



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Trabajo de investigación previo a
la obtención del título de
ingeniería en contabilidad y
auditoría

TEMA:

**LOS COSTOS DE PRODUCCIÓN DEL BANANO Y SU
RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN
EDUARDO UBICADA EN EL CANTÓN VALENCIA, AÑO 2012**

AUTORA:

LEIDI PATRICIA TOBAR ESPINOZA

DIRECTORA DE TESIS:

C.P.A. MÓNICA MARÍA SANDOVAL CUJI, MSc.

QUEVEDO – ECUADOR

2013

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Leidi Patricia Tobar Espinoza, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

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 normativa institucional vigente.

f. _____

Leidi Patricia Tobar Espinoza

C.I. 120430999-9

CERTIFICACIÓN DE LA DIRECTORA DE TESIS

La suscrita, C.P.A. MÓNICA MARÍA SANDOVAL CUJI, MSc., docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la egresada LEIDI PATRICIA TOBAR ESPINOZA, realizó el proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría de grado titulada LOS COSTOS DE PRODUCCIÓN DEL BANANO Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN EDUARDO UBICADA EN EL CANTÓN VALENCIA, AÑO 2012, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

C.P.A. MÓNICA MARÍA SANDOVAL CUJI, MSc.

DIRECTORA DE TESIS



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

LOS COSTOS DE PRODUCCIÓN DEL BANANO Y SU RELACIÓN CON LA
RENTABILIDAD DE LA FINCA SAN EDUARDO UBICADA EN EL CANTÓN
VALENCIA, AÑO 2012

Aprobado:

C.P.A. Magaly Narciza Reyes Cevallos, M.Sc
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE TESIS

Dra. Ángela Fresia Rizo Zamora, M.Sc
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS

C.P.A. Rosa Marjorie Torres Briones, M.Sc
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS

QUEVEDO – ECUADOR

AÑO 2013

AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

En primer lugar a Dios, por su infinita misericordia al permitirme alcanzar mis objetivos y metas.

A mis padres por todo el esfuerzo y apoyo que me han brindado en esta etapa de mi vida.

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por darme la oportunidad de formarme como profesional.

A los docentes de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, por su destacada aportación profesional y ética en la formación del alumno.

A mis amigos, compañeros de aulas y de trabajo, con quienes vivimos el día a día de esta linda etapa de formación, y me brindaron su amistad.

DEDICATORIA

A Dios, por sobre todas las cosas.

Con mucho cariño principalmente a mis padres que me dieron la vida y han estado conmigo en todo momento. Gracias por todo papa y mama por darme una carrera para mi futuro y por creer en mí, por todo esto les agradezco de todo corazón el que esté conmigo a mi lado.

A Pablo, por su amor, paciencia y apoyo incondicional.

A mis profesores a quienes les debo gran parte de mis conocimientos, muchas gracias por su valiosa enseñanza y por motivarnos a salir adelante.

(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIONES			
1	Título / Tittle	M	LOS COSTOS DE PRODUCCIÓN DEL BANANO Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA FINCA “SAN EDUARDO” UBICADA EN EL CANTÓN VALENCIA, AÑO 2012.
2	Creador / Creator	M	TOBAR ESPINOZA LEIDI PATRICIA
3	Materia / Subject	M	CIENCIAS EMPRESARIALES, CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.
4	Descripción / Description	M	LA PRESENTE INVESTIGACIÓN SE REALIZÓ EN EL CANTÓN VALENCIA, FINCA “SAN EDUARDO”, PROVINCIA DE LOS RÍOS, EL OBJETIVO DE LA MISMA CONSISTIÓ EN PROPONER LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE COSTOS DE PRODUCCIÓN PARA LA FINCA BANANERA “SAN EDUARDO” UBICADA EN EL CANTÓN VALENCIA, AÑO 2012.
5	Editor / Publisher	M	FCE; CARRERA, ING. EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA; LEIDI PATRICIA TOBAR ESPINOZA
6	Colaborador / Contributor	O	Ninguno
7	Fecha / Date	M	27/06/2013
8	Tipo / Type	M	Proyecto de Investigación.
9	Formato / Format	R	Microsoft Office Word 2010
10	Identificador / Identifier	M	http://biblioteca.uteq.edu.ec
11	Fuente / Source	O	Investigativo
12	Idioma / Language	M	Español
13	Relación / Relation	O	Ninguno
14	Cobertura / Coverage	M	La finca san Eduardo se encuentra ubicada en el Cantón valencia
15	Derechos / Rights	O	Ninguno
16	Audiencia / Audience	O	Proyecto de Investigación

ÍNDICE

PORTADA.....	I
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	ii
CERTIFICACIÓN DE LA DIRECTORA DE TESIS	iii
AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA.....	v
(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIONES	vii
ÍNDICE.....	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiv
RESUMEN EJECUTIVO	xv
ABSTRACT	xvi
CAPITULO I. MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1. Introducción	2
1.2. Problematización	3
1.2.1. Planteamiento del problema	4
1.2.1.1. Diagnóstico	4
1.2.1.2. Pronóstico	4
1.2.1.3. Control del pronóstico	5
1.2.2. Formulación del Problema	5
1.2.3. Sistematización del Problema.....	5
1.3. Justificación	6
1.4. Objetivos	6
1.4.1. General	6
1.4.2. Específicos.....	6
1.5. Hipótesis	7
1.5.1. Hipótesis General.....	7
1.5.2. Específicos.....	7
1.5.2.1. Variables independientes.....	7
1.5.2.2. Variables dependientes.....	8
CAPITULO II. MARCO TEÓRICO	9
2.1. Fundamentación teórica.....	10
2.1.1. Costos.....	10
2.1.1.1. Clasificación de costos.....	10

2.1.1.1.1. Costos de producción	10
2.1.1.1.2. Costos de comercialización	10
2.1.1.1.3. Costos variables.....	11
2.1.1.1.4. Costos fijos	11
2.1.1.1.5. Costos directos	12
2.1.1.1.6. Costos indirectos.....	12
2.1.2. Los costos de producción	12
2.1.2.1. Integrantes de los costos de producción.....	13
1. Costos variables	13
2. Costos indirectos	15
2.1.2.2. Clasificación de los costos de producción.....	16
2.1.2.2.1. Costos del producto y costos del período	16
2.1.2.3. Técnicas de valoración de los costos de producción	18
2.1.2.3.1. Costos reales	18
2.1.2.3.2. Costos predeterminados	18
2.1.2.3.3. Costos estimados.....	19
2.1.2.3.4. Costo estándar.....	20
2.1.3. Análisis del costo	21
2.1.3.1. Análisis por áreas de responsabilidad.....	21
2.1.3.2. Análisis de las variaciones o desviaciones del costo unitario	22
2.1.3.3. Análisis de las variaciones o desviaciones por partidas.....	23
2.2. Fundamentación conceptual	23
2.2.1. Contabilidad de Costos	23
2.2.2. Gastos de Administración y Generales	24
2.2.3. Gastos de Ventas.....	25
2.2.4. Gastos Operativos	25
2.2.5. Ingresos	26
2.2.6. Ingresos Brutos.....	26
2.2.7. Ingresos Operacionales	27
2.2.8. Insumos	27
2.2.9. Inventarios	28
2.2.10. Mano de Obra	29
2.2.11. Mano de Obra Directa.....	29

2.2.12. Mano de Obra Indirecta	29
2.2.13. Margen de Ganancia.....	30
2.2.14. Materia Prima.....	30
2.2.15. Materia Prima Directa	30
2.3. Fundamentación legal.....	31
2.3.1. NIC 41 - Agricultura.....	31
2.3.2. Normas internacionales de contabilidad (NIC)	35
2.3.2.1. Objetivo.....	35
2.3.2.2. Alcance	35
2.3.2.3. Definiciones	37
2.3.2.4. Valoración de las existencias.....	37
2.3.2.5. Costos de adquisición	38
2.3.2.6. Costos de transformación	38
2.3.2.7. Otros costos.....	39
2.3.2.8. Costo de los productos agrícolas recolectados de activos biológicos..	40
2.3.2.9. Técnicas de medición de costos	41
2.3.3. MAGAP – Unidad de banano. Acuerdo 759 del 2012.....	41
2.3.4. Texto Unificado de Legislación Ambiental Secundaria (TULAS).	45
CAPITULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	55
3.1. Materiales y métodos.....	56
3.1.1. Materiales	56
3.1.2. Métodos de investigación.....	56
3.1.2.1. Inductivo.....	56
3.1.2.2. Deductivo	57
3.1.2.3. Analítico	57
3.1.2.4. Sintético	57
3.1.2.5. Descriptivo	57
3.2. Tipos de investigación.....	57
3.2.1. Aplicada	57
3.2.2. Documental.....	58
3.3. Técnicas de la investigación	58
3.4. Población y muestra.....	59
3.4.1. Población	59

3.4.2. Muestra.....	59
CAPITULO IV.....	60
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	60
4.1. Resultados	61
4.1.1. Métodos de implementación de la NIC 41 utilizados en el costo.	61
4.1.1.1. Entrevista al Gerente de la finca bananera San Eduardo	61
4.1.1.1.1. Análisis de la entrevista al Gerente de la finca “San Eduardo”	62
4.1.1.2. Resultados de la encuesta de la finca bananera “San Eduardo”.	63
4.1.1.2.1. Análisis cuantitativo de la encuesta al personal administrativo.	75
4.1.1.3. Flujograma preparación agrícola.....	76
4.1.1.4. Flujograma de desarrollo agrícola (Siembra de la Plantación).....	77
4.1.1.5. Flujograma proceso de cosecha	78
4.1.1.6. Uso y tratamiento contable de los materiales	80
4.1.1.7. Diagrama de flujo del proceso de Compra de materiales.	80
4.1.1.8. Diagrama de flujo del Pago a Proveedores.....	82
4.1.1.9. Diagrama de flujo de la Venta de la Fruta y Cobro a la exportadora. ..	83
4.1.2. Sistema de control interno COSO I.	86
4.1.2.1. Análisis de Control Interno y medición de riesgos	86
4.1.2.2. Evaluación del riesgo de control	95
4.1.3. Rentabilidad de la producción bananera en la finca “San Eduardo”	96
4.1.3.1. Relación porcentual de los costos en la producción bananera	101
4.1.3.2. Análisis financiero	104
4.2. Discusión	109
CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	112
5.1. Conclusiones	113
5.2. Recomendaciones	114
CAPITULO VI. BIBLIOGRAFÍA.....	115
6.1. Bibliografía.....	116
CAPITULO VII. ANEXOS.....	118

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro # 1. Tamaño de la muestra	56
Cuadro # 2. Empleados de la finca “San Eduardo”	59
Cuadro # 3. Tamaño de la muestra	59
Cuadro # 4. Documentos para registros de compra de insumos	63
Cuadro # 5. Proveedores de la finca.....	64
Cuadro # 6. Cálculos de costo de la fruta	65
Cuadro # 7. Razones de falencias en el flujo de formularios	66
Cuadro # 8. Documentos de costos para iniciar proceso de producción	67
Cuadro # 9. Registra el proceso de compra.....	68
Cuadro # 10. Pago de nómina de producción.....	69
Cuadro # 11. Registra el ingreso de material a bodega.....	70
Cuadro # 12. Registra salida de material de bodega	71
Cuadro # 13. Como utiliza el Kardex	72
Cuadro # 14. Documentos que utilizan para la transportación de materiales e insumos agrícolas.....	73
Cuadro # 15. Asignar los Costos de producción	74
Cuadro # 16. Costos de producción.....	97
Cuadro # 17. Gastos operacionales.....	98
Cuadro # 18. Otros costos	99
Cuadro # 19. Otros gastos	100
Cuadro # 20. Resumen de costos y gastos	100
Cuadro # 21. Ingreso mensual y anual	102
Cuadro # 22. Utilidades mensual y anual.....	103
Cuadro # 23. Balance General.....	105
Cuadro # 24. Estado de resultados.....	106
Cuadro # 25. Indicadores liquidez.....	107
Cuadro # 26. Indicadores de actividad.....	107
Cuadro # 27. Indicadores de endeudamiento	108
Cuadro # 28. Indicadores de rentabilidad	109

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico # 1. Documentos para registros de compra de insumos	63
Gráfico # 2. Proveedores de la finca.....	64
Gráfico # 3. Cálculos de costo de la fruta	65
Gráfico # 4. Razones de falencias en el flujo de formularios	66
Gráfico # 5. Documentos de costos para iniciar proceso de producción	67
Gráfico # 6. Registra el proceso de compra.....	68
Gráfico # 7. Pago de nómina de producción	69
Gráfico 8. Registra el ingreso de material a bodega	70
Gráfico # 9. Registra salida de material de bodega	71
Gráfico # 10. Como utiliza el Kardex.....	72
Gráfico # 11. Documentos para el transporte	73
Gráfico # 12. Asignar los Costos Indirectos de producción.....	74

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Producción de banano	119
Anexo 2. Fotos de la investigación	121
Anexo 3. RUC de la Finca San Eduardo.....	123
Anexo 4. Carta de solicitud	124
Anexo 5. Carta de aceptación.....	125
Anexo 6. Formato de entrevista al gerente de la finca “San Eduardo”	126
Anexo 7. Formato de encuesta al personal administrativo	128

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación se realizó en la propiedad del Sr. Erwin Eduardo Mendoza Palma quien emprende sus labores el 20 de diciembre de 1999 como persona natural, bajo el registro único de contribuyente # 170880452001. Con nombre comercial: Finca San Eduardo. Tuvo como objetivo general establecer los costos de producción del banano y su relación en la rentabilidad de la Finca bananera "San Eduardo" ubicada en el cantón Valencia, año 2012. Los resultados muestran que una vez evaluados cada uno de los componentes de Control Interno, se obtuvo los siguientes resultados, El nivel de confianza del Sistema del Control Interno es del 62.40%, es decir un Nivel de Confianza Moderado, el Riesgo de Control representa un 37.60% de acuerdo a la tabla, con un Nivel de Riesgo medio. los mayores valores porcentuales en el total de costos de la producción de banano en la finca San Eduardo se encuentran en los costos de producción con 59.23% considerados dentro de este rubro a los costos por cosecha, empaque, labores culturales, fumigación, y fertilización; Los gatos operacionales corresponden al 24.70% y dentro de estos incluyen a pago de personal administrativo, labores diarias, labores de embarque, transporte, alimentación y combustible; el 14.66% corresponde a los costos por mantenimiento de empacadora, riego servicios básicos, materiales de empacadora, entre otros. Los otros gastos representa el 1.41 % e incluyen a los costos de transporte e imprevistos. La relación beneficio costo más alta se dio en el mes de febrero con 7.61 y la más baja en septiembre con 0.04, determinado que por cada dólar invertido retorna \$7.61 de utilidad.

ABSTRACT

This research was conducted on the property of Mr. Erwin Eduardo Mendoza Palma who undertakes its work on December 20, 1999 as an individual, under the sole taxpayer registration # 170880452001. With trade name: Villa San Eduardo. Overall objective was to establish the costs of banana production and its relation to the profitability of the banana plantation " San Eduardo" located in the canton Valencia, 2012. The results show that after evaluating each of the components of internal control, the following results were obtained, the confidence level of the System of Internal Control is 62.40 %, ie, a level Moderate Confidence, Risk Control represents a 37.40% according to the table with a medium risk level. higher percentages in the total costs of banana production in the San Eduardo are in production costs with 59.23 % considered in this item of costs for harvesting, packing, cultivation, spraying, and fertilizing; operating costs correspond to 24.70% and within these include payment of administrative staff, the everyday business of shipping, transportation, food and fuel, and 14.66 % are maintenance costs of packing, irrigation utilities, packaging materials, among others. Other expenses represent 1.41% and include transportation costs and contingencies. The highest cost benefit ratio was in the month of February with 7.61 and the lowest 0.04 in September, found that for every dollar invested returns \$ 7.61 profit.

CAPITULO I
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Introducción

La aplicación de un sistema de control de costos de producción en la finca bananera, garantiza disponer de una contabilidad de gestión capaz de identificar los ciclos de vida de los productos, ejercer un control y seguimiento sobre los costos y determinar las pautas para su disminución.

