano Oscar Luis Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 Caja Chica Efectivo CANC./AB. FAC # 010000149	201050202 101010301 101010201	1.836,93 - -	- 1.738,15 98,78

04-Jan-13	5 Villegas Baque Teresa Galud Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 Caja Chica Efectivo VILLEGAS BAQUE CANC./AB. FAC # 010000073	201050212 101010301 101010201	500,00 - -	- 200,00 300,00
04-Jan-13	6 Quinto León Milena Patricia Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 QUINTO LEON MILENA CANC./AB. FAC # 010000053	201050215 101010301	86,24 -	- 86,24
04-Jan-13	7 Sumufa Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 SUMUFA CANC./AB. FAC # 010049342	201050115 101010301	624,99 -	- 624,99
04-Jan-13	8 Sueldo De Choferes Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 PAGO POR VIAJES A CHOFERES SEM# 1	52020103 101010301	1.226,86 -	- 1.226,86
04-Jan-13	9 Zamora Parraga Diego Hernán Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 ZAMORA PARRAGA CANC./AB. FAC # 010000220	201050205 101010301	1.111,66 -	- 1.111,66
10-Jan-13	10 Jornales de cosecha Predomina Mano de Obra 2 % Chichanda Arteaga Luciano Jacinto CONTB. POR JORNALES DE COSECHA AL FAC.#010000284	51020101 201060105 201050214	366,64 - -	- 7,33 359,31
10-Jan-13	11 Jornales de cosecha Predomina Mano de Obra 2 % Mendoza Zambrano Oscar Luis CONTB. POR JORNALES DE COSECHA AL FAC.#010100162	51020101 201060105 201050202	1.615,30 - -	- 32,31 1.582,99
10-Jan-13	12 Jornales de cosecha Predomina Mano de Obra 2 % Zamora Parraga Diego Hernán CONTB. POR JORNALES DE COSECHA AL FAC.#010000233	201060105 201050205	1.766,52 - -	- 35,33 1.731,19
10-Jan-13	13 Jornales de cuadrilla Predomina Mano de Obra 2 % Vega Medina Galo Manuel CONTB. POR JORNALES DE COSECHA AL FAC.#010000993	51020102 201060105 201050213	1.898,52 - -	- 37,97 1.860,55

	14			
03-Jan-13	Combustibles gasolina y diésel IVA que se carga al gasto Petro Quevedo CONTB. POR COMPRA DE COMBUSTIBLE FAC.#010104760	52010601 52021102 201050125	1.173,82 140,86 -	- - 1.314,68
	15			
07-Jan-13	Servicio De Fumiga Aérea A. Carolina Otras retenciones aplicable el 2% Aerovic C.A. CONTB. POR SERIVICIO DE FUMIGACIO FAC.#040016063	51040104 201060106 201050119	1.520,82 - -	- 30,42 1.490,40
	16			
10-Jan-13	Chichanda Arteaga Luciano Jacinto Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 Caja Chica Efectivo CHICHANDA ARTEA CANC./AB. FAC # 010000284	201050214 101010301 101010201	359,31 - -	- 324,87 34,44
	17			
10-Jan-13	Mendoza Zambrano Oscar Luis Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 Caja Chica Efectivo MENDOZA ZAMBRAN CANC./AB. FAC # 010100162	201050202 101010301 101010201	1.583,00 - -	- 1.476,18 106,82
	18			
10-Jan-13	Zamora Parraga Diego Hernán Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 ZAMORA PARRAGA CANC./AB. FAC # 010000233	201050205 101010301	1.731,19 -	- 1.731,19
	19			
11-Jan-13	Vega Medina Galo Manuel Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 VEGA MEDINA GAL CANC./AB. FAC # 010000993	201050213 101010301	1.860,55 -	- 1.860,55
	20			
02-Jan-13	Quality Fruit S.A Quality Fruit S.A Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085 QUALITY FRUIT S CANC./AB. FAC # 010034132	201050105 201050105 101010301	176,00 3,20 -	- - 179,20

Fuente: Banafрут S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Nota: en el libro diario se tomaron los 20 primeros asientos del mes de enero como ejemplo del registro de las transacciones realizadas a diario, por la extensiva información que tiene la empresa no se puede revelar toda.

4.1.5.4 Mayorización

Los mayores arrojaron los saldos de cada una de las cuentas, trasladándolas al balance de comprobación, para así cerrar el año en curso. Debido a la cantidad de información se exhiben unos pocos mayores y en la cuenta banco se refleja los movimientos presentados en los primeros 20 asientos del libro diario. (Cuadro 44 al 48)

Cuadro 44. Mayor Banco Bolivariano

Libro Mayor Principal						
Subcuenta:			Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1085			
Código			101010301			
FECHA	DESCRIPCIÓN	Nº ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER
01-ene	Saldo inicial	1	13718,13		13718,13	
04-ene	CANC./AB. FAC # 010000266	2		349,89	13368,24	
04-ene	CANC./AB. FAC # 010000149	4		1738,15	11630,09	
04-ene	VILLEGAS BAQUE CANC./AB. FAC # 010000073	5		200	11430,09	
04-ene	QUINTO LEON MILENA CANC./AB. FAC # 010000053	6		86,24	11343,85	
04-ene	SUMUFA CANC./AB. FAC # 010049342	7		624,99	10718,86	
04-ene	PAGO POR VIAJES A CHOFERES SEM# 1	8		1226,86	9492	
04-ene	ZAMORA PARRAGA CANC./AB. FAC # 010000220	9		1111,66	8380,34	
10-ene	CHICHANDA ARTEA CANC./AB. FAC # 010000284	16		324,87	8055,47	
10-ene	MENDOZA ZAMBRAN CANC./AB. FAC # 010100162	17		1476,18	6579,29	
10-ene	ZAMORA PARRAGA CANC./AB. FAC # 010000233	18		1731,19	4848,1	
11-ene	VEGA MEDINA GAL CANC./AB. FAC # 010000993	19		1860,55	2987,55	
02-ene	QUALITY FRUIT S CANC./AB. FAC # 010034132	20		179,2	280,35	

Fuente: Banafrut S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 45. Mayor Banco Internacional

Libro Mayor Principal						
Subcuenta:			Banco Internacional Cta. Cte. # 5485			
Código:			101010302			
FECHA	DESCRIPCIÓN	Nº ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER
01-ene	Saldo inicial	1	30963,18		30963,18	
10-jun	ABONO A VENTA COMPRA DE HCDA	39		10000,00	20963,18	
30-jun	ND BANCARIA POR COMISIONES	287		37,12	20926,06	

Fuente: Banafrut S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 46. Mayor Equipos de computación

Libro Mayor Principal						
Subcuenta:		Equipos de computación				
Código:		102010701				
FECHA	DESCRIPCIÓN	Nº ASIENTO	MOVIMIEMTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER
01-ene	Saldo inicial	1	18858,00		18858	

Fuente: Banafrut S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 47. Mayor Chichanda Arteaga Luciano

Libro Mayor Principal						
Subcuenta:		Chichanda Arteaga Luciano Jacinto				
Código:		201050214				
FECHA	DESCRIPCIÓN	Nº ASIENTO	MOVIMIEMTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER
01-ene	Saldo inicial	1		23829,7		23829,7
04-ene	CANC./AB. FAC # 010000266	2				24179,61
04-ene	CANC./AB. FAC # 010000266	3	349,89 35,28			24214,89
10-ene	CONTB. POR JORNALES DE COSECHA AL FAC.#010000284	10		359,31		23855,58
04-ene	CHICHANDA ARTEA CANC./AB. FAC # 010000284	16	359,31			24214,89

Fuente: Banafrut S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Cuadro 48. Mayor I.E.S.S. Por Pagar

Libro Mayor Principal						
Subcuenta:		I.E.S.S. Por Pagar				
Código:		201060301				
FECHA	DESCRIPCIÓN	Nº ASIENTO	MOVIMIEMTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER
01-ene	Saldo inicial	1		2786,80		2786,8
03-ene	PAGO DE PLANILLA DE APORTES MES DICIEMBRE	29	2786,80			0,00

Fuente: Banafrut S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.5.5 Balance de comprobación suma y saldos presentado por la empresa.