En los actuales momentos la finca “San Eduardo” no cuenta con un sistema de costos de producción que permita la obtención de resultados exactos y reales, lo cual influye en los resultados económicos de la misma. Para mejorar esta situación se puede: sugerir un sistema de costos de producción para la finca bananera “San Eduardo” ubicada en el Cantón Valencia siendo una alternativa de solución ante el problema planteado, y para la utilización de este sistema se indica la aplicación de técnicas administrativas y contables que son muy importantes en el desarrollo de los negocios. La tesis de grado cuenta con los siguientes capítulos:

El Capítulo I, se especifica el Marco Contextual de la Investigación que comprende la ubicación y contextualización del problema, planteamiento, formulación, sistematización y delimitación del problema, justificación, objetivos general y específicos, hipótesis general, específica y la operación de variables.

El Capítulo II, detalla el Marco Teórico compuesto por fundamentación investigativa, fundamentación filosófica, fundamentación legal son ciertas teorías de inventarios y gestión administrativa a nivel universal que se ha tomado en cuenta para esta investigación y marco conceptual que es la redacción teórica de los diferentes términos que se enlista en base de la operación de variables; las cuales presentan citas bibliográficas y se relacionan con la bibliografía correspondiente.

El Capítulo III, presenta la Metodología de la Investigación que incluye los tipos, métodos, técnicas e instrumentos de investigación, además la población,

tamaño de la muestra y el criterio de selección de la muestra para el desarrollo de la investigación y procedimiento metodológico.

El Capítulo IV, está compuesto por el enunciado de la hipótesis, resultados de levantamiento de datos de encuestas aplicadas al jefe de producción, contador y auxiliar contable, además de las entrevistas realizadas al gerente propietario; teniendo en cuenta las observaciones de los costos de producción, análisis de encuestas, entrevistas y observación, cálculo y análisis de ratios financieros para poder determinar la situación actual de la finca San Eduardo, discusión, resultados de la investigación y despeje de hipótesis.

El Capítulo V, contiene las conclusiones y recomendaciones del trabajo desarrollado.

El Capítulo VI, presenta la bibliografía y anexos de la investigación.

1.2. Problematicación

El Ecuador es un país que tiene un gran aporte a la producción mundial de cacao, flores, banano, etc., es así que hay varias empresas y personas naturales dedicadas a esta labor, ya sea en uno u otro producto, y que se encaminan al crecimiento económico, pero se generan ciertos inconvenientes principalmente al momento de costear los diferentes rubros y especificaciones que se utilizan en un proceso productivo, el cual está regido por el cumplimiento escrito de leyes, normas, procedimientos, reglamentos y políticas contables.

En el Cantón Valencia, hay muchas personas inmiscuidas en el ámbito de la producción de banano, gran parte de ellos con su labor forma parte de la productividad y poseen de una manera sus recursos para poder subsistir.

La finca San Eduardo, desde el inicio no ha dispuesto en sus operaciones de ningún sistema que le permita ejercer un control de su actividad que es la de

obtener la caja de banano para ponerla a disposición de los sectores exportadores, a través de un sistema de costo real y oportuno.

1.2.1. Planteamiento del problema

El problema principal radica en que no hay un sistema de costos de producción, en la Finca “San Eduardo” que permita la obtención de resultados exactos y reales, lo cual influye en los resultados económicos de la misma afectando también en la toma de decisiones.

Para mejorar esta situación se propone determinar el sistema de costos de producción en la finca “San Eduardo” siendo una alternativa de determinar problema planteado, y para la utilización de este sistema se indica la aplicación de técnicas administrativas y contables que son muy importantes en el desarrollo de los negocios, puesto que en toda empresa por más pequeña que esta sea siempre tendrá que realizar controles en forma ordenada que le permitan tener conocimiento exacto de sus operaciones realizadas durante un periodo determinado.

1.2.1.1. Diagnóstico

- El desconocimiento en la aplicación de la NIC 41.
- Los débiles controles utilizados en los procesos de ingresos y egresos.
- El desconocimiento de los costos de producción.

1.2.1.2. Pronóstico

- No está ajustado a la normativa legal.
- Riesgos en los procesos.
- No se puede determinar la rentabilidad.

1.2.1.3. Control del pronóstico

- Aplicar la normativa legal.
- Reducción de los riesgos en los procesos contables.
- Determinar la rentabilidad como control de gestión administrativa.

1.2.2. Formulación del Problema

¿Cuáles son los costos en la producción del banano y su incidencia en la rentabilidad de la finca “San Eduardo” ubicada en el cantón Valencia?

1.2.3. Sistematización del Problema

Haciendo un análisis de los diferentes hechos históricos ocurridos a lo largo de la humanidad, siempre ha habido una preocupación de parte del empresario en poder determinar con exactitud cuáles han sido sus costos y gastos incurridos para obtener un producto.

Para de esta manera determinar un precio de venta y por ende saber los niveles de ganancia y utilidad, ya que el objetivo de la contabilidad es la de brindar un informe de las cuentas que han generado ingresos, costos y gastos. Se plantean las siguientes interrogantes:

- ¿Qué métodos de implementación de la NIC 41 se han adecuado en los costos de producción de banano en la finca bananera “San Eduardo”?
- ¿Cómo se determinaría las falencias del control interno en la producción del banano de la finca bananera “San Eduardo” mediante el sistema COSO I?
- ¿Cómo determinar la rentabilidad de la producción de banano en la finca bananera “San Eduardo”?

1.3. Justificación

Es importante realizar las investigaciones en el campo mismo, porque esto nos va a permitir mediante los diseños de sistema de costos de producción, obtener información, para conocer con exactitud cuánto cuesta producir un bien o un servicio, en la actualidad es importante tener esta información por los problemas que se atraviesan a nivel mundial y nacional, que ha tenido una incidencia negativa a todos los sectores productivos, de manera particular al sector bananero que es aquel que al momento nos ocupa, bajo estas circunstancias es primordial disponer de una información oportuna y real que le permitan a los agentes de producción saber cuánto le cuesta producir un bien y así proyectar los posibles niveles de rentabilidad.

Para orientar una excelente toma de decisiones gerenciales es necesario determinar con precisión los costos y gastos que se incurren en el cultivo de banano, los mismos que tienen que disponer de los registros y controles necesarios para que la información que se obtiene sea confiable y oportuna, la presente tesis, se orienta a la aplicación de un sistema de control de los costos de producción, para de esta manera disponer de datos confiables y considerar el incremento de la producción.

1.4. Objetivos

1.4.1. General

Analizar los costos de producción del banano y su relación en la rentabilidad de la Finca bananera “San Eduardo” ubicada en el cantón Valencia, año 2012.

1.4.2. Específicos

- Analizar los métodos de implementación de la NIC 41 en el sistema de costos de producción en la finca bananera “San Eduardo”.

- Verificar el control interno mediante el sistema COSO I estableciendo las falencias de la finca bananera “San Eduardo”.
- Medir la rentabilidad de la producción bananera en la finca “San Eduardo”.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis General

El sistema de costos de producción de la finca “San Eduardo” determina la rentabilidad de la misma.

1.5.2. Específicos

- El análisis de los métodos utilizados para implementar la NIC 41 permite obtener un adecuado sistema de costos de producción.
- La verificación del sistema de control interno COSO I permite lograr un nivel de confianza alto de sus ingresos y gastos.
- Un buen sistema de producción del banano en la finca “San Eduardo” ayudará a determinar la relación con los costos mediante su rentabilidad.

1.5.2.1. Variables independientes

- Métodos utilizados
- Costos Indirectos
- Sistema de Producción

1.5.2.2. Variables dependientes

- Sistemas de costos de producción
- Nivel de Confianza
- Rentabilidad

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Fundamentación teórica

2.1.1. Costos

Carmona y Fernán (2010). El costo y el gasto son el decremento de los activos o el incremento de pasivos experimentado por una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta, o en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y consecuentemente en su capital ganado en su patrimonio contable.

Un costo, es un egreso que representa el valor de los recursos que se erogan en la realización de actividades que generan ingreso; el costo se identifica por ser generador directo de ingreso y por tanto, es recuperable, está directamente relacionado con el producto y/o servicio que brinda la empresa en cuestión, por lo tanto; es inherente con el giro de la empresa.

2.1.1.1. Clasificación de costos

2.1.1.1.1. Costos de producción

Álvarez, (2009). Los costos de producción son el valor del conjunto de bienes y esfuerzos en que se incurren para obtener un producto terminado en las condiciones necesarias para ser entregado al sector comercial.

2.1.1.1.2. Costos de comercialización

Baca, (2010). La comercialización y venta de productos terminado se lo realiza en el mismo local, mediante una orden de pedido que debe ser aprobada por el cliente para proceder a realizar la orden de producción, la misma que tiene un tiempo determinado para su entrega, dependiendo si existe o no en bodega.

2.1.1.1.3. Costos variables

Baca, (2010). Son aquellos que fluctúan en forma directa con los cambios en el nivel de actividad, aumentando o disminuyendo en el mismo sentido y proporcionalmente a éste. Existen 3 categorías de costo variables: progresivos (aumentan o disminuyen más que proporcionalmente a cambios en el nivel de actividad), regresivos (crecen o decrecen en forma menos que proporcional a los cambios en el cantidad producida) y proporcionales.

2.1.1.1.4. Costos fijos

Baca, (2010). Son aquellos que permanecen constantes ante cambios en el nivel de actividad dentro de un cierto rango. Se los denomina también costos periódicos, puesto que el hecho generador de su existencia es el transcurso del tiempo. Remontándonos a la explicación desarrollada anteriormente sobre el tema de capacidad y nivel de actividad, definimos dos momentos claros en los que se deciden los factores productivos fijos necesarios para la operación (aquellos cuya cuantía permanece inalterable frente a cambios en la cantidad producida). Algunos factores que son fijados al momento de establecer la capacidad productiva máxima son los que generarán los denominados costos fijos de capacidad o de estructura, que constituyen la representación monetaria de su consumo. Por otro lado, subyacen aquellos cuya cuantía está determinada en función de la decisión del grado de uso de esa capacidad, lo cual queda fijado al establecer el nivel de actividad, se denominan costos fijos operativos.

Entre los costos fijos de capacidad, encontramos como ejemplos: alquiler de la planta industrial, depreciación de las maquinarias, remuneración del gerente de producción, etc. Entre los costos fijos de operación, podemos enumerar los sueldos de supervisores, los costos de lubricantes y repuestos de máquinas y equipos, etc.

2.1.1.1.5. Costos directos

Cuevas, (2009). Lo componen los materiales indirectos y la mano de obra directa, que debe incluir la remuneración, la previsión social, las indemnizaciones, gratificaciones y otros desembolsos relacionados con el salario un sueldo

2.1.1.1.6. Costos indirectos

Neuner, (2011). Son aquellos costos que no se puede identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados o áreas específicas. Asimismo, este tipo de costos, son aquellos comunes a muchos artículos y, por tanto, no son directamente asociables a ningún artículo o área.

2.1.2. Los costos de producción

Baca, (2010). Los costos de producción (también llamados costos de operación) son los gastos necesarios para mantener un proyecto, línea de procesamiento o un equipo en funcionamiento. En una compañía estándar, la diferencia entre el ingreso (por ventas y otras entradas) y el costo de producción indica el beneficio bruto.

Esto significa que el destino económico de una empresa está asociado con: el ingreso (por ej., los bienes vendidos en el mercado y el precio obtenido) y el costo de producción de los bienes vendidos. Mientras que el ingreso, particularmente el ingreso por ventas, está asociado al sector de comercialización de la empresa, el costo de producción está estrechamente relacionado con el sector tecnológico; en consecuencia, es esencial que el tecnólogo pesquero conozca de costos de producción.

El costo de producción tiene dos características opuestas, que algunas veces no están bien entendidas en los países en vías de desarrollo. La primera es que para producir bienes uno debe gastar; esto significa generar un costo. La

segunda característica es que los costos deberían ser mantenidos tan bajos como sea posible y eliminados los innecesarios. Esto no significa el corte o la eliminación de los costos indiscriminadamente.

(También llamados costos de operación) son los gastos necesarios para mantener un proyecto, línea de procesamiento o un equipo en funcionamiento. En una compañía estándar, la diferencia entre el ingreso (por ventas y otras entradas) y el costo de producción indica el beneficio bruto.

Esto significa que el destino económico de una empresa está asociado con: el ingreso (por ej., los bienes vendidos en el mercado y el precio obtenido) y el costo de producción de los bienes vendidos.

2.1.2.1. Integrantes de los costos de producción

1. Costos variables

- **Materia prima**

Carmona y Fernán (2010). Se define como materia prima todos los elementos que se incluyen en la elaboración de un producto. La materia prima es todo aquel elemento que se transforma e incorpora en un producto final. Un producto terminado tiene incluido una serie de elementos y subproductos, que mediante un proceso de transformación permitieron la confección del producto final. La materia prima es utilizada principalmente en las empresas industriales que son las que fabrican o procesan un producto.

Las materias primas representan los materiales que, una vez sometidos a un proceso de transformación, se convierten en productos terminados. Para fabricar un producto se suele hacer uso de una amplia gama de materias primas. La materia prima se suele clasificar en materia prima directa e indirecta. La materia prima directa hace referencia a todos los materiales que integran físicamente el producto terminado o que se pueden asociar fácilmente

con él. Por ejemplo, la madera que se emplea en la fabricación de una mesa de comedor hace parte del producto y su costo puede clasificarse como costo de material directo. El costo del material directo incluye normalmente el transporte, fletes y acarreos.

Por materia prima indirecta se entiende aquellos materiales que integran físicamente el producto perdiendo su identidad, o que por efectos de materialidad se toman como indirectos. El pegante que se usa en la fabricación de la mesa hace parte del producto, pero su costo puede no ser tan fácilmente medido como costo de una unidad procesada, o su costo por unidad puede ser bastante insignificante para ser medido como costo de material directo. La materia prima es frecuentemente denominada almacén en muchas empresas y no debe confundirse con los suministros.

- **Mano de obra**

Carmona y Fernán (2010). Se entiende por mano de obra el costo total que representa el montante de trabajadores que tenga la empresa incluyendo los salarios y todo tipo de impuestos que van ligados a cada trabajador.

La mano de obra es un elemento muy importante, por lo tanto su correcta administración y control determinará de forma significativa el costo final del producto o servicio.

El segundo elemento del costo de producción es la mano de obra. La mano de obra representa el esfuerzo del trabajo humano que se aplica en la elaboración del producto.

La parte del costo de la mano de obra que no se puede razonablemente asociar con el producto terminado o que no participa estrechamente en la conversión de los materiales en producto terminado se clasifica como mano de obra indirecta. Los salarios y prestaciones sociales que devengan, por ejemplo,

los trabajadores que desarrollan actividades de vigilancia y mantenimiento constituyen costo de mano de obra indirecta.

- **Tipos de mano de obra**

Mano de obra directa: es la mano de obra consumida en las áreas que tienen una relación directa con la producción o la prestación de algún servicio. Es la generada por los obreros y operarios calificados de la empresa.

Mano de obra indirecta: es la mano de obra consumida en las áreas administrativas de la empresa que sirven de apoyo a la producción y al comercio.

Mano de obra de gestión: es la mano de obra que corresponde al personal directivo y ejecutivo de la empresa.

Mano de obra comercial: es la mano de obra generada por el área comercial de la empresa y la constructora.

2. Costos indirectos

Lexus (2010) Son todos los costos que no están clasificados como mano de obra directa ni como materiales directos. Aunque los gastos de venta, generales y de administración también se consideran frecuentemente como costos indirectos, no forman parte de los costos indirectos de fabricación, ni son costos del producto.

Ejemplos de costos indirectos:

- Mano de obra indirecta y materiales indirectos.
- Calefacción, luz y energía de fábrica.
- Arrendamiento del edificio de fábrica
- Depreciación del edificio y del equipo de fábrica.
- Impuesto sobre el edificio de fábrica.

Al contabilizar los Costos Indirectos de Fabricación se presentan dos problemas:

- Una parte importante de los C.I.F. es de naturaleza fija. Como consecuencia, el C.I.F. por unidad aumenta a medida que disminuye la producción, y disminuye cuando ésta se incrementa.
- A diferencia de los costos de materiales y de mano de obra, el conjunto de los CIF es de naturaleza indirecta y no puede identificarse fácilmente con departamentos o productos específicos.

2.1.2.2. Clasificación de los costos de producción

Rodríguez (2009). Como existe una gran variedad de conceptos de costos es útil clasificarlos de diferentes formas. La utilidad de estas clasificaciones se podrá apreciar a lo largo de esta obra. A continuación se presentan algunos de los criterios de clasificación de los costos.

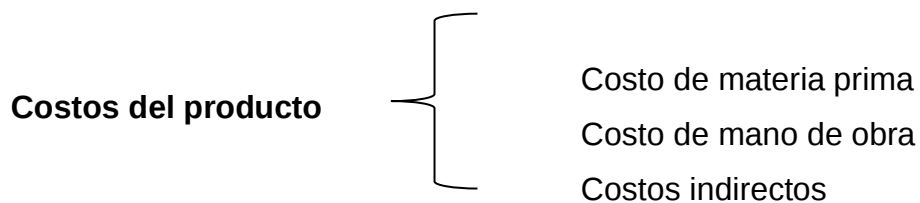
2.1.2.2.1. Costos del producto y costos del período

Rodríguez (2009). Dependiendo del momento en que los costos se cargan contra los ingresos, éstos se pueden clasificar en costos del producto y costos del período. Por costos del producto debe entenderse todas aquellas erogaciones y cargos asociados clara y directamente con la producción de los bienes. Los costos del producto hacen relación a todos los costos involucrados en el área de manufactura. Los costos de producción, materias primas, mano de obra, y costos indirectos, hacen parte de los costos del producto.

Estos costos no necesariamente se tratan como gasto en el período en el cual se incurrieron, más bien se llevan como gasto en el período en el cual los productos se venden. Esto significa que los costos del producto se pueden haber incurrido durante un período de tiempo pero no tratarse como gasto sino en un período siguiente, cuando tenga lugar su venta. Si al final de un período

la empresa dispone de productos terminados o productos en proceso, los costos asociados con estos inventarios deben aparecer capitalizados en las respectivas cuentas del balance general; en el período siguiente, cuando los productos se vendan, se deben llevar al costo de ventas del estado de resultados.

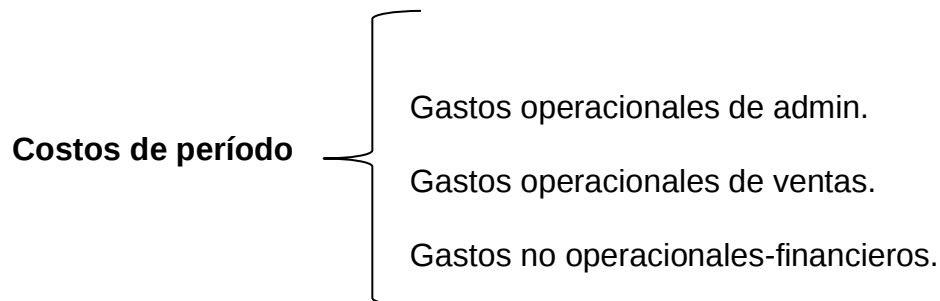
En conclusión, los costos del producto se capitalizan en las cuentas de inventario antes de que tenga lugar su venta. Los costos del período, como se verá a continuación, no son capitalizables; por el contrario, se deben enfrentar a los ingresos operacionales en el período en el cual se incurrieron. Lo anterior permite calificar a los costos del producto como costos inventariables, y a los costos del período como costos no inventariables. Resumiendo esta clasificación, los costos del producto se pueden presentar de la siguiente manera:



Los costos del período representan flujos de salida de recursos en forma de disminuciones del activo o aumentos del pasivo, o una combinación de ambos, que generan disminuciones del patrimonio. Los costos del período se incurren en áreas de no manufactura, es decir, en actividades de administración, comercialización y financiación.

Por costos del período se entienden aquellos costos que se identifican con un período de tiempo determinado o que se asocian con los ingresos sobre la base de un período de tiempo. Dicho de otra forma, los costos del período no se incluyen como parte del costo de los productos manufacturados, sino que se tratan como gastos y se deducen de los ingresos operacionales en el período en el cual se incurrieron. Cualquier gasto operacional de administración o ventas constituye un buen ejemplo de costo del período y debe aparecer en el

estado de resultados en el período en el cual la empresa los incurrió. Los costos del período se pueden esquematizar de la siguiente manera:



2.1.2.3. Técnicas de valoración de los costos de producción

Sarmiento (2010). Teniendo en cuenta las condiciones organizativas y posibilidades objetivas de las empresas, las técnicas de valoración de los costos de producción que pueda aplicarse se dividen en:

- Técnicas basadas en la utilización de los Costos Reales.
- Técnicas basadas en el uso de costos predeterminados.

2.1.2.3.1. Costos reales

Pérez de León (2009). Estas técnicas presuponen el registro de los gastos y cálculo de los costos en la cuantía en que realmente tuvieron lugar, limitando las posibilidades de un análisis comparativo al no contar con una base normativa adecuada. Se aplican sólo en los casos que no sea posible predeterminar el costos mediante estimados o estándar.

2.1.2.3.2. Costos predeterminados

Baca, (2010). Los costos predeterminados, como puede apreciarse en las definiciones conceptuales, son aquéllos que se calculan antes de comenzar el proceso de producción de un artículo o de prestación de un servicio; y según

sean las bases que se utilicen para su cálculo, se dividen en Costos estimados y Costos estándar. Cualquiera de estos tipos de costos predeterminados puede operarse en base a órdenes de producción, de procesos continuos, o de cualquiera de sus derivaciones.

2.1.2.3.3. Costos estimados

Cooper (2009). El costo estimado indica lo que podría costar un artículo o grupo de artículos con un grado de aproximación relativo, ante la inexistencia de normas que permitan calcularlo con absoluto rigor. El costo real debe compararse con el estimado y ajustarse contra el primero.

El objeto de los costos estimados es conocer de forma aproximada cual puede ser el costo de producción, sirviendo de base para la valoración de las existencias en proceso y la producción terminada, entregada y realizada.

Las comparaciones se efectúan como sigue:

Por totales, o sea costo total real contra costo total estimado, referidos al mismo período.

Por partidas de costo, es decir comparando el costo real de cada partida, de un período determinado, con los costos estimados respectivos.

La comparación de los costos reales de departamentos, fábricas, establecimientos, brigadas, etc., con sus costos estimados, referidos al mismo período, puede hacerse por cualquiera de las formas mencionadas en los dos incisos anteriores, o combinándolas.

En general el análisis debe ser lo más profundo posible, ya que tiene por objeto determinar las variaciones entre lo real y lo estimado, y estudiar el porqué de las diferencias, a fin de hacer las correcciones y ajustes, que incluso pueden dar lugar a modificar las bases que sirvieron para la determinación del costo

estimado. En otros casos, dichas variaciones y su estudio obligan a efectuar ciertos ajustes al control interno, de localizarse fallas en el mismo.

2.1.2.3.4. Costo estándar

Gayle (2009). El costo estándar constituye la técnica más avanzada de los costos predeterminados. Para su establecimiento se requiere una rigurosa base normativa en los aspectos metodológicos y organizativos, así como una confiabilidad y exactitud en los datos que se utilicen para su cálculo.

El costo estándar presupone la utilización de parámetros de medición que permitan determinar si las desviaciones con respecto al costo planificado son debidas, fundamentalmente, a problemas tecnológicos, de organización o auténticos despilfarras de recursos.

Representa el "costo objetivo" de la empresa, es decir lo que debe costar un producto o grupo homogéneo de productos, por lo que permite el análisis preciso de la eficiencia alcanzada en la actividad productiva.

Cuando aún las condiciones organizativas y la calidad de las normas que exige el costo estándar no han sido logradas, se utiliza el costo normado, el cual permite una determinada precisión, al contar con una base normativa menos rigurosa y condiciones organizativas aceptables.

Al tener el costo normado una menor precisión de las normas aplicadas y del rigor en el cálculo de éstas, surge la necesidad de distribuir a los centros de costo productivos o de aplicar a los productos finales, las diferencias o desviaciones del costo real, producto de su peso o significación; mientras que en el costo estándar estas desviaciones son muy pequeñas y no se distribuyen a los centros de costo productivos ni a los productos finales, afectándose directamente el resultado del período.

Es decir, que el costo normado es una etapa intermedia o escalón anterior al costo estándar, debiendo ser este último el objetivo, en materia de costo a alcanzar por todas las empresas del país.

El análisis debe ser lo más profundo posible, ya que tiene por finalidad conocer las desviaciones entre lo real y lo previsto, con el objetivo de estudiarlas y precisarlas y consecuentemente tomar las decisiones que resulten pertinentes.

Teniendo en cuenta las características actuales de las empresas y sus condiciones organizativas y bases normativas, el tránsito del costo planificado basado en cálculos estimados hacia una planificación con el uso del estándar.

2.1.3. Análisis del costo

2.1.3.1. Análisis por áreas de responsabilidad

Gayle (2009). El análisis del costo se basa fundamentalmente en la evaluación del comportamiento de los gastos y sus desviaciones; teniendo en cuenta el lugar donde se producen y el concepto de cada gasto, a fin de que la investigación de las causas que las motivan permita su conocimiento y la toma de medidas que erradiquen o al menos minoren las que provoquen efectos negativos en los resultados.

Por tal razón, el análisis debe enfocarse fundamentalmente hacia el área de responsabilidad y básicamente hacia aquéllas que deciden el proceso productivo, poniendo énfasis en la evaluación de la eficiencia alcanzada.

En el análisis por área de responsabilidad, el enfoque debe estar orientado a determinar las causas de las desviaciones entre el presupuesto de gastos y su ejecución real del período que corresponda, teniendo en cuenta que en el conocimiento de las causales de desviaciones negativas radica la posibilidad de su eliminación.

El análisis debe dirigirse hacia los gastos controlables a fin de concentrar el esfuerzo básico en los gastos cuya variación depende del área analizada, estableciéndose como resultado las medidas necesarias para alcanzar la eficiencia prevista.

Al efectuarse el análisis se deben resaltar las desviaciones más representativas, por ejemplo: en el caso de materiales utilizados en exceso de la norma, identificar aquéllos que más inciden en la desviación y las causas del exceso de consumo, así como a cuál producto o agrupación de éstos corresponden; en el salario se debe evaluar el comportamiento de la correlación salario medio/productividad y en general, cualquier variación que indique exceso de mano de obra o una insuficiente respuesta productiva.

2.1.3.2. Análisis de las variaciones o desviaciones del costo unitario

Baca, (2010). Además del análisis de las desviaciones por áreas de responsabilidad, debe tenerse presente el correspondiente a las variaciones o desviaciones del costo de los productos o agrupaciones de éstos que se definan en la empresa.

El análisis del costo por producto o agrupación de éstos, se efectúa por todas las partidas tanto directas como indirectas, con independencia de que dicha producción se elabore en una sola área o en varias.

Este análisis, permite evaluar la consistencia del costo unitario predeterminado previsto en el Plan de Costo.

En la medida que la calidad de la información primaria y su registro sea mayor, el análisis del costo podrá ser más efectivo en la detección de las situaciones que incidan negativamente en la producción de uno o varios productos o grupos de éstos.

2.1.3.3. Análisis de las variaciones o desviaciones por partidas

Carmona y Fernán (2010). La presentación de las desviaciones por partidas permite conocer a simple vista cómo se han comportado o cómo han sido utilizados los recursos a ese nivel de desglose, lo que constituye una desagregación del costo unitario.

En la ascendencia de cada partida intervienen, por lo general, dos factores: uno expresado en unidades físicas y otro expresado en términos monetarios, cualquiera de los cuales puede incidir en el costo de producción.

Por ejemplo:

Materias primas y materiales: factor físico (cantidad), factor monetario (precio). En consecuencia puede profundizarse más en el análisis, determinando la influencia que cada uno de esos factores tiene en la desviación total de la partida.

Las partidas formadas por los gastos controlables son las que se relacionan con el nivel de actividad y sobre cuyo monto puede influenciar la gestión de los diferentes responsables de la utilización racional de los recursos.

No siempre el análisis tiene que estar referido a sucesos ocurridos, sino que es utilizable en el estudio de alternativas de decisión. Frecuentemente ante un determinado problema que requiere de una adecuada respuesta, el análisis de los gastos controlables constituye un valioso instrumento en el campo de la toma de decisiones.

2.2. Fundamentación conceptual

2.2.1. Contabilidad de Costos

Sinisterra (2009). Rama de la contabilidad general que sintetiza y registra los costos de las empresas manufactureras, de servicios y comerciales de una

empresa, con el fin de que puedan medirse, controlarse e interpretárselos resultados de cada uno de ellos, a través de la obtención de costos unitarios y totales en progresivos grados de análisis y correlación.

Lexus (2010). La contabilidad de costos es una técnica de registro de hechos económicos vinculados con los costos, que tiene un objetivo claramente definido, este no es otro que servir de base para definir una cierta magnitud - valor de costo- que será empleada por la Contabilidad para expresar el valor de los bienes producidos o adquiridos por la empresa, cuyo destino es su negociación en el mercado.

2.2.2. Gastos de Administración y Generales

Apaza (2010). Representan conceptos de gastos que se relacionan con el manejo y control del negocio, es decir, la administración de una empresa. Incluyen el importe de los gastos en que se incurren en las actividades de administración de la entidad o de la unión (excluyendo los del personal de dirección vinculado a la producción) y aquellos que tienen un carácter general (protección, áreas verdes, etc.).

Bellido (2009). Comprenden entre otros, conceptos tales como: gastos de la fuerza de trabajo, pagos de subsidios de seguridad social a corto plazo del personal de dirección de la empresa, gastos en comisión de servicios, gastos de oficina (teléfonos, telégrafo, correos, consumo de materiales, electricidad, etc.), depreciación de los Activos Fijos Tangibles de las actividades generales y de administración, cafeterías y locales destinados a actividades socioculturales, mantenimientos y reparaciones corrientes de las instalaciones y equipos de uso general, gastos generales de protección del trabajo y de preparación de cuadros. Los gastos registrados en estas cuentas se analizan en los elementos establecidos en los Sistemas de Costo de cada entidad.

2.2.3. Gastos de Ventas

Bravo (2009). Están relacionados con aquellos desembolsos que son necesarios para que las actividades de ventas sean llevadas a cabo. Los gastos de venta o comercialización: se dan cuando se debita el valor actualizado del conjunto de bienes o esfuerzos en que ha incurrido o va a incurrir una empresa desde el momento en que los productos terminados ingresan en el almacén, hasta que salen con destino al cliente o llegan a su poder, incluyéndose la gestión de cobranzas pertinentes.

Hansen y Mowen (2009). Los gastos de venta o comercialización existen en cualquier tipo de empresa, sea esta comercial, fabril o de servicios y su monto en muchos es significativo y tanto o mayor que el costo de producción. De ahí el interés que ha despertado esta clase de erogaciones y desembolsos, cuya relevancia en el mundo actual de los negocios ha provocado estudios especiales para su mejor análisis y control, que permiten conocer su monto en unidad de moneda-valor vendidos, dato que también facilita llegar a cifras predeterminadas en relación a distintos volumen de negocios.

2.2.4. Gastos Operativos

Paredes (2009). Son desembolsos que se realizan para el funcionamiento de la empresa y que se originan por diferentes conceptos. La noción de gastos de operación hace referencia al dinero desembolsado por una empresa u organización en el desarrollo de sus actividades. Los gastos operativos son los salarios, el alquiler de locales, la compra de suministros y otros.

Baca, (2010). Los gastos de operación son aquellos destinados a mantener un activo en su condición existente o a modificarlo para que vuelva a estar en condiciones apropiadas de trabajo. Los gastos de operación pueden dividirse en gastos administrativos (los sueldos, los servicios de oficina), financieros (intereses, emisión de cheques), gastos hundidos (realizados antes del

comienzo de las operaciones inherentes a las actividades) y gastos de representación (regalos, viajes, comidas).

2.2.5. Ingresos

Zapata (2009). Incrementos en los beneficios económicos durante el período contable en forma de entradas o aumentos de activos, o decrementos de pasivos que resultan en incrementos de capital diferentes a aquellos relacionados con contribuciones por parte de los socios. Se relacionan siempre con un costo.

Sinisterra (2009). El término ingreso tiene básicamente dos acepciones: las cantidades que recibe una empresa por la venta de sus productos o servicios (ingresos empresariales, y el conjunto de rentas recibidas por los ciudadanos.