Al realizar el balance de comprobación se notó las cuentas que pasan con saldos para realizar el balance general al cierre del año 2013, en este balance se omitieron las cuentas que venía arrastrándose del año 2012 como son equipo de computación que ayudaría aumentar el activo fijo y la cuenta caja que refleja saldo pero en este balance la presentaron con saldo cero. (Cuadro 49)

Cuadro 49. Balance de comprobación suma y saldos.

BANAFRUT S.A.					
Balance de Comprobación Sumas Y Saldos en Dólares					
Al 31 De Diciembre del 2013					
CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	MOVIMIEMTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
1010103	Bancos	986879,7	945225,96	41653,73	0,00
1010202	Documentos y cuentas por cobrar clientes	844955,4	800781,14	44174,27	0,00
1010502	Crédito tributario a favor de la empresa (I. R.)	7887,7	0,00	7887,70	0,00
1010302	Inventarios de producto terminado y mercadería	106254,2	0,00	106254,20	0,00
1020101	Terrenos	182964,7	0,00	182964,70	0,00
1020105	Muebles y enseres	41200,00	0,00	41200,00	0,00
1020106	Maquinaria y equipos	130362,5	0,00	130362,50	0,00
1020108	Vehículos, equipos de transporte	26347,93	0,00	26347,93	0,00
1020109	Depreciación acumulada de prop.	-30192,00	0,00	-30192,00	0,00
2010501	Proveedores	195688,7	234647,12	0,00	38958,39
2010502	Otros proveedores	121090,2	289031,14	0,00	167940,98
2010601	Con la administración tributaria	10519,5	11858,13	0,00	1338,63
2010603	Con el IESS	39256,72	42627,7	0,00	3370,98
2010604	Por beneficios de ley a empleados	0,00	2007,76	0,00	2007,76
2010605	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	0,00	9747,14	0,00	9747,14
2020801	Otras cuentas por pagar	10000	190527,2	0,00	180527,20
2010401	Instituciones financieras Locales	60000,00	80000,00	0,00	20000,00
3010101	Capital	0,00	1000,00	0,00	1000,00
3030101	Reserva Legal	0,00	3982,00	0,00	3982,00
3050101	Ganancia acumuladas	0,00	71591,71	0,00	71591,71
3060101	Ganancia neta del período	0,00	55233,77	0,00	55233,77
3050201	Pérdida acumulada del Ejercicio	0,00	-5045,53	0,00	-5045,53
TOTAL		2733215	2733215,2	550653,03	550653,03

Fuente: Banafrut S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.5.6 Ajustes

Se realizaron ajustes para mostrar las cuentas que no se reflejaron en el balance del año 2013 presentado por la empresa, es notorio el aumento que tendrán los activos al realizar los ajustes presentados en los cuadros 50 al 52.

BANAFRUT S.A. DIARIO DE AJUSTES

Cuadro 50. Ajustes Equipos de computación

FECHA	DETALLE	CODIGO	DEBE	HABER
31/12/2013	Equipos de computación	102010701	18.858,00	-
	Capitalización	302010103		18.858,00
	Ajuste por aumento en activos fijos en balance 2013		18.858,00	18.858,00

Fuente: Banafрут S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

▪ Análisis

Al revisar el estado de situación financiera se observó que no había equipo de computación como es un activo indispensable para manejar la empresa se decidió revisar que forjó la ausencia del mismo. Y se encontró el problema. Al generar los saldo la cuenta Equipo de computación estaba inactiva, motivo por el cual no apareció dentro del reporte brindado por el sistema, y al digitar el formulario no se percataron y se subió la información con esta falencia. Por eso se realiza este ajuste tan indispensable para revelar la información real de la empresa.

BANAFRUT S.A. DIARIO DE AJUSTE

Cuadro 51. Ajustes Caja Chica Efectivo

FECHA	DETALLE	CODIGO	DEBE	HABER
31/12/2013	Caja Chica Efectivo	101010201	1.625,61	-
	Capitalización	302010103		1.625,61
	Ajuste por aumento en activos corrientes en balance 2013		1.625,61	1.625,61

Fuente: Banafрут S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

- **Análisis**

Se realizó el segundo ajuste con la cuenta caja, en el balance no se presentó ya que aparecía en saldo negativo, cuando si se había cerrado con un saldo de \$1625,61 y que al empezar el nuevo periodo se pensaba arreglar esto. Motivo por el cual se revisaron las transacciones para verificar que el saldo era efectivo y realizó el ajuste al cierre fiscal.

BANAFRUT S.A.
DIARIO DE AJUSTES

Cuadro 52. Ajustes Fondo de Reserva

FECHA	DETALLE	CODIGO	DEBE	HABER
31/12/2013	Fondos de Reserva	201060403	702,01	-
	Fondos de Reserva	52010203		702,01
	Ajuste en obligaciones p. en balance 2013		702,01	702,01

Fuente: Banafрут S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

- **Análisis**

Se realizó el ajuste por fondos de reservas pendientes de pago adquiridos dentro del periodo.

4.1.5.7 Balance de comprobación suma y saldos realizado luego de los reajustes.

En este balance se presenta los activo como son; equipos de computación que por error al generar el balance de comprobación para cerrar el año 2013 no se reflejó, también se presenta la cuenta caja que se estaba ignorando dentro de los activos, en los pasivos reflejamos los fondos de reserva que se están debiendo, y dentro del patrimonio aumentó la cuenta futuras capitalizaciones. (Cuadro 53)

Cuadro 53. Balance de comprobación suma y saldos presentado

BANAFRUT S.A.					
Balance de Comprobación Sumas Y Saldos en Dólares					
Al 31 De Diciembre del 2013					
CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	MOVIMIEMTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
1010102	Caja chica	193889,01	192263,4	1625,61	0,00
1010103	Bancos	986879,69	945225,96	41653,73	0,00
1010202	Documentos y cuentas por cobrar clientes	844955,41	800781,14	44174,27	0,00
1010502	Crédito tributario a favor de la empresa (I. R.)	7887,7	0,00	7887,70	0,00
1010302	Inventarios de producto terminado y mercadería	106254,2	0,00	106254,20	0,00
1020101	Terrenos	182964,7	0,00	182964,70	0,00
1020105	Muebles y enseres	41200	0,00	41200,00	0,00
1020106	Maquinaria y equipos	130362,5	0,00	130362,50	0,00
1020107	Equipos de computación	18858,00	0,00	18858,00	0,00
1020108	Vehículos, equipos de transporte	26347,93	0,00	26347,93	0,00
1020109	Depreciación acumulada de prop.	-30192,00	0,00	-30192,00	0,00
2010501	Proveedores	195688,73	234647,12	0,00	38958,39
2010502	Otros proveedores	121090,16	289031,14	0,00	167940,98
2010601	Con la administración tributaria	10519,5	11858,13	0,00	1338,63
2010603	Con el IESS	39256,72	42627,7	0,00	3370,98
2010604	Por beneficios de ley a empleados	0,00	1305,75	0,00	2007,76
2010605	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	0,00	9747,14	0,00	9747,14
2020801	Otras cuentas por pagar	10000	190527,2	0,00	180527,20
2010401	Instituciones financieras Locales	60000,00	80000,00	0,00	20000,00
3010101	Capital	0,00	1000,00	0,00	1000,00
3020101	Aportes futuras capitalizaciones	0,00	20483,61	0,00	20483,61
3030101	Reserva Legal	0,00	3982,00	0,00	3982,00
3050101	Ganancia acumuladas	0,00	71591,71	0,00	71591,71
3060101	Ganancia neta del período	0,00	55233,77	0,00	55233,77
3050201	Pérdida acumulada del Ejercicio		-5045,53		-5045,53
TOTAL		2945962,25	2945260,24	571136,64	571136,64