2.2.6. Ingresos Brutos

Balanda (2009). Se les puede definir como los beneficios económicos que obtiene una persona natural o jurídica por cualquier actividad que realice, de índole empresarial o no, sin tomar en consideración los costos en que haya incurrido para obtener dichos ingresos.

Apaza (2010). Se consideran ingresos brutos a los obtenidos por el trabajador autónomo -en dinero o en especie y netos de devoluciones y descuentos- durante el año calendario, por:

El desarrollo de sus actividades, incluidos los importes percibidos en concepto de adelantos, anticipos o pagos a cuenta, así como los derivados de la venta de bienes de uso afectados a la actividad que realiza, entendiéndose como tales aquellos que sean amortizables para el impuesto a las ganancias.

Su participación en sociedades de cualquier tipo, cuando se trate de socios que obligatoriamente deben afiliarse en el Régimen Nacional de la Seguridad Social para trabajadores autónomos.

2.2.7. Ingresos Operacionales

Bellido (2009). Son todos aquellos ingresos generados por ventas de bienes, prestación de servicios, de la actividad principal de una empresa.

Bravo (2009). Son todos los aumentos brutos del *patrimonio* originados directamente en el desarrollo del objeto social del ente, distintos de los aumentos en los aportes de los propietarios. Un ingreso operacional tiene relación directa con la producción de un bien o servicio que constituye el objeto social de la empresa. Todo ingreso operacional representa una fuente bruta interna de recursos y resulta del giro ordinario del negocio.

Es importante anotar que un ingreso de recursos no necesariamente constituye un *ingreso*, pues para que lo sea se requiere que el recurso ingresado aumente en forma bruta el patrimonio del ente. El pago de un *deudor* en efectivo significa un ingreso de efectivo, pero no es un *ingreso* ya que el efecto neto sobre el patrimonio es nulo, pues representa simplemente el cambio de un recurso por otro, se disminuye un recurso realizable y aumenta un recurso disponible en el mismo valor. Es diferente cuando se vende, bien sea al contado o a crédito, pues en esta situación existe un aumento en los recursos del ente y por ende en el patrimonio.

2.2.8. Insumos

Hansen y Mowen (2009). Es todo aquello disponible para el uso y el desarrollo de la vida humana, desde lo que encontramos en la naturaleza, hasta lo que creamos nosotros mismos. En general los insumos pierden sus propiedades y características para transformarse y formar parte del producto final. Para el caso de servicios se alude a los recursos de entrada al proceso cuyo flujo de

salida es el servicio entregado. Es el material inicial (materia prima, subproducto) que se incorporan al proceso para satisfacer necesidades.

Paredes (2009). Insumo es un concepto económico que permite nombrar a un bien que se emplea en la producción de otros bienes. De acuerdo al contexto, puede utilizarse como sinónimo de materia prima o factor de producción. Por sus propias características, los insumos suelen perder sus propiedades para transformarse y pasar a formar parte del producto final. Puede decirse que un insumo es aquello que se utiliza en el proceso productivo para la elaboración de un bien. El insumo, por lo tanto, se utiliza en una actividad productiva que tiene como objetivo la obtención de un bien más complejo o diferente tras la realización de un proceso productivo.

2.2.9. Inventarios

Representan las partidas del activo que son generadoras de ingresos para varios tipos de empresas, entre las cuales se encuentran las que tienen una actividad de transformación y las que se dedican a la compra y venta o comercialización.

Zapata (2009). Por inventario se define al registro documental de los bienes y demás cosas pertenecientes a una persona o comunidad, hecho con orden y precisión. En una entidad o empresa, es la relación ordenada de bienes y existencias, a una fecha determinada. Contablemente, es una cuenta de activo circulante que representa el valor de las mercancías existentes en un almacén. En contabilidad, el inventario es una relación detallada de las existencias materiales comprendidas en el activo, la cual debe mostrar el número de unidades en existencia, la descripción de los artículos, los precios unitarios, el importe de cada renglón, las sumas parciales por grupos y clasificaciones y el total del inventario.

2.2.10. Mano de Obra

Sinisterra (2009). Es el esfuerzo físico o mental empleados para la fabricación de un producto, comercialización, o la prestación de un servicio.

Bellido (2009). Se conoce como mano de obra al esfuerzo físico y mental que se pone al servicio de la fabricación de un bien. El concepto también se utiliza para nombrar al costo de este trabajo (es decir, el precio que se le paga al trabajador por sus recursos). La mano de obra puede clasificarse en directa o indirecta. La mano de obra directa es aquella involucrada de forma directa en la fabricación del producto terminado. Se trata de un trabajo que puede asociarse fácilmente al bien en cuestión.

2.2.11. Mano de Obra Directa

Carmona y Fernán (2010). Toda la mano de obra involucrada en la fabricación de un producto terminado que puede asociarse fácilmente con éste y que representa un importante costo del material en la elaboración de dicho producto.

Carmona y Fernán (2010). Es la mano de obra consumida en las áreas que tienen una relación directa con la producción o la prestación de algún servicio. Es la generada por los obreros y operarios calificados de la empresa.

2.2.12. Mano de Obra Indirecta

Zapata (2009). En la fabricación de un producto, mano de obra involucrada que no se considera directa.

Sinisterra (2009). Es la mano de obra consumida en las áreas administrativas de la empresa que sirven de apoyo a la producción y al comercio.

2.2.13. Margen de Ganancia

Balanda (2009). Diferencia entre el precio de venta y el costo de un producto.

Apaza (2010). El margen de beneficio o simplemente margen, es la diferencia entre el precio de venta, sin IVA y los costes de producción o de adquisición de un producto. Es posible calcular distintos márgenes dependiendo de los costes que se imputan al producto:

2.2.14. Materia Prima

Bravo (2009). Producto que se comercializa en su forma natural o que tenga como máximo un segundo grado de transformación.

Se conocen como materias primas a la materia extraída de la naturaleza y que se transforma para elaborar materiales que más tarde se convertirán en bienes de consumo.

2.2.15. Materia Prima Directa

Hansen y Mowen (2009). Todos los recursos principales (materiales, mercancías, insumos o suministros), utilizados para la transformación, producción o prestación de servicios, que pueden identificarse fácilmente con éste y que representan el principal costo del material en la elaboración de dicho producto.

Paredes (2009). Es el elemento sobre el cual se ejerce una labor con el objeto de transformarlo en el producto terminado analizado.

2.3. Fundamentación legal

2.3.1. NIC 41 - Agricultura

La parte normativa de este Pronunciamiento, que aparece en letra cursiva negrita, debe ser entendida en el contexto de las explicaciones y directrices relativas a su aplicación, así como en consonancia con el Prólogo a las Normas Internacionales de Contabilidad. No se pretende que las Normas Internacionales de Contabilidad sean de aplicación en el caso de partidas no significativas (véase el párrafo 12 del Prólogo).

Objetivo

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable, la presentación en los estados financieros y la información a revelar en relación con la actividad agrícola Alcance

1. Esta Norma debe aplicarse para la contabilización de lo siguiente, siempre que se encuentre relacionado con la actividad agrícola:

- (a) activos biológicos;
- (b) productos agrícolas en el punto de su cosecha o recolección; y
- (c) subvenciones oficiales comprendidas en los párrafos 34 y 35.

2. Esta Norma no es de aplicación a:

- (a) los terrenos relacionados con la actividad agrícola (véase la NIC 16 Inmovilizado material, así como la NIC 40 Inversiones inmobiliarias); y
- (b) los activos inmateriales relacionados con la actividad agrícola (véase la NIC 38 Activos intangibles).

3. Esta Norma se aplica a los productos agrícolas, que son los productos obtenidos de los activos biológicos de la empresa, pero sólo en el punto de su cosecha o recolección. A partir de entonces será de aplicación la NIC 2, Existencias, u otras Normas Internacionales de Contabilidad relacionadas con los productos obtenidos. De acuerdo con ello, esta Norma no trata del procesamiento de los productos agrícolas tras la cosecha o recolección; por ejemplo, el que tiene lugar con las uvas para su transformación en vino por parte del viticultor que las ha cultivado. Aunque tal procesamiento pueda constituir una extensión lógica y natural de la actividad agrícola y los eventos que tienen lugar guardan alguna similitud con la transformación biológica, tales procesamientos no están incluidos en la definición de actividad agrícola empleada en esta Norma.

4. La tabla siguiente suministra ejemplos de activos biológicos, productos agrícolas y productos que resultan del 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
Arboles frutales	Fruta recolectada	Fruta procesada

Definiciones

Agricultura – Definiciones relacionadas

5. Los siguientes términos se usan, en la presente Norma, con el significado que a continuación se especifica:

Actividad agrícola es la gestión, por parte de una empresa, de las transformaciones de carácter biológico realizadas con los activos biológicos, ya

sea para destinarlos a la venta, para dar lugar a productos agrícolas o para convertirlos en otros activos biológicos diferentes.

Producto agrícola es el producto ya recolectado, procedente de los activos biológicos de la empresa.

Un activo biológico es un animal vivo o una planta.

La transformación biológica comprende los procesos de crecimiento, degradación, producción y procreación que son la causa de los cambios cualitativos o cuantitativos en los activos biológicos.

Un grupo de activos biológicos es una agrupación de animales vivos o de plantas que sean similares.

La cosecha o recolección es la separación del producto del activo biológico del que procede o bien el cese de los procesos vitales de un activo biológico.

6. La actividad agrícola abarca una gama de actividades diversas: por ejemplo el engorde del ganado, la silvicultura, los cultivos de plantas anuales o perennes, el cultivo en huertos y plantaciones, la floricultura y la acuicultura (incluyendo las piscifactorías). Entre esta diversidad se pueden encontrar ciertas características comunes:

(a) Capacidad de cambio. Tanto las plantas como los animales vivos son capaces de experimentar transformaciones biológicas; (b) Gestión del cambio. La gerencia facilita las transformaciones biológicas promoviendo o al menos estabilizando, las condiciones necesarias para que el proceso tenga lugar (por ejemplo, niveles de nutrición, humedad, temperatura, fertilidad y luminosidad). Tal gestión distingue a la actividad agrícola de otras actividades. Por ejemplo, no constituye actividad agrícola la cosecha o recolección de recursos no gestionados previamente (tales como la pesca en el océano y la tala de bosques naturales); y

(c) Valoración del cambio. Tanto el cambio cualitativo (por ejemplo adecuación genética, densidad, maduración, cobertura grasa, contenido proteínico y fortaleza de la fibra) como el cuantitativo (por ejemplo, número de crías, peso, metros cúbicos, longitud o diámetro de la fibra y número de brotes) conseguido por la transformación biológica, es objeto de valoración y control como una función rutinaria de la gerencia.

7. La transformación biológica da lugar a los siguientes tipos de resultados:

(a) cambios en los activos, a través de (i) crecimiento (un incremento en la cantidad o una mejora en la calidad de cierto animal o planta); (ii) degradación (un decremento en la cantidad o un deterioro en la calidad del animal o planta), o bien (iii) procreación (obtención de plantas o animales vivos adicionales); o bien

(b) obtención de productos agrícolas, tal como el látex, la hoja de té, la lana y la leche

Definiciones generales

8. Los siguientes términos se usan, en la presente Norma, con el significado que a continuación se especifica:

Un mercado activo es un mercado en el que se dan todas las condiciones siguientes:

(a) los bienes o servicios intercambiados en el mercado son homogéneos;

(b) se pueden encontrar en todo momento compradores o vendedores para un determinado bien o servicio, y

(c) los precios están disponibles para el público.

Importe en libros es el importe por el que se reconoce un activo en el balance.

Valor razonable es la cantidad por la cual puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción libre.

Subvenciones oficiales son las definidas en la NIC 20 Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas.

9. El valor razonable de un activo se basa en su ubicación y condición, referidas al momento actual. Como consecuencia de ello, por ejemplo, el valor razonable del ganado vacuno en una granja es el precio del mismo en el mercado correspondiente, menos el coste del transporte y otros costes de llevar las reses a ese mercado.

2.3.2. Normas internacionales de contabilidad (NIC)

2.3.2.1. Objetivo

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de las existencias. Un tema fundamental en la contabilidad de las existencias es la cantidad de coste que debe reconocerse como un activo, y ser diferido hasta que los correspondientes ingresos ordinarios sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese coste, así como para el posterior reconocimiento como un gasto del ejercicio, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas de coste que se utilizan para atribuir costes a las existencias.

2.3.2.2. Alcance

1. Esta Norma será de aplicación a todas las existencias, excepto a:

- (a) la obra en curso, proveniente de contratos de construcción, incluyendo los contratos de servicio directamente relacionados (véase la NIC 11, Contratos de construcción);
- (b) los instrumentos financieros; y
- (c) los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección

2. Esta Norma no será de aplicación para la valoración de las existencias mantenidas por:

(a) Productores de productos agrícolas y forestales, de productos agrícolas tras la cosecha o recolección, así como de minerales y productos minerales, siempre que sean medidos por su valor neto realizable, de acuerdo con prácticas bien consolidadas en esos sectores. En el caso de que esas existencias se midan al valor neto realizable, los cambios en este valor se reconocerán en el resultado del ejercicio en que se produzcan dichos cambios.

(b) Intermediarios que comercien con materias primas cotizadas, siempre que valoren sus existencias al valor razonable menos los costes de venta. En el caso de que esas existencias se contabilicen por un importe que sea el valor razonable menos los costes de venta, los cambios en dicho importe se reconocerán en el resultado del ejercicio en que se produzcan los mismos.

4. Las existencias a que se ha hecho referencia en el apartado (a) del párrafo 3 se valoran por su valor neto realizable en ciertas fases de la producción.

Ello ocurre, por ejemplo, cuando se hayan recogido las cosechas agrícolas o se hayan extraído los minerales, siempre que su venta esté asegurada por un contrato a plazo sea cual fuere su tipo o garantizada por el gobierno, o bien cuando exista un mercado activo y el riesgo de fracasar en la venta sea mínimo. Esas existencias se excluyen únicamente de los requerimientos de valoración establecidos en esta Norma.

5. Los intermediarios que comercian son aquéllos que compran o venden materias primas cotizadas por cuenta propia o bien por cuenta de terceros. Las existencias a que se ha hecho referencia en el apartado (b) del párrafo 3 se adquieren, principalmente, con el propósito de venderlas en un futuro próximo y generar ganancias procedentes de las fluctuaciones en el precio o un margen comercial. Cuando esas existencias se contabilicen por su valor razonable menos los costes de venta, quedarán excluidas únicamente de los requerimientos de valoración establecidos en esta Norma.

2.3.2.3. Definiciones

Los siguientes términos se usan, en la presente Norma, con el significado que a continuación se especifica:

Existencias, son activos:

- (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación;
- (b) en proceso de producción de cara a esa venta; o
- (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción o en el suministro de servicios.

Valor neto realizable es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la explotación, menos los costes estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

2.3.2.4. Valoración de las existencias

9. Las existencias se valorarán al menor de: el coste o el valor neto realizable.

Coste de las existencias

10. El coste de las existencias comprenderá todos los costes derivados de la adquisición y transformación de las mismas, así como otros costes en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.

2.3.2.5. Costos de adquisición

11. El costo de adquisición de las existencias comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento 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.

2.3.2.6. Costos de transformación

12. Los costos de transformación de las existencias comprenderán aquellos costes directamente relacionados con las unidades producidas, tales como la mano de obra directa. También comprenderán una parte, calculada de forma sistemática, de los costes indirectos, variables o fijos, en los que se haya incurrido para transformar las materias primas en productos terminados.

Costos indirectos fijos son todos aquéllos que permanecen relativamente constantes, con independencia del volumen de producción, tales como la amortización y mantenimiento de los edificios y equipos de la fábrica, así como el coste de gestión y administración de la planta. Costos indirectos variables son todos aquéllos que varían directamente, o casi directamente, con el volumen de producción obtenida, tales como los materiales y la mano de obra indirecta.