Fuente: Banafрут S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.5.8 Estado de situación Financiera Comparativo

BANAFRUT S.A.
Balance de Comparativo año 2012-2013
Al 31 De Diciembre del 2013

Cuadro 54: Balance comparativo

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	2012		2013		DIFERENCIA		PORCENTUAL	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	AUMENTO	DISMINUCIÓN
1010102	Caja chica	1.405,15	–	1.625,61	–	220,46	–	16%	
1010103	Bancos	43.276,16	–	41.653,73	–	-1.622,43	–		4%
1010202	Documentos y cuentas por cobrar clientes	18.858,00	–	44.174,27	–	25.316,27	–	134%	
1010502	Crédito tributario a favor de la empresa (I. R.)	3.225,62	–	7.887,70	–	4.662,08	–	144%	
1010302	Inventarios de producto terminado y mercadería	56.278,21	–	106.254,20	–	49.975,99	–	89%	
1020101	Terrenos	182.964,75	–	182.964,70	–	-0,05	–		
1020105	Muebles y enseres	41.200,00	–	41.200,00	–	–	–		
1020106	Maquinaria y equipos	130.362,50	–	130.362,50	–	–	–		
1020107	Equipos de computación	0,00	–	18.858,00	–	18.858,00	–	100%	
1020108	Vehículos, equipos de transporte	26.347,93	–	26.347,93	–	–	–		
1020109	Depreciación acumulada de prop.	-22.644,00	–	-30.192,00	–	-7.548,00	–	33%	
2010501	Proveedores		148.259,49	–	38.958,39	–	-109.301,10		74%
2010502	Otros proveedores			–	167.940,98	–	167.940,98	100%	
2010601	Con la administración tributaria			–	1.338,63	–	1.338,63	100%	
2010603	Con el IESS			–	3.370,98	–	3.370,98	100%	
2010604	Por beneficios de ley a empleados			–	2.007,76	–	2.007,76	100%	
2010605	Participación trabajadores por pagar del ejercicio		6.309,40	–	9.747,14	–	3.437,74	54%	
2020801	Otras cuentas por pagar		190.527,25	–	180.527,20	–	-10.000,05		5%
2010401	Instituciones financieras Locales		64.650,00	–	20.000,00	–	-44.650,00	69%	69%
3010101	Capital		1.000,00	–	1.000,00	–	0,00		
3020101	Aportes futuras capitalizaciones			–	20.483,61	–	20.483,61	100%	
3030101	Reserva Legal		3.982,00	–	3.982,00	–	0,00		
3050101	Ganancia acumuladas		35.838,43	–	71.591,71	–	35.753,28	100%	
3060101	Ganancia neta del período		35.753,28	–	55.233,77	–	19.480,49	54%	
3050201	Perdida acumulada del Ejercicio		-5.045,53	–	-5.045,53	–	0,00		
TOTAL		481.274,32	481.274,32	571.136,64	571.136,64	89.862,32	89.862,32		

Fuente: Banafrut S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa

4.1.6 Presentación de los Estados financieros de la empresa BANAFRUT S.A. año 2013.

4.1.6.1 Estado de situación financiera

El estado de situación financiera muestra la posición de la empresa en cuanto a sus activos, pasivos y patrimonio con los que cerró el año 2013. (Cuadro 55)

Cuadro 55: Estado de situación financiera

BANAFRUT S.A.					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013					
ACTIVO	1	550.653,13	PASIVO	2	423.891,18
ACTIVO CORRIENTE	101	199.969,95	PASIVO CORRIENTE	201	243.363,93
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	10101	41.653,73	PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN	20101	
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	44.174,27	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	20102	
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201		CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	206.899,37
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1010202		Locales	2010301	206.899,37
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1010203		Del exterior	2010302	
(-) PROVISION POR DETERIORO	1010204		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	20.000,00
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	1010205	44.174,27	Locales	2010401	20.000,00
Actividades ordinarias que generan intereses	101020501	44.174,27	Del exterior	2010402	
De actividades ordinarias que no generen intereses	101020502		PROVISIONES	20105	
Documentos y cuentas por cobrar clientes relacionados	1010206		Locales	2010501	
Otras cuentas por cobrar relacionadas	1010207		Del exterior	2010502	
Otras cuentas por cobrar	1010208		PORCIÓN CORRIENTES DE OBLIGACIONES EMITIDAS	20106	
(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010209		OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	9.747,14
INVENTARIOS	10103	106.254,25	Con la administración tributaria	2010701	
Inventarios de materia prima	1010301		Impuesto a la renta por pagar del ejer	2010702	
Inventarios de productos en procesos	1010302		Con el IESS	2010703	
Inventarios de suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de producción.	1010303		Por beneficios de ley a empleados	2010704	
Inventarios de suministros o materiales a ser consumidos en la prestación de servicios.	1010304		Participación trabajadores por pagar del ejercicio	2010705	9.747,14
Inventarios de producto terminado y mercadería en almacén - producidos por la compañía.	1010305		Dividendos por pagar	2010706	
Inventarios de producto terminado y mercadería en almacén - comprado a terceros	1010306	106.254,25	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20108	
Mercaderías en tránsito	1010307		OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109	
Obras en construcción	1010308		ANTICIPOS DE CLIENTES	20110	
Obras terminadas	1010309		PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS NO CORRIENTES Y	20111	
Materiales o bienes para la construcción	1010310		PORCIÓN CORRIENTES POR PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20112	

Inventarios repuestos, herramientas y	1010311		Jubilación patronal	2011201	
Otros inventarios	1010312		Otros beneficios a largo plazo para empleados	2011202	
(-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PÉRDIDAS EN EL INVENTARIO	1010313		OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113	6.717,42
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104		PASIVO NO CORRIENTE	202	180.527,25
Seguros pagados por anticipados	1010401		PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	20201	
Arriendos pagados por anticipados	1010402		CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	180.527,25
Anticipos a proveedores	1010403		Locales	2020201	180.527,25
Otros anticipos entregados	1010404		Del exterior	2020202	
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105	7.887,70	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	
Crédito tributario a favor de la empresa	1010501		Locales	2020301	
Crédito tributario a favor de la empresa	1010502	7.887,70	Del exterior	2020302	
Anticipo de impuesto a la renta	1010503		CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20204	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUAS	10106		Locales	2020401	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11)	10107		Del exterior	2020402	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10108		OBLIGACIONES EMITIDAS	20205	
ACTIVO NO CORRIENTE	102	350.683,18	ANTICIPO DE CLIENTES	20206	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	10201	350.683,18	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20207	
Terrenos	1020101	182.964,75	Jubilación patronal	2020701	
Edificios	1020102	41.200,00	Otros beneficios no corrientes para empleados	2020702	
Construcciones en curso	1020103		OTRAS PROVISIONES	20208	
Instalaciones	1020104		PASIVO DIFERIDOS	20209	
Muebles y enseres	1020105		Ingresos diferidos	2020901	
Maquinaria y equipo	1020106	130.362,50	Pasivos por impuestos diferidos	2020902	
Naves, aeronaves, barcasas y similares	1020107		OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210	
Equipo de computación	1020108		PATRIMONIO NETO	3	126.761,95
Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	1020109	26.347,93	CAPITAL	301	1.000,00
Otros propiedades, planta y equipo	1020110		CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	30101	1.000,00
Repuestos y herramientas	1020111		(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	30102	
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	1020112	-30.192,00	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302	
(-) Deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo	1020113		PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303	
Activos de exploración y explotación	1020114		RESERVAS	304	3.982,00
Activos de exploración y explotación	102011401		Reserva legal	30401	3.982,00
(-) Amortización acumulada de activos de exploración y explotación	102011402		Reserva facultativa y estatutaria	30402	
(-) Deterioro acumulado de activos de exploración y explotación	102011403		OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202		SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	30501	
Terrenos	1020201		SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502	
Edificios	1020202		SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503	
(-) Depreciación acumulada de propiedades de inversión	1020203		OTROS SUPERAVIT POR REVALUACIÓN	30504	