13. El proceso de distribución de los costos indirectos fijos a los costos de transformación se basará en la capacidad normal de trabajo de los medios de producción. Capacidad normal es la producción que se espera conseguir en

circunstancias normales, considerando el promedio de varios ejercicios o temporadas, y teniendo en cuenta la pérdida de capacidad que resulta de las operaciones previstas de mantenimiento. Puede usarse el nivel real de producción siempre que se aproxime a la capacidad normal. La cantidad de coste indirecto fijo distribuido a cada unidad de producción no se incrementará como consecuencia de un nivel bajo de producción, ni por la existencia de capacidad ociosa. Los costos indirectos no distribuidos se reconocerán como gastos del ejercicio en que han sido incurridos. En periodos de producción anormalmente alta, la cantidad de costo indirecto distribuido a cada unidad de producción se disminuirá, de manera que no se valoren las existencias por encima del costo. Los costos indirectos variables se distribuirán, a cada unidad de producción, sobre la base del nivel real de uso de los medios de producción.

14. El proceso de producción puede dar lugar a la fabricación simultánea de más de un producto. Este es el caso, por ejemplo, de la producción conjunta o de la producción de productos principales junto a subproductos. Cuando los costes de transformación de cada tipo de producto no sean identificables por separado, se distribuirá el coste total entre los productos, utilizando bases uniformes y racionales. La distribución puede basarse, por ejemplo, en el valor de mercado de cada producto, ya sea como producción en curso, en el momento en que los productos comienzan a poder identificarse por separado, o cuando se complete el proceso productivo. La mayoría de los subproductos, por su propia naturaleza, no poseen un valor significativo. Cuando este sea el caso, se medirán frecuentemente por su valor neto realizable, deduciendo esa cantidad del coste del producto principal. Como resultado de esta distribución, el importe en libros del producto principal no resultará significativamente diferente de su coste.

2.3.2.7. Otros costos

15 Se incluirán otros costos, en el costo de los inventarios, siempre que se hubiera incurrido en ellos para dar a los mismos su condición y ubicación actuales. Por ejemplo, podrá ser apropiado incluir, como costo de los

inventarios, algunos costos indirectos no derivados de la producción, o los costos del diseño de productos para clientes específicos.

16 Son ejemplos de costos excluidos del costo de los inventarios, y por tanto reconocidos como gastos del periodo en el que se incurren, los siguientes:

- (a) las cantidades anormales de desperdicio de materiales, mano de obra u otros costos de producción;
- (b) los costos de almacenamiento, a menos que sean necesarios en el proceso productivo, previos a un proceso de elaboración ulterior;
- (c) los costos indirectos de administración que no hayan contribuido a dar a los inventarios su condición y ubicación actuales; y
- (d) los costos de venta.

17 En la NIC 23 Costos por Préstamos, se identifican las limitadas circunstancias en las que los costos financieros se incluyen en el costo de los inventarios.

18 Una entidad puede adquirir inventarios con pago aplazado. Cuando el acuerdo contenga de hecho un elemento de financiación, como puede ser, por ejemplo, la diferencia entre el precio de adquisición en condiciones normales de crédito y el importe pagado, este elemento se reconocerá como gasto por intereses a lo largo del periodo de financiación.

2.3.2.8. Costo de los productos agrícolas recolectados de activos biológicos

20 De acuerdo con la NIC 41 Agricultura, los inventarios que comprenden productos agrícolas, que la entidad haya cosechado o recolectado de sus activos biológicos, se medirán, para su reconocimiento inicial, por el valor razonable menos los costos de venta en el momento de su cosecha o recolección. Este será el costo de los inventarios en esa fecha, para la aplicación de la presente norma.

2.3.2.9. Técnicas de medición de costos

21 Las técnicas para la medición del costo de los inventarios, tales como el método del costo estándar o el método de los minoristas, podrán ser utilizados por conveniencia siempre que el resultado de aplicarlos se aproxime al costo. Los costos estándares se establecerán a partir de niveles normales de consumo de materias primas, suministros, mano de obra, eficiencia y utilización de la capacidad. En este caso, las condiciones de cálculo se revisarán de forma regular y, si es preciso, se cambiarán los estándares siempre y cuando esas condiciones hayan variado.

22 El método de los minoristas se utiliza a menudo, en el sector comercial al por menor, para la medición de inventarios, cuando hay un gran número de artículos que rotan velozmente, que tienen márgenes similares y para los cuales resulta impracticable usar otros métodos de cálculo de costos. Cuando se emplea este método, el costo de los inventarios se determinará deduciendo, del precio de venta del artículo en cuestión, un porcentaje apropiado de margen bruto. El porcentaje aplicado tendrá en cuenta la parte de los inventarios que se han marcado por debajo de su precio de venta original. A menudo se utiliza un porcentaje medio para cada sección o departamento comercial. **NIC 2**

2.3.3. MAGAP – Unidad de banano. Acuerdo 759 del 13 de diciembre del 2012.

El Ministerio De Agricultura, Ganadería, Acuacultura Y Pesca

MAGAP, (2012). Considerando:

Qué; los artículos 335 y 336 de la constitución de la república confieren al estado la facultad de regular, controlar e intervenir, cuando sea necesario, en los intercambios y transacciones económicas; y sancionara la exportación, usura, acaparamiento, simulación, intermediación especulativa de los bienes y

servicios, así como toda forma de perjuicio a los derechos económicos y a los bienes públicos y colectivos, mediante la definición una política de precio orientado a proteger la producción nacional y establecer los mecanismos de sanción para evitar cualquier práctica de monopolio y oligopolio privado o de abuso de posición de dominio en el mercado y otras prácticas de competencia desleal.

Qué; el plan Nacional del Buen Vivir, en su objetivo 11 establece; “Política 11.1 impulsar una economía endógena para el Buen Vivir, sostenible y territorialmente equilibrada, que propenda a la garantía de derechos y a la transformación, diversificación y especialización productiva a partir del fomento a las diversas formas de producción.

Qué; la ley para Estimular y Controlar la producción y comercialización del banano, publicada en el registro oficial N°. 315 Del 6 de abril del 2004, en su Art. 1 dispone: “La función Ejecutiva a través de un acuerdo dictado por el Ministro de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, fijara el dólares de los Estados Unidos de América, el precio mínimo de sustentación que de modo obligatorio, deberá recibir el productor bananero... para este fin el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca organizara mesas de negociación. En caso de que no exista acuerdo en las mesas, será el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca quien fijara los precios mediante acuerdo ministerial...”

Qué; el Art. 3 del reglamento de la Ley para Estimular y controlar la producción, y comercialización del banano y otras musáceas afines destinadas a la exportación, dispone: “El Ministro luego de recibida la recomendación por parte de la mesa de negociación, o en cado de que la mesa de negociación no haya llegado a consensos, fijara los precios mínimos de sustentación y precios referenciales F.O.B. de los diferentes tipos de cajas de banano, plátano, y otras musáceas afines destinadas a la exportación, mediante acuerdo ministerial en un plazo de 7 días una vez recibida el acta de la mesa de negociación.”

Qué; mediante Memorando N°. MAGAP-SC-2012-1108-M del 13 de diciembre del 2012, la Eco. Carol Chehab subsecretaria de comercialización, informa al Ministro de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca que la mesa de negociación no ha llegado a un consenso sobre la determinación y fijación de los diferentes tipos de cajas de banano, plátano y otras musáceas afines destinadas a la exportación, y solicita que el Ministro fije el precio mínimo de sustentación de los diferentes tipos de cajas de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines destinadas a la exportación, mediante acuerdo ministerial, adicionalmente envía su informe técnico mediante el cual recomienda el precio de sustentación de banano y hace entrega de la acta de negociación realizada con los representantes del sector bananero.

En ejercicio de las atribuciones conferidas por el Art. 1 de la Ley para Estimular y controlar la producción y comercialización de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines, destinadas a la exportación y su reglamento, y Art. 17 del Estatuto del Régimen Jurídico Administrativo de la Función Ejecutiva:

Acuerda:

Artículo 1.- establecer el precio mínimo de sustentación al pie del barco de los diferentes tipos de cajas de banano y otras musáceas destinadas a la exportación, en dólares de los Estados Unidos de América, conforme a la siguiente tabla:

Tipo de Caja	Tipo de Fruta	Peso/Caja Libras	Precio Mínimo de Sustentación USD/Caja	USD/libra
22XU	BANANO	43	6,220	0,1446
22XU	BANANO	41,5	6,000	0,1446
208	BANANO	31	4,481	0,1446
208CH	BANANO	31	3,676	0,1186
2527	BANANO	28	4,048	0,1446
22XUCS	BANANO	41,5	6,000	0,1446
22XUCSS	BANANO	46	3,325	0,0723
STARBUCK22	BANANO	10	1,562	0,1562
BB	ORITO	15	4,260	0,2840
BM	MORADO	15	4,260	0,2840

Artículo 2.- establece los precios mínimos referenciales FOB de exportación de los distintos tipos de cajas de banano y otras musáceas, en dólares de los Estados Unidos de América:

Tipo de Caja	Tipo de Fruta	Peso/Caja Libras	Precio Mínimo de Sustentación USD/Caja	Gastos Exportador USD4/caja	Precio Mínimo Referencial FOB USD\$/caja
22XU	BANANO	43	6,220	1,750	7,97
22XU	BANANO	41,5	6,000	1,750	7,75
208	BANANO	31	4,481	1,330	5,81
208CH	BANANO	31	3,676	1,330	5,01
2527	BANANO	28	4,048	1,330	5,38
22XUCS	BANANO	41,5	6,000	1,600	7,60
22XUCSS	BANANO	46	3,325	1,600	4,93
STARBUCK22	BANANO	10	1,562	0,450	2,01
BB	ORITO	15	4,260	1,300	5,56
BM	MORADO	15	4,260	1,300	5,56

Artículo 3.- De la ejecución del presente Acuerdo Ministerial encárguese a la Subsecretaria de Comercialización, Coordinadores Zonales y Directores Provinciales del MAGAP.

Artículo 4.- Sustitúyase la Disposición Transitoria Primera, del Acuerdo Ministerial N°. 501 del 29 de octubre del 2012, por la siguiente:

“Disposición Transitoria Primera.- Los miembro integrantes de la mesa de negociación vigente se mantendrán con tal designación, hasta que se pueda conformar la nueva mesa de Negociación, de acuerdo a los dispuesto en el presente instructivo”

Artículo 5.- El presente Acuerdo Ministerial entrara en vigencia desde la fecha de su suscripción, sin perjuicio de la publicación en el Registro Oficial.

Artículo 6.- Se deroga cualquier otra disposición ministerial que se oponga al presente acuerdo.

2.3.4. Texto Unificado de Legislación Ambiental Secundaria del MAG (TULAS). Ministerio del medio ambiente

Título VII DEL SANEAMIENTO AMBIENTAL BANANERO

2.3.5.1. Capítulo I. Aspectos generales

Art. 1.- El Ministerio de Agricultura y Ganadería a través del Servicio Ecuatoriano de Sanidad Agropecuaria (SESA) y en coordinación con las compañías fabricantes e importadoras de plaguicidas, empresas exportadoras y productoras de banano, diseñarán y realizarán programas de educación, capacitación y divulgación en el ámbito nacional, sobre uso, manejo, transporte y almacenamiento de productos químicos utilizados como: fertilizantes, defoliantes, adyuvantes, plaguicidas, etc.

El manejo de los plaguicidas utilizados en el cultivo de banano podrá ser ejecutado solamente por un profesional acreditado por el SESA, con el carné respectivo, quien velará por el cumplimiento de las leyes y reglamentos vigentes.

El personal que intervenga en la manipulación y aplicación de plaguicidas debe sujetarse a lo que, para el efecto, establecen las leyes y normas vigentes.

Art. 2.- Las compañías importadoras y/o comercializadoras de productos químicos, transportistas, exportadores, productores de banano y compañías Aero atomizadoras, deben firmar contratos de trabajo con los trabajadores involucrados en el manejo de plaguicidas, incluyendo una cláusula en el sentido de que si el trabajador no hace uso del equipo de protección adecuado, se dará por terminado el contrato.

Art. 3.- Las bodegas para el almacenamiento de plaguicidas, además de lo dispuesto en las normas respectivas deben reunir los siguientes requisitos:

- a. Ubicarse en lugares protegidos y alejados de las viviendas, escuelas, centros de salud, centros de comercio, industrias que fabriquen o procesen alimentos para el hombre o animales, establos y fuentes de agua, en por lo menos diez metros de distancia;
- b. Situarse en terrenos o áreas no expuestas a inundaciones;
- c. Poseer óptima ventilación, la misma que debe estar protegida con malla metálica para evitar la entrada de insectos, animales rastreros o aves;
- d. Las paredes deben estar pintadas por dentro y por fuera, para protegerlas de la humedad, lo que a la vez permitirá detectar si existe fuga de plaguicidas;
- e. Los pisos deben ser de concreto impermeabilizado con desniveles y desagües que permitan recoger derrames accidentales;
- f. La puerta de entrada debe mantenerse siempre cerrada y con las debidas seguridades; y,
- g. No permitir la entrada de niños, mujeres embarazadas o animales.

Art. 4.- El almacenamiento, carga y descarga de plaguicidas debe contemplar, además de lo dispuesto en las normas INEN, lo siguiente:

- a. Colocarse sobre tarimas o plataformas para evitar la corrosión, humedecimiento y/o deterioro del embalaje y del plaguicida;
- b. Las formulaciones líquidas deben colocarse con los orificios hacia arriba, bien tapados y en la parte inferior del estante;
- c. Almacenar los plaguicidas en sus envases originales con sus etiquetas respectivas, siguiendo la norma NTE INEN 1927:92. Clasificar los diversos plaguicidas de acuerdo con su categoría toxicológica y por el estado físico de la formulación;

d. Evitar almacenar plaguicidas sin dejar hileras entre ellos;

e. Cada bodega mantendrá 2 recipientes: Uno con material absorbente limpio (aserrín, arena, etc.) y otro vacío. El material absorbente que se utilice deberá ser depositado en el recipiente vacío, inmediatamente después de efectuada la limpieza, el mismo que posteriormente deberá ser desechado, en forma apropiada;

f. Se obliga a construir y utilizar rampas fijas o portátiles y/o hidráulicas para la descarga de los plaguicidas;

g. Se prohíbe lanzar recipientes desde el vehículo hacia el suelo para evitar derrames y riesgos físicos al personal; y,

h. Dar a conocer al personal el grado de toxicidad de los plaguicidas y productos químicos que manejan los productores bananeros.

Art. 5.- Las compañías aplicadoras, los exportadores bananeros y las compañías de agroquímicos, se obligan a velar por la seguridad del personal se entregará al trabajador que maneje plaguicidas el equipo necesario de protección personal. Les proporcionarán también asistencia médica preventiva y curativa y someterá a aquellos que manejen organofosforados y carbamatos a controles médicos de colinesterasa semestralmente. El equipo de protección personal constará de prendas que protejan adecuadamente las partes del cuerpo expuestas al plaguicida en uso.

El trabajador contará con un seguro de vida contratado por las compañías aplicadoras, exportadores, bananeras, o las compañías de agroquímicos que los contratasen.

Art. 6.- Las compañías aplicadoras, los productores bananeros y el profesional acreditado para realizar las aplicaciones deberán escoger las horas más adecuadas, y velar porque los operarios además de estar informados sobre los

productos que van a aplicar, dispongan de ropa de protección y no trabajen más de 5 horas con productos químicos.

Art. 7.- Las compañías aplicadoras, los exportadores, importadores y productores de agroquímicos, están obligados a elaborar planes y programas de contingencia ambiental y o bioremediación que permitan evitar y mitigar la contaminación del ambiente y las provocadas por derrames para lo cual dispondrán de los equipos, materiales y personal suficiente para atender esos accidentes. Los residuos serán manejados de acuerdo con lo dispuesto en el presente reglamento, en la Ley de Plaguicidas, su reglamento y en las normas INEN correspondientes.

Art. 8.- Las compañías aplicadoras, los exportadores, importadores y productores de agroquímicos, los profesionales acreditados, tienen la obligación de:

a. Velar porque el trabajador agrícola esté bien informado, capacitado y protegido con la ropa adecuada establecida y recomendada para cada plaguicida según su categoría toxicológica y para que no realice acciones que pongan en riesgo su salud como: comer, fumar, tomar agua, limpiarse la cara, ojos o nariz durante el manejo de plaguicidas. Previo a cuales quiera de esas actividades debe lavarse las manos y alejarse del lugar del trabajo, para lo cual deberán disponer de las facilidades del caso como lavamanos, duchas, jabón líquido, toallas desechables y toda la ropa de protección (mascarilla, casco, guantes, overol, hojas, etc.);

b. Disponer de duchas adecuadas y obligar al trabajador a bañarse con suficiente agua y jabón, después de finalizada la fumigación y ponerse ropa limpia;

c. Hacer lavar la ropa contaminada con plaguicidas, separada del resto de las prendas familiares.

Esta labor no podrá realizarla mujeres embarazadas, niños o enfermos; y,

d. Informar e instruir a toda persona que mezcle y aplique plaguicidas, sobre el equipo de protección personal que debe usar y sobre las precauciones y antidotos que debe utilizar en caso de emergencia.

Art. 9.- Es obligación de las compañías aplicadoras y productores de banano, seleccionar y dotar del equipo necesario para cada labor.

Art. 10.- Las compañías aplicadoras, los exportadores, los productores bananeros y las compañías de agroquímicos, están obligadas a mantener los tanques de transporte y almacenamiento de aceite agrícola y combustible, libres de impurezas, basuras y sustancias contaminantes, que comprometan la calidad del producto. Los tanques para transporte deben ser lavados en forma exhaustiva inmediatamente después del carrubio de producto transportado. En caso de tanques de almacenamiento, el mantenimiento debe realizarse por lo menos dos veces al año.

Art. 11.- Es obligación de los productores bananeros y compañías aplicadoras, así como de los entes provinciales y municipales, colocar en sitios estratégicos, afiches, murales y material divulgativo, entregado por las compañías en general, para que los trabajadores conozcan los riesgos a los que se exponen y las recomendaciones a seguir, en caso de intoxicación o envenenamiento.

Art. 12.- Se prohíbe a las compañías aplicadoras, los exportadores, los productores bananeros y compañías de agroquímicos, quemar al aire libre cualquier tipo de recipientes vacíos de plaguicidas y desechos plásticos provenientes de las actividades bananeras.

Art. 13.- Las compañías aplicadoras, los exportadores, los productores bananeros y compañías de agroquímicos, están obligadas a transportar el aceite agrícola con la máxima seguridad posible, con el propósito de evitar adulteraciones del producto con otros combustibles, derrames y contaminación

ambiental; y de ser posible, contratar seguros de contingencia ambientales para el transporte de este tipo de producto.

2.3.5.2. Capítulo II. De los productores bananeros

Art. 14.- Los productores bananeros que, con previa autorización legal establecieron nuevas plantaciones o que resembrarán las antiguas, deberán registrarse a los siguientes lineamientos:

- a. Formar una unidad de producción compacta con linderos perimetrales regulares;
- b. Dejar libre de todo obstáculo que dificulte las aplicaciones aéreas 25 metros a cada costado de la unidad de producción;
- c. Reservar franjas protectoras de por lo menos 10 metros de ancho a lo largo de ríos, esteros, pozas, canales de aducción de agua, canales perimetrales de drenaje, carreteros, camaroneras o estanques de agua que lideren con las bananeras;
- d. Evitar las siembras bajo los tendidos de energía eléctrica dentro de la unidad de producción. Esto también se aplicará con respecto a las antenas;
- e. En los espacios libres se prohíbe la siembra de cultivos comerciales y se autoriza la siembra de arbustos o setos ornamentales de una altura no mayor de la mata de banano; y,
- f. Evitar construcciones de oficina y viviendas dentro del perímetro de fumigación.

Las plantaciones actualmente existentes que no cumplan con los requisitos señalados, pero por su conformación, ubicación o infraestructura, su

desmembración cause serios perjuicios económicos, tendrán un plazo no mayor de diez (10) años para adecuarse a las normas aquí prescritas.

Art. 15.- Los productores bananeros deben contar con asesoría profesional experimentada y especializada de ingenieros agrónomos quienes serán responsables de la selección, dosificación y aplicación de plaguicidas, siguiendo las recomendaciones de la etiqueta y del SESA.

Los productores deberán llevar un registro de las aplicaciones fitosanitarias con determinación de los productos, dosificaciones, frecuencias y fecha de aplicación, el mismo que deberá estar disponible para el control de la autoridad competente.

Art. 16.- Los productores bananeros solo pueden aplicar plaguicidas registrados y autorizados por el SESA.

La adquisición de estos plaguicidas se hará únicamente en las casas comerciales y/o distribuidores autorizados.

Art. 17.- El productor bananero está obligado a prevenir la contaminación de fuentes de agua y ambiente en general, evitando derrames, recogiendo recipientes vacíos y remanentes de plaguicidas. Estos remanentes de plaguicidas así como las aguas utilizadas en el lavado del equipo empleado, deben ser depositados en lugares apropiados como pozos de sedimentación, debidamente tratados para el efecto. Los residuos serán esparcidos en la bananera a un mínimo de diez metros de canales de riego, drenaje, pozos y tanques de agua y/o viviendas, en diferentes lugares en cada ocasión.

Art. 18.- El productor bananero, dueño del predio al tratar con plaguicidas altamente tóxicos (nematicidas, insecticidas) es la persona responsable de la colocación de rótulos de advertencia previo a cada aplicación en los que se indique "PROHIBIDO EL PASO, "CUIDADO" CULTIVO TRATADO CON PRODUCTOS TÓXICOS", mostrando una mano, una calavera o cualquier

símbolo que señale que está prohibido el paso. Los rótulos deben ser visibles y colocados a la entrada de los caminos y guarda rayas comúnmente utilizados por peatones, así como, retirados después de cumplirse el tiempo de espera establecido en la etiqueta del producto utilizado.

Art. 19.- Se obliga al productor bananero a elegir un sitio alejado (10) metros como mínimo de distancia de canales de riego, drenaje, carreteras, viviendas, dentro de la finca para que funcione como botadero de los desechos orgánicos de banano. Este material debe estar totalmente libre de residuos plásticos. La construcción del botadero debe sujetarse a lo dispuesto en el Reglamento de Residuos Peligrosos.

Se recomienda al productor bananero regresar el raquis de los racimos al campo y además buscar formas alternas para procesar los desechos orgánicos. Ejemplo: El uso de digestores orgánicos para la obtención de fertilizantes.

Art. 20.- Los productores están obligados a retirar de la plantación los plásticos provenientes de fundas, cintas y material de apuntalamiento y enviarlos a los centros de acopio establecidos, a hornos sementeros o incineradores que funcionen a temperaturas superior a 600 grados centígrados a rellenos sanitarios autorizados. Queda prohibido quemar plásticos en fuegos abiertos, observando en todo caso el Reglamento de Desechos Peligrosos.

Art. 21.- En un plazo no mayor de un año los productores bananeros están obligados a diseñar o rediseñar su planta empacadora para recoger los residuos de fungicidas (resultantes del control de pudrición de corona) del agua con látex. Los residuos de mezcla fungicida no deben ir a canales sino a un pozo sedimentado, para después ser asperjados en la bananera a una distancia mínima de diez metros de las casas, canales de riego, drenajes y pozos de agua.

Art. 22.- En un plazo no mayor de un año, el productor bananero se obliga a instalar filtros (trampas de sólidos y látex) para retener los desechos arrastrados por el agua usada en la empacadora y así asegurar que el agua descargada sea la más limpia posible. Colocarán además sistemas de clorinación o purificación del agua para consumo humano y tratamiento de la fruta.

Art. 23.- Los productores bananeros están obligados a establecer algún sistema de señalamiento para ayuda del piloto y así evitar desperdicios. En caso de señalamiento (bandereo) móvil serán requisitos:

- a. Colocar puentes en canales por donde se desplazan los bandereros;
- b. Mantener libre las líneas de hilos, orientado hijos, quitando basura u otros obstáculos;
- c. Proveer oportunamente banderas y cañas; y,
- d. Cumplir con los lineamientos requeridos a los productores bananeros para establecer nuevas plantaciones o resembrarán las antiguas.

Art. 24.- Los productores bananeros están obligados a brindar un permanente mantenimiento de las señales de bandereo móvil, fijo y perimetral, con el propósito de optimizar la clase de cobertura y evitar desperdicios. En caso de realizarse aerotomizaciones nocturnas, el productor está obligado a señalar los obstáculos existentes en el área de aplicación y su perímetro con material reflectivo o similares para optimizar la operación nocturna y evitar accidentes.

Art. 25.- Los productores bananeros están obligados a establecer un área libre de aplicación de plaguicidas o fertilizantes a una distancia de diez (10) metros o más de los pozos de agua.

Art. 26.- El Ministerio de Agricultura y Ganadería a través del SESA, semestralmente hará una evaluación de todas las plantaciones bananeras, verificará su funcionamiento comprobando las entregas semanales de fruta a los exportadores, su estado general y cumplimiento de las normas prescritas en este reglamento.

En aquellas plantaciones bananeras que se comprobare que no venden, que están abandonadas o cuyo estado fitosanitario ponga en serio peligro las plantaciones vecinas, se dispondrá su inmediata eliminación.

CAPITULO III
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Materiales y métodos

3.1.1. Materiales

Cuadro # 1. Tamaño de la muestra

Rubro	Cantidad
Internet/Horas	150
Computador/Horas/uso	200
Impresiones	2000
CD	7
Calculadora Horas /uso	50
Cámara digital Horas/uso	5
Mémory flash	1
Suministros de Oficina	
Copias	100
Lápices	3
Lapiceros	12
Marcadores	4
Anillados	3
Empastado	2
Varios	

Elaborado: La autora

3.1.2. Métodos de investigación

En la presente investigación se empleó los siguientes métodos:

3.1.2.1. Inductivo

Este método permitió analizar los procesos contables de la finca “San Eduardo” ejecutados por medio de un análisis ordenado coherente y lógico de todos los procesos en la finca.

3.1.2.2. Deductivo

El método deductivo sirvió para conocer los procesos en la etapa productiva del banano la finca “San Eduardo”.

3.1.2.3. Analítico

El presente método permitió realizar el análisis de los documentos administrativos de la finca “San Eduardo”, tales como hojas de reportes de gastos, jornales, cosecha y producción de cajas de banano.

3.1.2.4. Sintético

Mediante este método permitió llegar a los resultados a fin de obtener las conclusiones para determinar la situación actual de la finca “San Eduardo”.

3.1.2.5. Descriptivo

Con la ayuda de este método describió y analizó el proceso, procedimientos, técnicas, políticas y criterios contables que se aplican en este tipo de producto en la finca “San Eduardo”.

3.2. Tipos de investigación

La investigación que corresponde al análisis de costos de la finca “San Eduardo”, se realizó mediante diferentes tipos de investigación.

3.2.1. Aplicada

Es la utilización de los conocimientos en la práctica, para aplicarlos, en la mayoría de los casos, en el presente estudio sirvió para establecer el tipo de costo incurrido en el proceso de producción de banano.

3.2.2. Documental

Se considera la investigación documental, porque permite apoyarse mediante el uso de las fuentes de carácter documental como: archivos, documentos contables, registros de gastos y costos entre otros muy necesarios para complementar este contenido.

3.3. Técnicas de la investigación

- **Observación Directa**

Por medio de esta técnica se realizaron observaciones para recopilar la información necesaria en el departamento involucrado en el proceso (contable) lo que sirvió de base al momento de desarrollar el estudio y alcanzar el objetivo previamente propuesto.

- **Entrevista**

Se aplicó el cuestionario al administrador que está relacionado en los procesos del cultivo de banano con el fin de obtener información veraz y confiable en torno al tema a desarrollar.

- **Instrumentos**

Los instrumentos que se emplearon en forma complementaria a los métodos y técnicas señaladas anteriormente son:

- Hojas de costos
- Hojas de producción

- **Fuentes**

Para la realización de la investigación y en el afán de alcanzar los objetivos propuestos se utilizaron las siguientes fuentes de investigación:

- Primarias
- Secundarias

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

En la finca San Eduardo se encuentran trabajando 64 empleados estables y 45 eventuales, distribuidos de la siguiente manera:

Cuadro # 2. Empleados de la finca “San Eduardo”

Cargo	N° Personal
Administrativos	
Contador	1
Auxiliar Contable	1
Personal administrativo	10
Operativos	
Empleados de producción fijos	52
Empleados eventuales	45
Total	109

Fuente: Finca San Eduardo

Elaborado: La autora

3.4.2. Muestra

La población objeto de estudio de la investigación estuvo constituida de la siguiente manera:

Cuadro # 3. Tamaño de la muestra

Cargo	N° Personal
Gerente	1
Contador	1
Auxiliar Contable	1
Personal administrativo	10
Total	13

Fuente: Finca San Eduardo

Elaborado: La autora

CAPITULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados

4.1.1. Métodos de implementación de la NIC 41 utilizados en el sistema de costos de producción en la Finca bananera “San Eduardo”.

4.1.1.1. Entrevista al Gerente de la finca bananera San Eduardo

N°	Pregunta	Respuesta	Análisis
1	¿Se preparan estados financieros periódicamente?	Anualmente, ya que somos obligados a llevar contabilidad	Queda establecido que se rigen a la normativa vigente.
2	¿Se presentan estados financieros reales y presupuestados y sus análisis de variaciones?	No se efectúa análisis ni por contratos, ni de forma general	Es deficiente el manejo de control interno para este proceso
3	¿Se está aplicando la NIC 41 con referencia al costo?	Si, ya que el contador tiene pleno conocimiento y la aplica en la estimación de los costos de la plantación	Se establece que el tratamiento contable de los activos biológicos a lo largo del período de producción si se rigen a la NIC 41
4	¿El personal que maneja efectivo está afianzado?	El gerente y el administrador manejan dinero en efectivo	De acuerdo a la respuesta brindada si existe personas únicas encargadas de llevar el efectivo.
5	¿La empresa realiza un control de precios en las adquisiciones de los insumos?	Se compran los insumos a último momento, no se comparan los precios.	Se evidencia que no existen definidos procesos para las adquisiciones, se necesita de procedimientos de control interno.
6	¿La empresa realiza una verificación continua de los avances de proceso de banano?	No se realizan oportunamente la revisión de los avances de cosecha.	Aunque existe un cronograma de proceso de banano, no se lleva una verificación del proceso.

7	¿Todas las adquisiciones son realizadas por medio de órdenes de compra y autorizadas debidamente?	Sólo autoriza el gerente general, verbalmente	Queda establecido por medio de esta pregunta que si están definidos quienes son las personas autorizadas para este proceso.
8	¿Se cancelan las facturas de compras con un sello de “pagado”, para prevenir la duplicación de pago?	Unas facturas tienen la leyenda de cancelado, otras no	No se evidencia verificaciones en este proceso.
9	¿Se determinan los saldos de las cuentas de los proveedores en forma continua y se realizan comparaciones con los registros contables?	Las comparaciones se realizan de improviso	Sólo cuando el gerente solicita, se verifica estos registros
10	¿Las adquisiciones de insumos se realizan de manera programada?	No, cada vez que el administrador solicita se adquiere insumos	No existe una planeación para adquisiciones de insumos.
11	¿Se lleva un registro minucioso de la rentabilidad por procesos en la finca?	Si, de acuerdo al número de cajas procesadas se verifica los ingresos	Con la respuesta de esta pregunta se evidencia que la rentabilidad es el punto fuerte a tomar en cuenta por la gerencia.

Fuente: Gerente de finca bananera “San Eduardo”

Elaborado: La autora

4.1.1.1.1. Análisis de la entrevista al Gerente de la finca “San Eduardo”

Luego de haber realizado la entrevista se concluye que el Gerente como máxima autoridad de la finca tiene pleno conocimiento sobre los procedimientos contables que se llevan a cabo en la empresa, además de ser él quien está consciente de las limitaciones y alcances de la normativa contable que poseen. Se deduce que además de planificar, organizar, dirigir y controlar, la empresa el gerente está al tanto del manejo contable de la misma, en consecuencia afirma que si están cumpliendo lo establecido en la NIC 41.

4.1.1.2. Resultados de la encuesta realizada al personal administrativo de la finca bananera “San Eduardo”.

1. ¿Qué documento utiliza para realizar el registro contable de la compra de insumos agrícolas?