(-) Deterioro acumulado de propiedades de inversión	1020204		RESULTADOS ACOMULADOS	306	66.546,18
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203		GANANCIAS ACOMULADAS	30601	71.591,71
Animales vivos en crecimiento	1020301		(-) PÉRDIDAS ACOMULADAS	30602	-5.045,53
Animales vivos en producción	1020302		RESULTADOS ACOMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	30603	
Planta en crecimiento	1020303		RESERVA DE CAPITAL	30604	
Planta en producción	1020304		RESERVA POR DONACIONES	30605	
(-) Depreciación acumulada de activos biológicos	1020305		RESERVA POR VALUACIÓN	30606	
(-) Deterioro acumulada de activos biológicos	1020306		SUPERAVIT POR RAVALUACIONES DE INVERSIONES	30607	
ACTIVOS INTANGIBLE	10204		RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	55.233,77
Plusvalía	1020401		Ganancia neta del período	30701	55.233,77
Marcas, patentes, derechos de llave, cuotas patrimoniales y otros similares	1020402				
Activos de exploración y explotación	1020403				
(-) Amortización acumulada de activos	1020404				
(-) Deterioro acumulado de activos intangibles	1020405				
Otros intangibles	1020406				
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205				
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206				
Activos financieros mantenidos hasta vencimiento	1020601				
(-) Provisión de deterioro de activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	1020602				
Documentos y cuentas por cobrar	1020603				
(-) Provisión cuentas incobrables de activos financieros no corrientes	1020604				
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10207				
Inversiones subsidiarias	1020701				
Inversiones asociadas	1020702				
Inversiones negocios conjuntos	1020703				
Otras inversiones	1020704				
(-) Provisión valuación de inversiones	1020705				
Otros activos no corrientes	1020706				

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.6.2 Estado de Resultado Integral

El estado de resultado nos muestra todos los movimientos de la empresa durante el periodo 2013, como son las compras realizadas, los beneficios pagados y las ventas. (Cuadro 56)

Cuadro 56: Estado de Resultado Integral

BANAFRUT S.A.		
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	41	840.675,69
Venta de bienes	4101	840.675,69
Prestación de servicios	4102	
Contratos de construcción	4103	
Subvenciones del gobierno	4104	
Regalías	4105	
Intereses	4106	
Intereses generados por ventas a créditos	410601	
Otros intereses generados	410602	
Dividendos	4107	
Ganancia por medición a valor razonable de activos biológicos	4108	
Otros ingresos de actividades ordinarias	4109	
(-) Descuento en ventas	4110	
(-) Devoluciones en ventas	4111	
(-) Bonificación en producto	4112	
(-) Otras rebajas comerciales	4113	
GANANCIA BRUTA - SUBTOTAL A (41-51)	42	650.052,81
OTROS INGRESOS	43	
Dividendos	4301	
Intereses financieros	4302	
Ganancia en inversiones en asociadas/ subsidiarias y otras	4303	
Valuación instrumentos financieros a valor razonable con cambio en el resultado	4304	
Otras rentas	4305	
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	51	190.622,88
MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	5101	190.622,88
(+) Inventario inicial de bienes no producidos por la compañía	510101	56.278,21
(+) Compras netas locales de bienes no producidos por la compañía	510102	240.598,92
(+) Importaciones de bienes no producidos por la compañía	510103	
(-) Inventario final de bienes no producidos por la compañía	510104	-106.254,25
(+) Inventario inicial de materia prima	510105	
(+) Compras netas locales de materia prima	510106	
(+) Importaciones de materia prima	510107	
(-) Inventario final de materia prima	510108	
(+) Inventario inicial de productos en proceso	510109	
(-) Inventario final de productos en proceso	510110	
(+) Inventario inicial productos terminados	510111	
(-) Inventario final de productos terminados	510112	
(+) MANO DE OBRA DIRECTA	5102	
Sueldos y beneficios sociales	510201	
Gasto planes de beneficios a empleados	510202	

(+) MANO DE OBRA INDIRECTA		5103	
Sueldos y beneficios sociales		510301	
Gasto planes de beneficios a empleados		510302	
(+) COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN		5104	
Depreciación propiedades, planta y equipo		510401	
Deterioro o pérdidas de activos biológicos		510402	
Deterioro de propiedad, planta y equipo		510403	
Efecto valor neto de realización de inventarios		510404	
Gasto por garantías en venta de productos o servicios		510405	
Mantenimiento y reparaciones		510406	
Suministros materiales y repuestos		510407	
Otros costos de producción		510408	
GASTOS		52	
	DE VENTA		ADMINISTRATIVOS
GASTOS	5201		5202 578.860,90
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	520101		520201 142.315,16
Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	520102		520202 21.044,60
Beneficios sociales e indemnizaciones	520103		520203 278.934,35
Gasto planes de beneficios a empleados	520104		520204
Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	520105		520205 333,33
Remuneraciones a otros trabajadores autónomos	520106		520206
Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	520107		520207
Mantenimiento y reparaciones	520108		520208
Arrendamiento operativo	520109		520209
Comisiones	520110		520210
Promoción y publicidad	520111		
Combustibles	520112		520212 13.328,74
Lubricantes	520113		520213
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	520114		520214 490,86
Transporte	520115		520215 17.790,00
Gastos de gestión (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	520116		520216
Gastos de viaje	520117		520217
Agua, energía, luz, y telecomunicaciones	520118		520218 318,00
Notarios y registradores de la propiedad o mercantiles	520119		520219
Impuestos, contribuciones y otros			520220
Depreciaciones:	520121		520221 7.548,00
Propiedades, planta y equipo	52012101		52022101 7.548,00
Propiedades de inversión	52012102		52022102
Amortizaciones:	520122		520222
Intangibles	52012201		52022201
Otros activos	52012202		52022202
Gasto deterioro:	520123		520223
Propiedades, planta y equipo	52012301		52022301
Inventarios			52022302
Instrumentos financieros			52022303
Intangibles			52022304
Cuentas por cobrar			52022305
Otros activos	52012306		52022306

Gastos por cantidades anormales de utilización en el proceso de producción:	520124		520224	
Mano de obra	52012401		52022401	
Materiales	52012402		52022402	
Costos de producción	52012403		52022403	
Gasto por reestructuración	520125		520225	
Valor neto de realización de inventarios	520126		520226	
Gastos impuesto a la renta (activos y pasivos diferidos)			520227	
Otros gastos	520128		520228	95.857,60
GASTOS FINANCIEROS			5203	6.211,00
Intereses			520301	6.211,00
Comisiones			520302	
Gastos de financiamiento de activos			520303	
Diferencia en cambio			520304	
Otros gastos financieros			520305	
OTROS GASTOS			5204	
Perdida en inversiones en asociadas / subsidiarias y otras			520401	
Otros			520402	
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% TRABAJADORES E IMPUESTOS A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS--> SUBTOTAL (A+43-52)			60	64.980,91
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES			61	9.747,14
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS ->SUBTOTAL (B-61)			62	55.233,77
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADA			63	
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO -> SUBTOTAL (C-63)			64	55.233,77
(-) GASTOS POR IMPUESTO DIFERIDO			65	
(-) INGRESOS POR IMPUESTO DIFERIDO			66	
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS			67	
INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS			71	
GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS			72	
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS -> SUBTOTAL E(71-72)			73	
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES			74	
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS -> SUBTOTAL F(E-74)			75	
IMPUESTO CAUSADO A LA RENTA			76	
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS -> SUBTOTAL G(F-76)			77	
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO -> SUBTOTAL H(D+G)			79	55.233,77
Propietario de la controladora			7901	
Participación atribuible a la no controladora (informativo)			7902	
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL			81	
Diferencia de cambio por conversión			8101	
Valuación de activos financieros disponibles para la venta			8102	

Ganancias por revaluación de propiedades, planta y equipo		8103	
Ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		8104	
Reversión del deterioro (pérdida por deterioro) de un activo revaluado		8105	
Participación de otro resultado integral de asociadas		8106	
Impuesto sobre las ganancias relativo a otro resultado integral		8107	
Otros (detallar en notas)		8108	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO SUBTOTAL-> I(H+81)		82	55.233,77
Propietarios de la controladora		8201	
Participación no controladora (informativo)		8202	
GANANCIA POR ACCIÓN (SOLO EMPRESAS QUE COTIZAN EN BOLSA)		90	
Ganancia por acción básica		9001	
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas		900101	
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas		900102	
Ganancia por acción diluida		9002	
Ganancia por acción diluida en operaciones continuadas		900201	
Ganancia por acción diluida en operaciones discontinuadas		900202	
UTILIDAD A REINVERTIR (INFORMATIVO)		91	

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.6.3 Estado de Flujo de Efectivo

El Flujo de efectivos nos muestra las ventas efectuadas por las actividades ordinarias efectuadas por le empresa, este flujo va de la mano con el estado de resultado. (Cuadro 57)

Cuadro 57: Estado de Flujo de Efectivo

BANAFRUT S.A.		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013		
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	95	41.653,73
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9501	41.653,73
Clases de cobros por actividades de operación	950101	840.675,69
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de	95010101	840.675,69
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	95010102	
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar	95010103	
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	95010104	
Otros cobros por actividades de operación	95010105	
Clases de pagos por actividades de operación	950102	-799.021,96
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201	-355.827,85
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	95010202	
Pagos a y por cuenta de los empleados	95010203	-443.194,11
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	95010204	
Otros pagos por actividades de operación	95010205	
Dividendos pagados	950103	
Dividendos recibidos	950104	
Intereses pagados	950105	
Intereses recibidos	950106	
Impuestos a las ganancias pagados	950107	
Otras entradas (salidas) de efectivo	950108	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9502	
Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidia	950201	
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control.	950202	
Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	950203	
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950204	
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950205	
Otros cobros por la venta de participaciones en negocio	950206	
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios d	950207	
Importes procedentes por la venta de propiedades, plant	950208	
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	950209	

Importes procedentes de ventas de activos intangibles	950210	
Compras de activos intangibles	950211	
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	950212	
Compras de otros activos a largo plazo	950213	
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950214	
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	950215	
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	950216	
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950217	
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950218	
Dividendos recibidos	950219	
Intereses recibidos	950220	
Otras entradas (salidas) de efectivo	950221	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	9503	
Aporte en efectivo por aumento de capital	950301	
Financiamiento por emisión de títulos valores	950302	
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	950303	
Financiación por préstamos a largo plazo	950304	
Pagos de préstamos	950305	
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	950306	
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950307	
Dividendos pagados	950308	
Intereses recibidos	950309	
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310	
EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	9504	
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre y equivalentes	950401	
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9505	41.653,73
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9506	64.980,91
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9507	-23.327,18
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	96	
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	97	
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701	
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	9702	
Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	9703	
Pérdidas en cambio de moneda extranjera	9704	
Ajustes por gastos en provisiones	9705	
Ajuste por participaciones no controladoras	9706	
Ajuste por pagos basados en acciones	9707	
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	9708	
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	9709	
Ajustes por gasto por participación trabajadores	9710	
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	9711	-23.327,18

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	98	
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	9801	
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	9802	
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	9803	
(Incremento) disminución en inventarios	9804	
(Incremento) disminución en otros activos	9805	
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerci	9806	
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	9807	
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9808	
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	9809	
Incremento (disminución) en otros pasivos	9810	
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) activ	9820	41.653,73

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.6.4 Estado de Cambio en el Patrimonio

Cuadro 58: Estado de Cambio en el Patrimonio

BANAFRUT S.A. ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013																				
EN CIFRAS COMPLETAS US\$		CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	PRIMA EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES				RESULTADOS ACUMULADOS							TOTAL PATRIMONIO		
					RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS	ACTIVOS INTANGIBLES	OTROS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR DONACIONES	RESERVA POR VALUACIÓN	RESERVA POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES		GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO
					301	302	303	30401	30402	30501	30502	30503	30504	30601	30602	30603	30604		30605	30606
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	99	1.000,00			3.982,00						71.591,71	-5.045,53						55.233,77		126.761,95
SALDO RE EXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	9901	1.000,00			3.982,00						71.591,71	-5.045,53						55.233,77		126.761,95
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	990101	1.000,00			3.982,00						71.591,71	-5.045,53						55.233,77		126.761,95
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES:	990102																			
CORRECCIÓN DE ERRORES:	990103																			
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	9902																			
Aumento (disminución) de capital social	990201																			
Aportes para futuras capitalizaciones	990202																			
Prima por emisión primaria de acciones	990203																			
Dividendos	990204																			
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	990205																			
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta	990206																			
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo	990207																			
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles	990208																			
Otros cambios (detallar)	990209																			
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	990210																			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

4.1.6.5 Notas de los estados financieros

Las notas explicativas de los estados financieros tienen por objeto hacer que el usuario interesado por la información entienda de una manera más clara las políticas y prácticas empleadas por las compañías y de la misma manera la situación financiera. La empresa refleja las siguientes notas de los estados financieros del año 2013.

NOTA 1

La compañía denominada BANAFRUT S.A., es una sociedad de nacionalidad Ecuatoriana, establecida de acuerdo con la leyes Ecuatorianas el 6 de agosto del año 2008, su domicilio principal se encuentra en la Ciudad de Quevedo, Provincia de los Ríos, Ubicada en el Km. 4.5 vía a Buena Fe s/n. el termino de duración de la Compañía expira el 6 de agosto del año 2058.

El objetivo social de la Matriz es la actividad a todo lo relacionado a la actividad de operaciones de siembra, cultivo de todas frutas tropicales. La fecha de corte de los estados financieros fue el 31 de diciembre del 2013.

NOTA 2

BASE DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Se centra en los requerimientos generales para la presentación de estados financieros, en la de acuerdo con la Normativa Internacional de Información Financiera para NIIF para las PYMES.

La compañía BANAFRUT S.A., tuvo actividad económica, motivo por el cual se registra información a revelar significativas.

NOTA 3

PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES APLICADAS

Para sus registros contables y para la presentación de sus estados financieros, la compañía BANAFRUT S.A. a continuación se describe las principales políticas

y prácticas contables que se han adoptado con concordancia con lo anterior.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de diciembre de 2013.

Información General

La compañía denominada BANAFRUT S.A, sociedad anónima, de nacionalidad ecuatoriana, establecida de acuerdo con las leyes Ecuatorianas el 6 de agosto del año 2008. Su domicilio principal se encuentra en la Ciudad de Quevedo, Provincia de los Ríos, Ubicada en el Km. 4.5 vía a Buena Fe s/n. el termino de duración de la Compañía expira el 6 de agosto del año 2058.

El objetivo social de la Matriz es la actividad a todo lo relacionado a la actividad de operaciones de siembra, cultivo de todas frutas tropicales. La fecha de corte de los estados financieros fue el 31 de diciembre del 2013.

Bases de elaboración y políticas contables

Los estados financieros se han elaborados de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera, para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están presentados en dólares.

NOTA 3

EFFECTIVO – CAJA BANCOS.- Se registran valores por concepto del giro del negocio el mismo que se soporta con los recibos y comprobantes de ingresos y egresos.

NOTA 4

PROPIEDADES - MAQUINAS Y EQUIPOS.- Las propiedades, maquinarias y equipos se muestran al costo histórico o valor ajustado y convertido a dólares americanos de acuerdo con lo establecido a la norma aplicativa a estos activos según corresponda, menos la depreciación acumulada; el monto neto de las propiedades, planta y equipo no excede su valor de utilización económica.