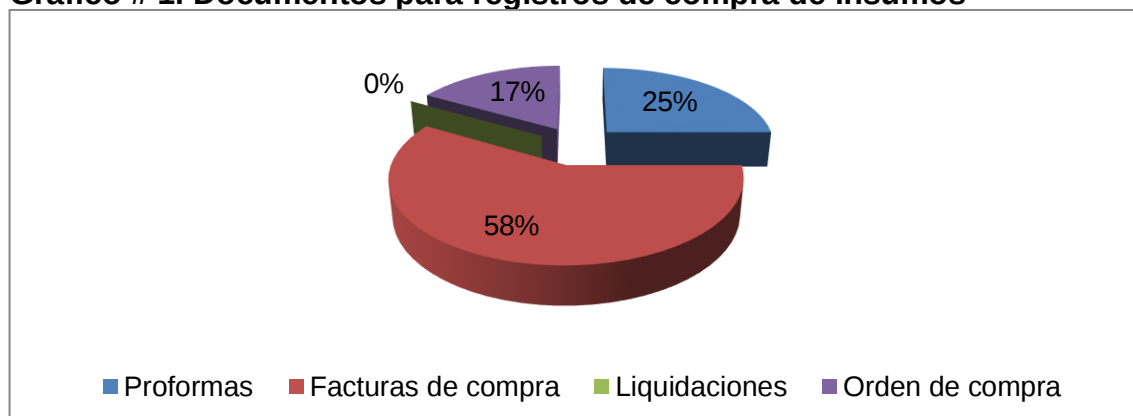
Cuadro # 4. Documentos para registros de compra de insumos

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Proformas	3	25%
Facturas de compra	7	58%
Liquidaciones	0	0%
Orden de compra	2	17%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 1. Documentos para registros de compra de insumos



Interpretación:

La pregunta N°1 se establece como resultado que el: 58% realiza el registro contable de la compra de insumos, con facturas de compra, mientras que un 25% las realiza con proformas, un 17% registra la compra de los insumos con órdenes de compra.

2.- ¿Qué tipo de proveedores tiene la finca?

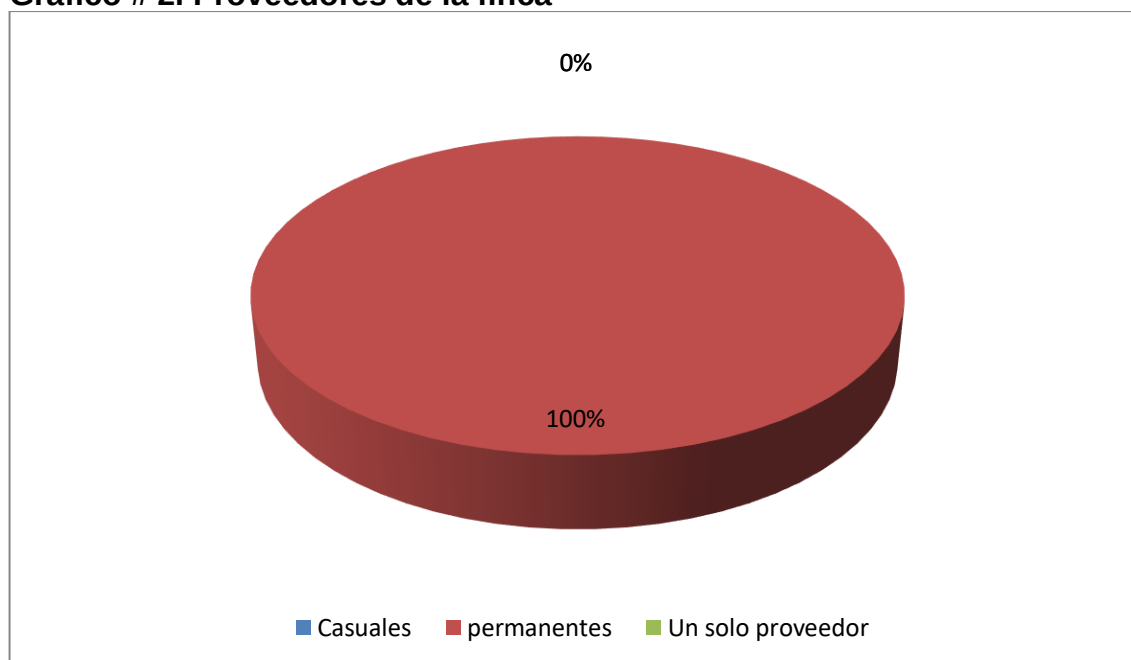
Cuadro # 5. Proveedores de la finca

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Casuales	0	0%
permanentes	12	100%
Un solo proveedor	0	0%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 2. Proveedores de la finca



Interpretación:

En la pregunta N° 2, puesto que el 100% de los encuestados aseguran que los proveedores de la finca son permanentes, los proveedores de los insumos y materiales siempre han sido los mismos.

3.- ¿De qué forma calculan los costos de la fruta?

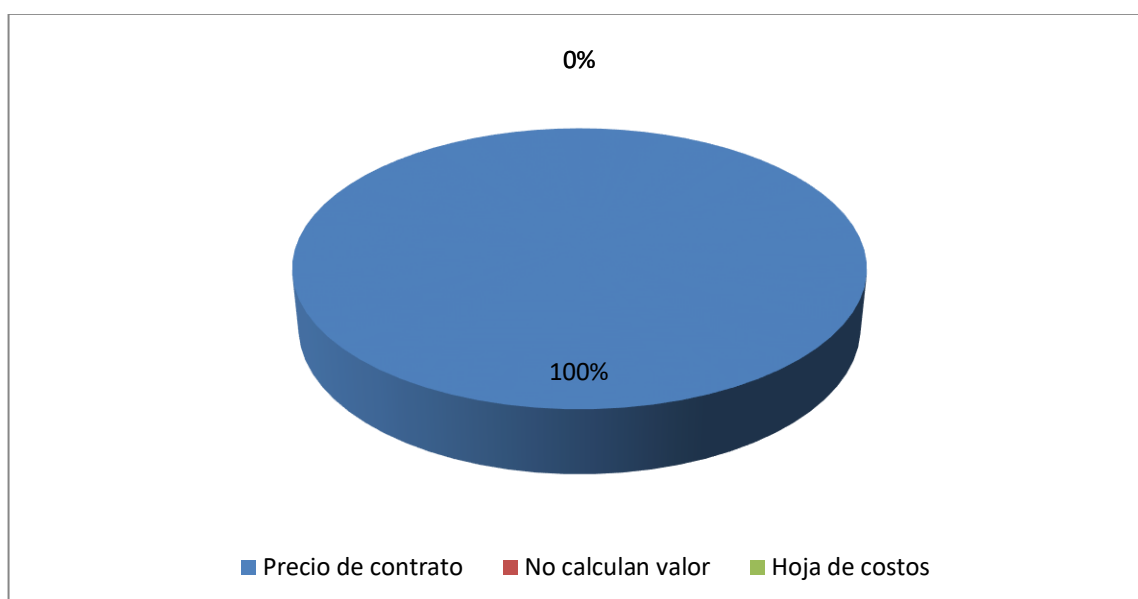
Cuadro # 6. Cálculos de costo de la fruta

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Precio de contrato	12	100%
No calculan valor	0	0%
Hoja de costos	0	0%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 3. Cálculos de costo de la fruta



Interpretación:

En la pregunta N°3, Se puede observar que el 100% de las personas encuestadas dicen que el costo de la fruta es según el contrato firmado con la exportadora.

4.- De los siguientes ítems, identifique jerárquicamente las razones por las que existe falencias en el flujo de los formularios.

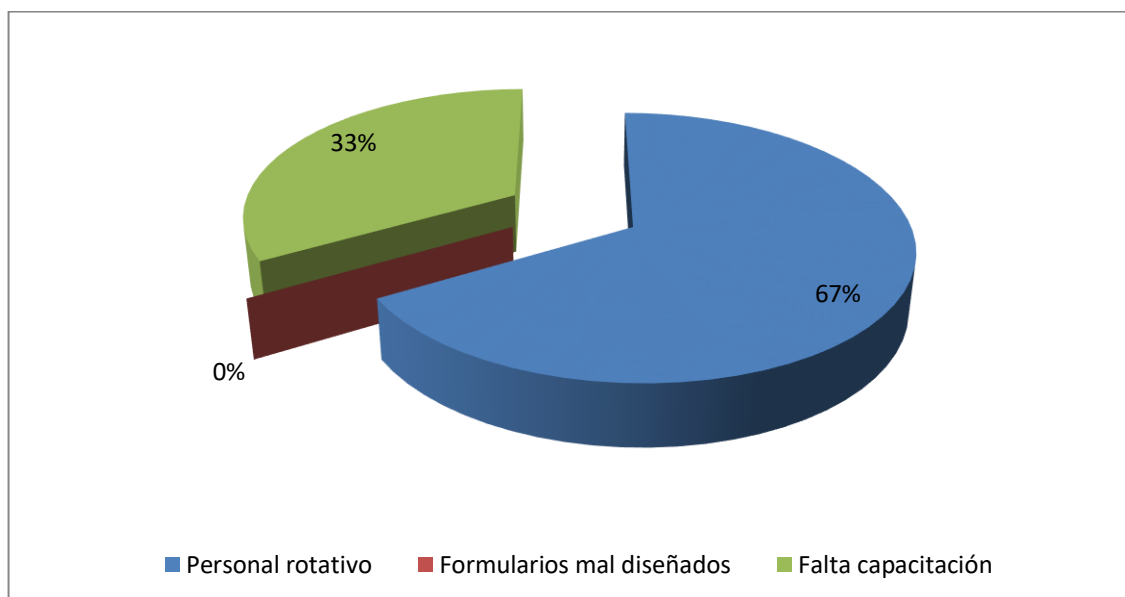
Cuadro # 7. Razones de falencias en el flujo de formularios

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Personal rotativo	8	67%
Formularios mal diseñados	0	0%
Falta capacitación	4	33%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 4. Razones de falencias en el flujo de formularios



Interpretación:

En la pregunta N° 4, el 67% de los encuestados opina que las falencias en el flujo de los formularios del costo, es por el personal rotativo, y un 33% por falta de capacitación.

5.- ¿Entre los documentos de costos cuál es la más relevante para iniciar su proceso de producción?

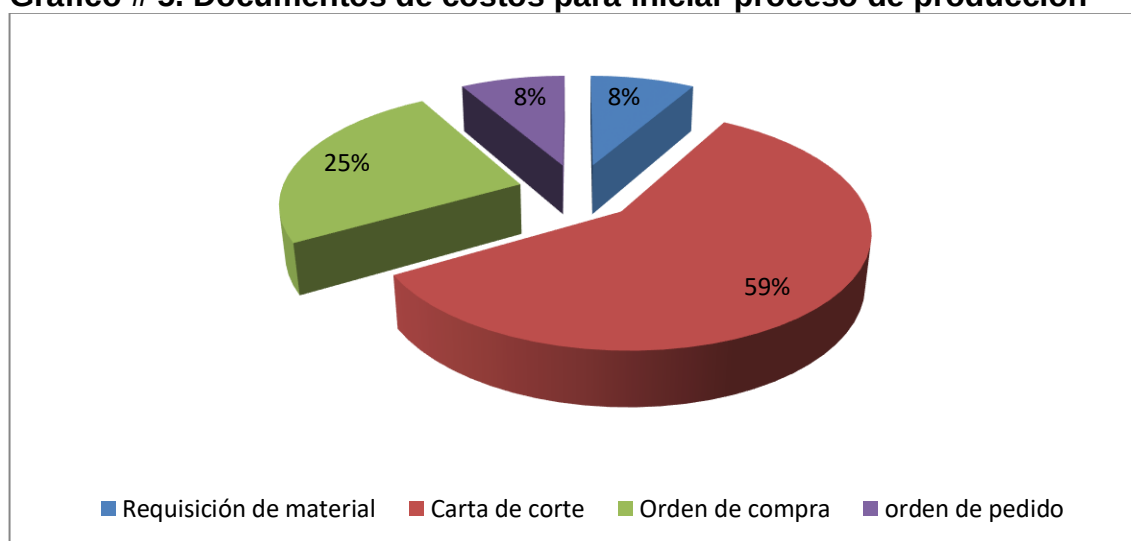
Cuadro # 8. Documentos de costos para iniciar proceso de producción

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Requisición de material	1	8%
Carta de corte	7	58%
Orden de compra	3	25%
orden de pedido	1	8%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 5. Documentos de costos para iniciar proceso de producción



Interpretación:

En la pregunta N° 5, un 58% considera que el proceso contable de producción debe comenzar con la carta de corte, mientras que un 25% indica que más importante es la orden de compra, y un 8% considera que más importante es la requisición de material, así como un 8% también considera que es relevante la requisición de material.

6.- ¿Cómo considera usted que se registra el proceso de compra?

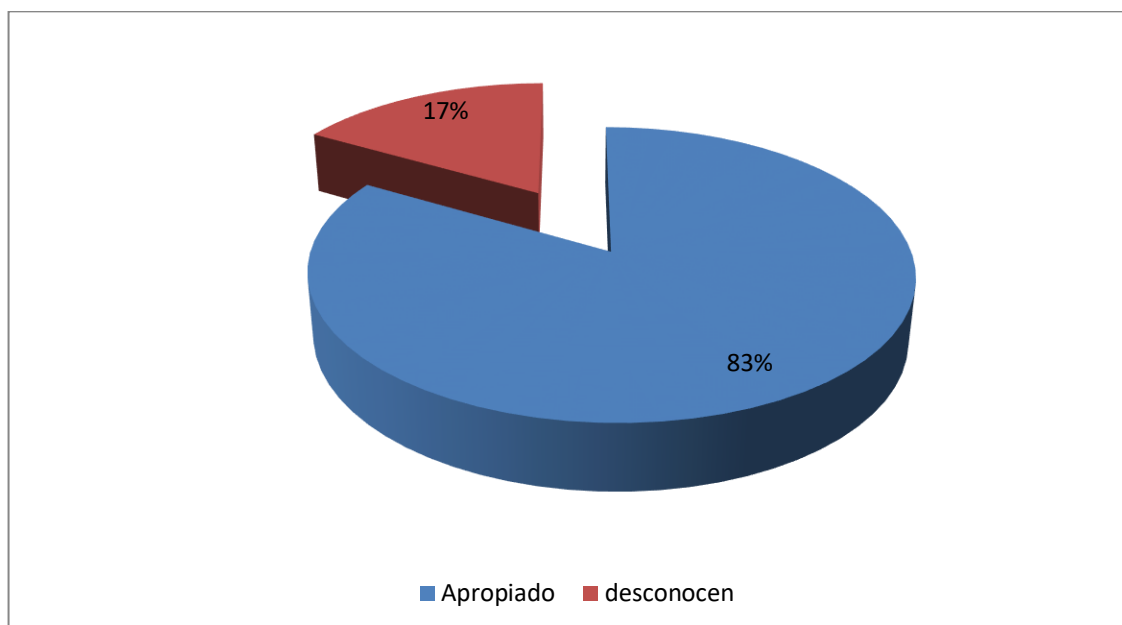
Cuadro # 9. Registra el proceso de compra

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Apropiado	10	83%
desconocen	2	17%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 6. Registra el proceso de compra



Interpretación:

En la pregunta N° 6, se observa que el 83% de los encuestados realizan el registro contable de la compra de insumos de forma apropiada, y un 17% desconoce cómo realizar el registro de las compras de insumos agrícolas.

7.- ¿Para calcular el pago de la nómina de producción qué documento utiliza?

Cuadro # 10. Pago de nómina de producción

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Control de asistencia	12	100%
Tarjetas de tiempo	0	0%
Ningún documento	0	0%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 7. Pago de nómina de producción



Interpretación:

En la pregunta N° 7, indica claramente que un 100% utiliza el documento control de asistencia, para realizar el cálculo del pago de la nómina de producción.

8.- ¿Qué documento de soporte, maneja para registrar el ingreso de material a la bodega?