El valor de las propiedades, planta y equipo y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro no el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores también se cargan a los resultados del año.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, utilizando tasa que se consideran adecuadas para depreciar al valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de la línea recta.

Las propiedades, planta y equipo se deprecian por el método de línea recta basada en la vida útil estimada de los respectivos activos, según los porcentajes anuales reportados en el cuadro 59:

Cuadro 59: Porcentaje de depreciación

❖ Edificios	5%
❖ Instalaciones	10%
❖ Maquinarias y equipos	10%
❖ Muebles y enseres	10%
❖ Equipos de computación	20% y 33%

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Las mejoras de importancia, dependiendo su naturaleza son capitalizadas.

NOTA 5

CUENTAS POR PAGAR.- ANTICIPO A CLIENTES

Estas son obligaciones que la empresa mantiene con clientes del sector comercial, los mismos que están siendo cubiertas paulatinamente de acuerdo con los convenios establecidos de mutuo acuerdo entre dichas empresas.

NOTA 6

CAPITAL SOCIAL.-

El capital social de la compañía asciende a \$10.000,00 dólares de los Estados Unidos de América con un valor nominal de las acciones de \$10,00 dólares de los Estados Unidos de América

NOTA 7

RESERVAS.-

Este rubro se mantiene debido a la conciliación de las cuentas patrimoniales que formaban parte del patrimonio, el mismo que servirá para absorber pérdidas o para que se capitalicen en un futuro aumento de capital de la compañía.

NOTA 8

PERDIDA/ UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES.-

Estos valores han sido generados por la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los mismos que afectan directamente al patrimonio, sin modificar o afectar el Estado de Resultado.

NOTA 9

PERDIDA/ UTILIDAD DEL EJERCICIO.-

Estos valores han sido generados por la actividad de la compañía en el periodo.

NOTA 10

RECONOCIMIENTOS DE INGRESOS.-

Los ingresos comprenden el valor de la venta de productos propio de la actividad de la compañía, se reconocen cuando se transfiere la propiedad y derechos de los activos vendidos, su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con los criterios y políticas establecidas por la empresa.

NOTA 11

RECONOCIMIENTOS DE INTERESES, COSTOS Y GASTOS.-

Todos los ingresos por intereses se reconocen en el Estado de resultados conforme se devengan, tomando en cuenta los rendimientos efectivos sobre el activo respectivo. Así mismo, todos los gastos por intereses, así como otros costos incurridos por préstamos u otras obligaciones financieras, se reconocen en el periodo respectivo conforme se incurren.

Los costos de operación y gastos en general se reconocen en el estado de resultado en el momento en que incurren, por el método del devengado.

4.1.7 Aplicación de la NIC 41 y NIIF 13

La compañía Banafrut S.A. tiene como actividad comercial el cultivo de banano motivo por el cual hacemos referencia en el activo de terreno. La compañía posee una hacienda de 89 hectáreas de tierra, con una plantación de banano en etapa de producción.

Hacemos referencia a norma en discusión y planteamos las transformaciones que deben aplicarse para separar los activos biológicos del terreno.

NIC 41 Agricultura

La actividad agrícola abarca la transformación biológica de animales vivos o plantas ya sea para su venta, para generar productos agrícolas o para obtener activos biológicos adicionales. La NIC 41 prescribe, entre otras cosas, el tratamiento contable de los activos biológicos a lo largo del periodo de crecimiento, degradación, producción y procreación, así como la medición inicial de los productos agrícolas en el punto de su cosecha o recolección. Requiere la medición al valor razonable menos los costos de venta, a partir del reconocimiento inicial del activo biológico 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.

En la NIC 41 no se establecen disposiciones transitorias. Los efectos de la

adopción de la NIC 41 se contabilizarán de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones y Errores.

Activos biológicos; son productos agrícolas en el punto de su cosecha o recolección. **(NIC41, 2007)**

4.1.7.1 Reconocimiento del activo Biológico

Para hacer una medición inicial de la plantación se realizó la investigación a las personas que están a cargo de la plantación y manejo de la hacienda. (Cuadro 60)

Cuadro 60: Reconocimiento del activo biológico

BANAFRUT S.A. HDA ADRIANA CAROLINA			
HAS	PLANTAS	VALOR X PLANTA	VALOR PLANTACIÓN
89	1000	0,50	44.500,00

Fuente: Banafрут S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Comentario

Podemos observar que la hacienda tiene 89 hectáreas en las cuales hay sembradas 1000 plantas en cada hectárea que nos da un total de 89.000 plantas, en toda la finca a razón de un valor estimado por planta de \$0.50 centavos de dólar, así obtuvimos un valor razonable de los activos biológicos (plantas de banano) de \$44.500,00 dólares americanos.

NIIF 13 Medición del Valor Razonable

La **NIIF 13** define al valor razonable como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición (es decir, un precio de salida). Esa definición de valor razonable enfatiza que el valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de una entidad. Al medir el valor razonable, una entidad utiliza los supuestos que los participantes

del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo. En consecuencia, la intención de una entidad de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable. **(Cedeño, 2015)**

4.1.7.2 Revalorización del terreno

De acuerdo al concepto que dice la NIIF 13 hacemos una medición del valor razonable al activo terrenos, que viene pasando en el estado de situación financiera con un valor histórico, para conocer el valor actual del mercado hicimos una investigación del valor actual en que se encuentran los terrenos en el sector donde está ubicada la hacienda.

Cuadro 61: Revalorización del terreno

BANAFRUT S.A.		
HDA ADRIANA CAROLINA		
HAS	VALOR ACTUAL POR HAS	VALOR ESTIMADO DEL TERRENO
89	\$ 3.500,00	\$ 311.500,00

Fuente: Banafрут S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Comentario

En este cuadro podemos observar que en la actualidad el valor por hectárea en el sitio donde está ubicada la hacienda está alrededor de \$3.500,00 dólares americanos, y considerando las 89 hectáreas que tiene la hacienda el terreno en la actualidad podría costar alrededor de \$311.000,00 dólares americanos.

4.1.7.3 Comparativo de los activos Terrenos y activos biológicos

Una vez realizado el reconocimiento de los activos biológicos y la revalorización del terreno se muestra la variación que tendrían los activos, incrementando el patrimonio de la empresa y brindando nuevas oportunidades comerciales a la compañía. (Cuadro 62)

Cuadro 62: Comparativo de los activos

BANAFRUT S.A.		
HDA ADRIANA CAROLINA		
Terrenos	1020101	311.500,00
Planta en producción	1020304	44.500,00
Valor estimado actual		\$ 356.000,00
Terrenos	1020101	182.964,75
Planta en producción	1020304	0,00
Valor presentado		\$ 182.964,75

Fuente: Banafrut S.A.

Elaborado por: Napa Moreira Gladys Teresa.

Comentario

Si la empresa aplicará estas dos normas, sus activos fijos, reflejarían un aumento aproximado de \$173.035,25 en los activos corrientes y la empresa podría tener mejores oportunidades financiera.

4.1.8. Análisis Financiero de la empresa BANAFRUT S.A.

Se realizó un análisis financiero a los resultados de la empresa, para entender de una manera más práctica la posición económica en que se encuentra, el análisis financiero aporta a los directivos de la empresa a tomar decisiones en momento de imprevistos.

El análisis financiero se lo realiza mediante fórmulas aplicada a los resultados, por lo se las considera muy confiable.

LÍQUIDEZ

Activo Corriente	199.969,95	R// 0,82 (veces)
Pasivo Corriente	243.363,93	

Análisis

La empresa no cuenta con una buena liquidez, en este periodo presenta una liquidez del 0,82, esto quiere decir que deben de tomar en consideración esta situación considerando que este resultado no está dentro del rango mínimo que es entre 1.5 y 2, se ve preocupante ya que significa que la compañía no puede hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

CAPITAL DE TRABAJO

Activo Corriente - Pasivo Corriente	199.969,95 - 243.363,93	R// -\$43.393,98
-------------------------------------	----------------------------	------------------

Análisis

El capital de trabajo es el índice que refleja la solidez y solvencia que tiene la compañía para operar, se obtuvo un resultado negativo de - \$43.393.98, tomando en consideración que la regla del capital neto de trabajo dice que el resultado debe ser igual o superior a 1, esto no significa que la empresa no pueda operar, solo que se corre un mayor riesgo de iliquidez.

MARGEN NETO

<u>Utilidad Neta</u>	<u>55.233,77</u>	R// 6,57 %
Ventas Netas	840.675,69	

Análisis

El margen neto refleja la ganancia que obtiene la compañía por cada dólar vendido significa que la compañía está recibiendo un 6.57% de beneficio y que mientras mayor sea el margen mayor será la rentabilidad tanto de los activos como el patrimonio.

RENTABILIDAD PATRIMONIAL

$$\text{Utilidad Neta / Patrimonio} \times 100 = \frac{55.233,77}{126.761,95} \text{ R// } 43,57\%$$

Análisis

La compañía tiene una rentabilidad del 43.57% esto quiere decir que hay un buen rendimiento en las inversiones de los socios de la compañía.

ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}} = \frac{840.675,69}{44.174,27} \text{ R// } 19,03 \text{ (días)}$$

Análisis

La compañía obtiene un promedio de 19 días que tiene que esperar para poder recibir el efectivo por las ventas efectuadas, este beneficio nos da la fórmula de rotación de cuentas por cobrar.

PERIODO MEDIO DE PAGO

$$\frac{\text{Cuentas y Doc. por Pagar x 365}}{\text{Compras}} = \frac{206899,37 * 360}{240.598,92} \text{ R// } 310 \text{ (días)}$$

Análisis

El periodo de pago que presenta la compañía es de 310 días lo se encuentra extremadamente alargado motivo que llevó a revisar el rubro de obligaciones

pendientes de pagos. Y efectivamente la compañía adquirió una deuda antes de cerrar el periodo bastante grande quedando pendiente de pago motivo que género este desconcierto.

ENDEUDAMIENTO

Total de Pasivos	350.653,13	R//	82,72 %
Total de Activos	423.891,18		

Análisis

La compañía presenta un financiamiento del 82,72 % de los activos con fondos ajenos, este rubro no está dentro del rango 40 o 50 % que se prevé para las PYMES, se considera como un rubro vulnerable para la entidad.

4.2 DISCUSIÓN

Al realizar la investigación para “Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera en la empresa Banafrut S.A.”, el principal objetivo fue conocer la repercusión que tendría el proceso contable del año 2013, para esto previamente se realizó una evaluación sobre la situación contable de la entidad, luego se adoptó el proceso contable conforme lo disponen las NIIF, realizando los reajustes y revalorizaciones necesarios, para finalmente elaborar los estados financieros de la compañía.

Se elaboró un nuevo plan de cuentas agarrando los acreedores, proveedores e información irremplazable del antiguo plan de cuentas, facilitándolo a la empresa para ser instalado en el sistema contable manejado por la ellos. Ya que el anterior plan de cuentas no está completo y no tiene todas las cuentas que requieren los estados financieros.

Dentro de los resultados se presentó dos balances de comprobación sumas y saldos, el presentado por la compañía y el razonado que fue elaborado luego de los ajustes por activos no reflejados en el estado de situación financiera, antes nombrado balance general.

En el resultado la NIC 1 es la que prevalece en relación a los balances, en este ámbito surgieron cambios en los nombres de los dos principales estados financieros, y obliga a presentar un juego completo de cinco informes económicos, en comparación con la información que se presentaba a la Superintendencia de Compañías bajo las NEC antes del 2012.

Entre los resultados también se plantea la determinación de los activos biológicos como prescribe la NIC 41, por poseer plantación en estado de producción se expone la separación de los activos biológicos del terreno.

En relación a la NIIF 13 que habla de la revalorización de los activos fijos, se muestra una presentación de la actualización del valor razonable en cuanto al terreno.

Una vez que se realizó la investigación se da paso a plantear la hipótesis general, para determinar la aceptación o negatividad de la misma.

La hipótesis planteada a la investigación que dice “La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera incide positivamente en la razonabilidad a la situación y sistema financiero en la Empresa Banafrut S.A. en el año 2013”. A partir de los resultados expuestos la hipótesis es aceptada ya que da efectivamente perfeccionamiento, organización y veracidad en cuanto a la información que contempla la compañía.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- Al plantear la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera al personal de la empresa, notamos el gran interés por parte de la administración, sin dejar de resaltar que la compañía ya tiene dentro de su planificación implementar el tema y capacitar a su personal, en inicio al de contabilidad.
- Al realizar la investigación dentro de la compañía Banafrut S.A. se encontró que la empresa cuenta con un sistema contable muy óptimo para llevar la contabilidad, pero tenían una falencia, un plan de cuentas incompleto y desorganizados, existían cuentas que no son usadas ni adecuadas a la actividad que realizan, por ello se empezó creando el plan de cuentas bajo NIIF.
- Una vez revisada la información financiera de la empresa notamos la ausencia y diferencia en activos fijos entre el estado de situación financiera del año 2012 y 2013, esto conllevó a un ajustes de cuentas, aumentando tanto el activo fijo como la cuenta de futuras capitalizaciones.
- En relación al análisis financiero es preocupante el desnivel de liquidez que presenta la compañía, reflejado en un 0.82 %. Así como el capital de trabajo que se localiza en negativo con -\$43.393,98, Al contrario de la rentabilidad patrimonial que se encuentra en un 43.57 % de rendimiento favorable al capital de los socios.

5.2 RECOMENDACIONES

- En la planificación de la compañía contempla la aplicación de la Normas Internacionales de Información Financiera, pero es recomendable iniciar con este plan en la prontitud posible, ya que la compañía está dentro del parámetro de las PYMES y debe manejar con destreza el tema.
- Actualizar el sistema contable que tiene la compañía, para obtener la información financiera de una forma más óptima, completa y precisa. Pues cuentan con el beneficio de haber adquirido el sistema de un proveedor que se mantiene en constante desarrollo y actualizaciones contable.
- Revalorizar sus activos y revisar bien la información con anticipación a la presentación de los formularios, para mostrar la fluidez de la empresa y poder darse la oportunidad de crecer económicamente, inclusive plantearse la expectativa de ser una exportadora de banano.
- Establecer las políticas necesarias a los procesos contables para prevenir la disminución de la liquidez o capital de trabajo de la empresa. Garantizando también la rentabilidad del capital a los inversionistas, y volviendo a la empresa atrayente para los interesados.

CAPÍTULO VI

BIBLIOGRAFIA

6.1 Bibliografía

Banafrut S.A. (2013). Banafrut S.A.,. Quevedo.

Carvalho, (2009). Estados Financieros: normas para preparación y presentación/ 2a.ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.

elipat13. (abril de 2010). <http://www.buenastareas.com/ensayos/Contabilidad-Agricola/269442.html>.

Estupiñan, (2012). Estados financieros básicos bajo NIC-NIIF. Bogotá.

glindfield. (14 de Agosto de 2012). IFRS. Recuperado el 13 de Marzo de 2015, de IFRS: www.ifrs.org/IFRSs/IFRS-technical-summaries/.../IFRS%207.pdf

Hansem-Holm, M. A. (2012). NIIF Para Pymes Teoria y Practica.

<http://www.correolegal.com.ec/bdcs/noto67/nt10015.pdf>. (09 de Noviembre de 2011). Reglamento del destino que se dará a los saldos de las cuentas reserva de capital, reserva por donaciones, reserva por valuación o superávit por revaluación de inversiones, resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las normas i . obtenido de reglamento del destino que se dará a los saldos de las cuentas reserva de capital, reserva por donaciones, reserva por valuación o superávit por revaluación de inversiones, resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las normas i : <http://www.correolegal.com.ec/bdcs/noto67/nt10015.pdf>

<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC41.pdf>. (08 de Noviembre de 2007). nic 41. Recuperado el 15 de Marzo de 2015, de nic 41

<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/niif1.pdf>. (22 de Febrero de 2006). niif 1. Recuperado el 15 de Marzo de 2015, de niif1

<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/niif2.pdf>. (26 de 07 de 2005). niif 2. Recuperado el 15 de Marzo de 2015, de niif 2

<https://elblogdelcontador.files.wordpress.com/2010/12/resol-no-sc-inpa-ua-g-10>

-005.pdf. (20 de Diciembre de 2010). resol-no-sc-inpa-ua-g-10-005.pdf. Obtenido de resol-no-sc-inpa-ua-g-10-005.pdf10-005.pdf.

IFRS3. (14 de Agosto de 2012). IFRS 3. Obtenido de IFRS 3: <http://www.ifrs.org/IFRSs/Documents/Spanish%20IAS%20and%20IFRSs%20PDFs%202012/IFRS%203.pdf>.

IFRS4. (14 de AGOSTO de 2012). IFRS 4. Recuperado el 15 de Marzo de 2015, de IFRS 4: <http://www.ifrs.org/IFRSs/IFRS-technical-summaries/Documents/IFRS%204.pdf>.

IFRS5. (14 de AGOSTO de 2012). IFRS 5. Recuperado el 13 de Marzo de 2015, de IFRS 5: <http://www.ifrs.org/IFRSs/IFRS-technical-summaries/Documents/IFRS%205.pdf>.

ISBN. (2011). Contabilidad Básica . España : Vértice .

Macías, (2012). <http://icontable.com/node/1045>. Obtenido de PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN NIIF ECUADOR.

Mantilla, (2012). Estandares/ normas internacionales de informacion financiera (IRFS/NIIF). Bogota: Ecoe Ediciones.

Pesantes A, (2013). Contabilidad Financiera . Guayaquil: Imprenta Tecnicopio Publicitaria.

Superintendencia de compañías. (18 de Junio de 2013). Plan de cuentas. Recuperado el 20 de Marzo de 2015, de plan de cuentas: http://supercias.gob.ec/bd_supercias/formularios/Formularios%20e%20Instructivos/PLAN%20DE%20CUENTAS.pdf

Superintendencia de Compañías. (2014).

Zapata S, (2011). Contabilidad general Séptima edición. Bogotá: Copyright.

CAPÍTULO VII

ANEXOS

7.1 ANEXOS

Cuestionario de preguntas

1 ¿Cómo califica su conocimiento con relación a las NIIF?

MEDIO

BAJO

MUY POCO

2 ¿Considera indispensable la aplicación de la NIIF en la empresa?

AVANZADO

MEDIO

BAJO

MUY POCO

3 ¿En qué nivel invertiría recursos en capacitaciones sobre la implementación de las NIIF para el personal de la empresa?

ALTO

MEDIO

BAJO

4 ¿Actualmente se aplican políticas contables en base a las NEC o NIIF en la empresa?

NEC

NIIF

4 ¿Cree que la empresa está preparada para sufrir un cambio tan radical como es la aplicación de las NIIF?

SI

NO

PROBABLEMENTE

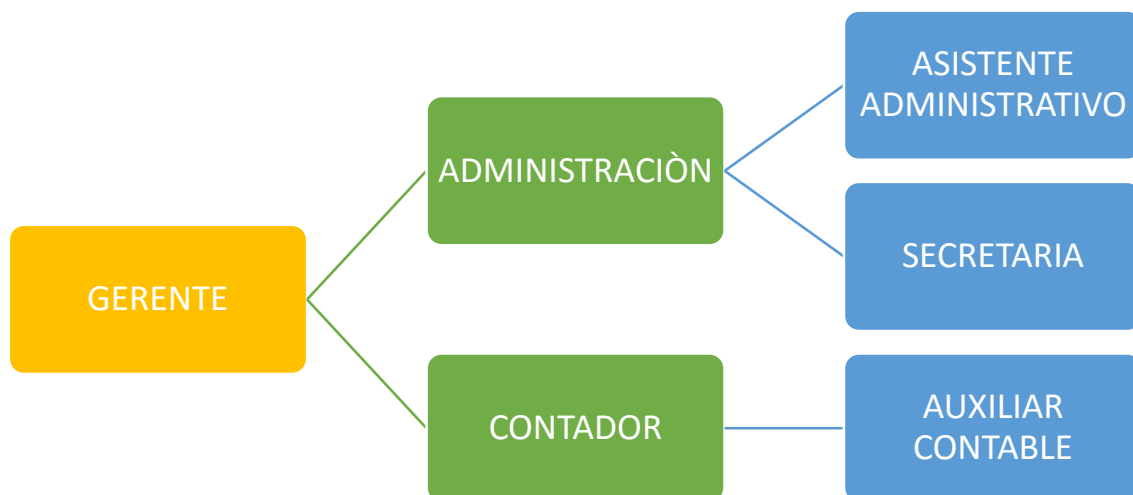
5 ¿Cuál opción cree Ud. Más favorable para adoptar las NIIF en la empresa?

CON PERSONAL DE LA EMPRESA

CONTRATANDO AUDITORES

CON AYUDA DE OTROS PROFESIONALES- CAPACITORES

7.2 ORGANIGRAMA DE LA EMPRESA



INSTALACIONES DE LAS OFICINAS DE LA EMPRESA BANAFRUT S.A.



ENTRADA A LAS OFICINAS



OFICINAS DE LA ENTIDAD




VERIFICANDO LA INFORMACIÓN EN REGISTROS




AREA DE ARCHIVO EN LA EMPRESA

RUC DE LA EMPRESA



SRI
VICIO DE RENTAS INTERNAS

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NUMERO RUC:	1291727197001		
RAZON SOCIAL:	BANAFRUT S. A.		
NOMBRE COMERCIAL:			
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS		
REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION:	DIAZ CHANG BOLIVAR AGUSTIN		
CONTRADOR:	MARTINEZ MEDINA CARLOS MANUEL		
FEC. INICIO ACTIVIDADES:	06/08/2008	FEC. CONSTITUCION:	06/08/2008
FEC. INSCRIPCION:	14/11/2008	FECHA DE ACTUALIZACION:	

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

CULTIVO DE BANANO


DIRECCION PRINCIPAL:

Provincia: LOS RIOS Cantón: QUEVEDO Parroquia: VENUS DEL RIO QUEVEDO Calle: PRINCIPAL Número: SIN
 Carretera: VIA A BUENA FE Kilómetro: 4.5 Referencia ubicación: JUNTO AL COLEGIO GREEN HILL Teléfono:
 Celular: 92130418


DECLARACIONES TRIBUTARIAS:

- ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- DECLARACION MENSUAL DE IVA

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 001	ABIERTOS:	1
JURISDICCION:	REGIONAL LITORAL SUR LOS RIOS	CERRADOS:	0



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: GEM1140408 Lugar de emisión: QUEVEDO/AV. WALTER Fecha y hora: 14/11/2008

Página 1 de 2



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1291727197001
RAZON SOCIAL: BANAFRUT S. A.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO:	001	ESTADO	ABIERTO	MATRIZ	FEC. INICIO ACT.	06/08/2006
NOMBRE COMERCIAL:					FEC. CIERRE:	
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:					FEC. REINICIO:	
CULTIVO DE SABAÑO						

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: QUEVEDO Parroquia: VENUS DEL RIO QUEVEDO Calle: PRINCIPAL Número: S/N
Referencia: JUNTO AL COLEGIO GREEN HILL Carretera: VIA A BUENA FE Kilómetro: 4.5 Teléfono Domicilio: 052756418

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: GENT140408

Lugar de emisión: QUEVEDO/AV. WALTER

Fecha y hora: 11/11/2008