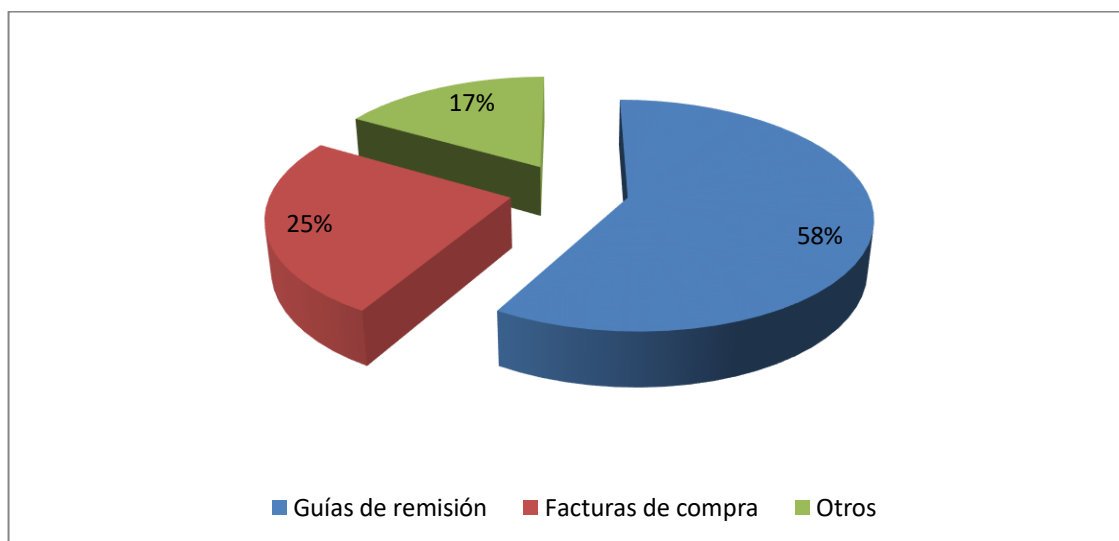
Cuadro # 11. Registra el ingreso de material a bodega

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Guías de remisión	7	58%
Facturas de compra	3	25%
Otros	2	17%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico 8. Registra el ingreso de material a bodega



Interpretación:

En la pregunta N°8, se expone que un 58% registra los ingresos a bodega con guías de remisión, un 25% realiza el ingreso con las facturas de compra, y un 17% lo realiza con otros documentos. Como por ejemplo: notas de ventas.

9.- ¿Para registrar la salida de material de la bodega, qué documento utiliza?

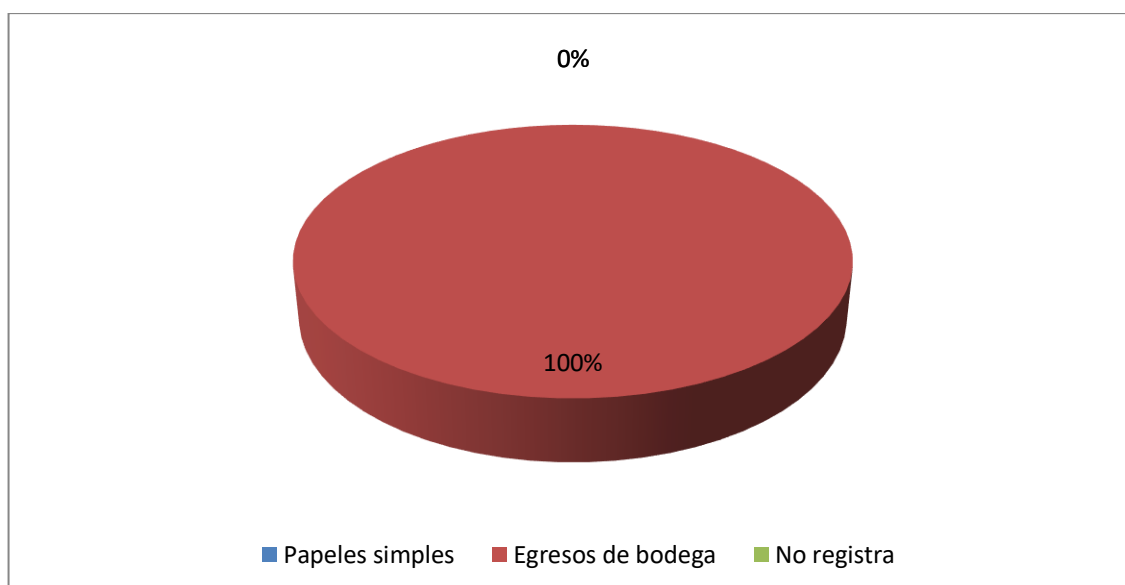
Cuadro # 12. Registra salida de material de bodega

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Papeles simples	0	0%
Egresos de bodega	12	100%
No registra	0	0%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 9. Registra salida de material de bodega



Interpretación:

En la pregunta N° 9, se observa que el 100% de los encuestados indican que todas las salidas de material e insumos de bodega, las registran por medio de egresos de bodega.

10.- ¿Conoce usted, para qué sirve, y como se utiliza el Kardex?

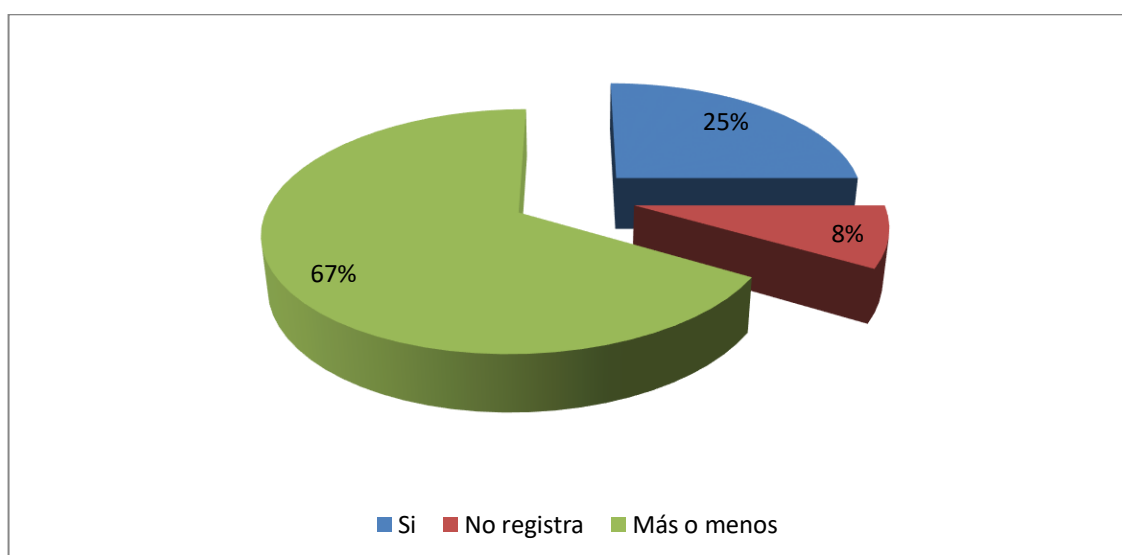
Cuadro # 13. Como utiliza el Kardex

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	25%
No registra	1	8%
Más o menos	8	67%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 10. Como utiliza el Kardex



Interpretación:

En la pregunta N° 10, el 67% de los empleados conoce más o menos, para que sirve y como se usa el Kardex, mientras que un 25% señala que si conocen el uso del Kardex, y un 8% desconoce totalmente su manejo.

11.- ¿Para el transporte de materiales e insumos agrícolas, de una bodega a otra, qué documento utilizan?

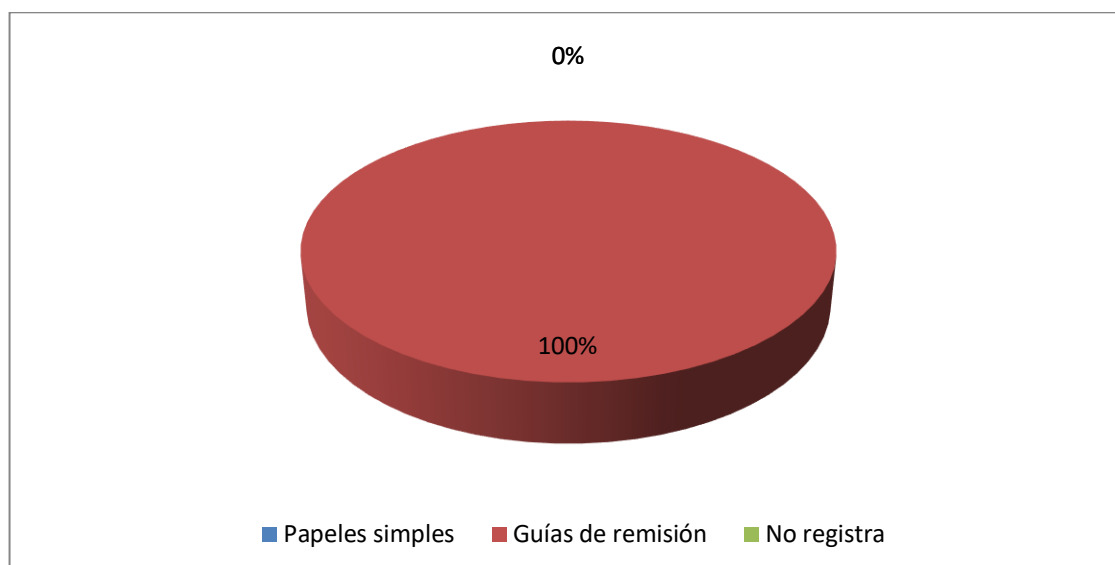
Cuadro # 14. Documentos que utilizan para la transportación de materiales e insumos agrícolas

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Papeles simples	0	0%
Guías de remisión	12	100%
No registra	0	0%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 11. Documentos para el transporte



Interpretación:

En la pregunta N° 11, las personas encuestadas indican que el 100% de los empleados utilizan las guías de remisión para transportar los insumos y materiales, de una bodega a otra, así como de la oficina de Machala, hasta la hacienda.

12.- ¿Qué norma utiliza para asignar los costos de producción?

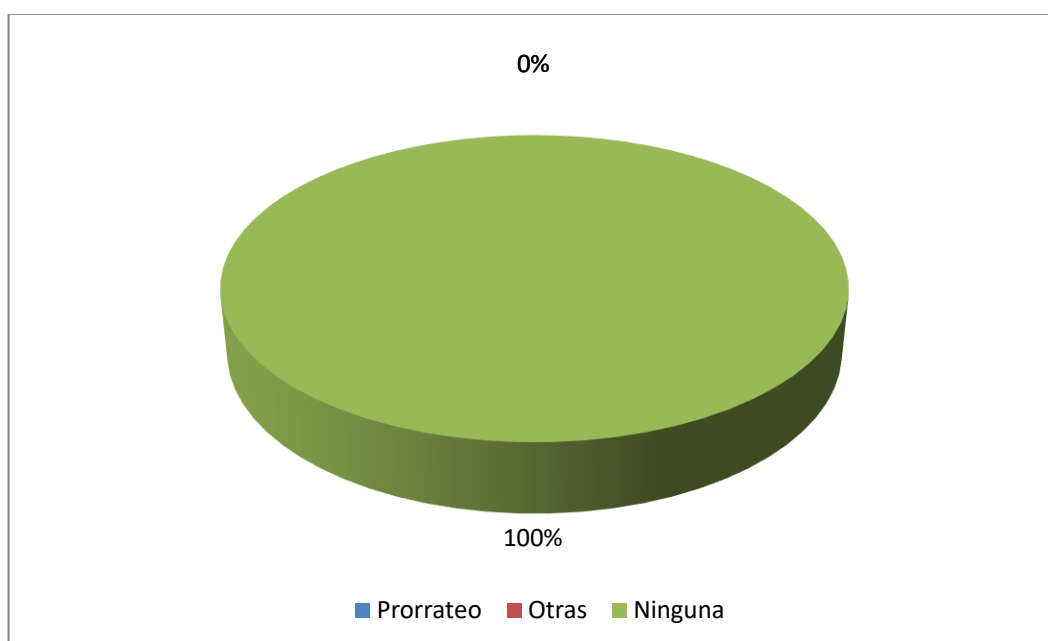
Cuadro # 15. Asignar los Costos de producción

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
NIIF	0	0%
Otras	0	0%
NIC	12	100%
Totales	12	100%

Fuente: Personal administrativo de finca bananera San Eduardo

Elaborado: La autora

Gráfico # 12. Asignar los Costos Indirectos de producción



Interpretación:

En la pregunta N° 12, señala claramente que el 100% de las personas encuestadas indican, que se asignan los costos de producción, con la norma establecida en la NIC 41.

4.1.1.2.1. Análisis cuantitativo de la encuesta aplicada al personal administrativo.

El análisis de los resultados de las encuestas es el siguiente:

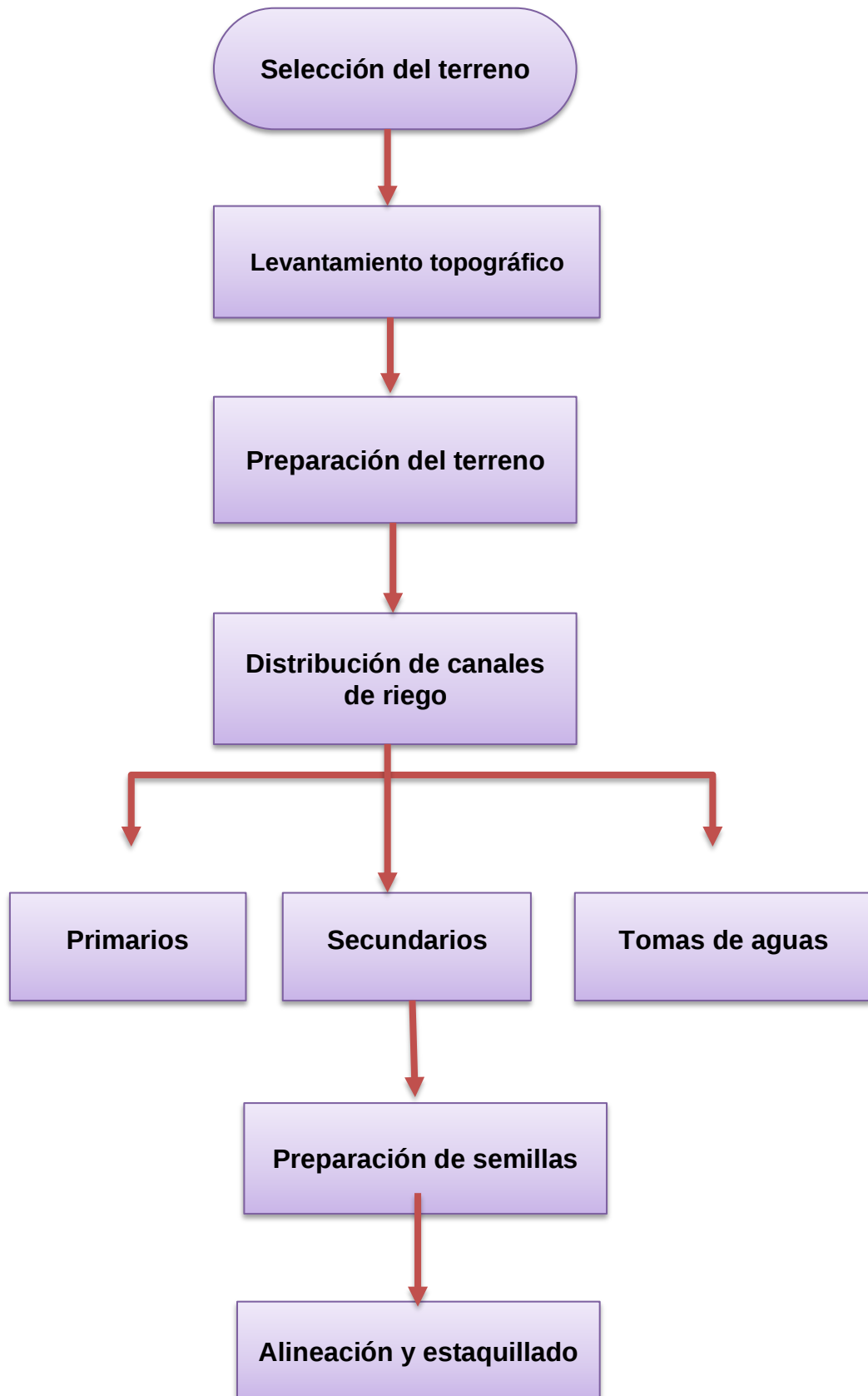
Se destaca la inexistencia de capacitaciones periódicamente al personal de campo, contador y demás empleados para que realicen sus funciones de manera eficiente, ya que las normas y reglamentos están en constante actualización.

Las personas que se encargan del manejo de las bodegas, utilizan las guías de remisión para el informe de los insumos y materiales sea veraz. Todos los empleados del área administrativa necesitan recomendaciones por parte de gerencia para una acertada toma de decisiones. Así mismo la administración da importancia al control interno y evalúa periódicamente los procedimientos contables con la finalidad de que sean cumplidos correctamente.

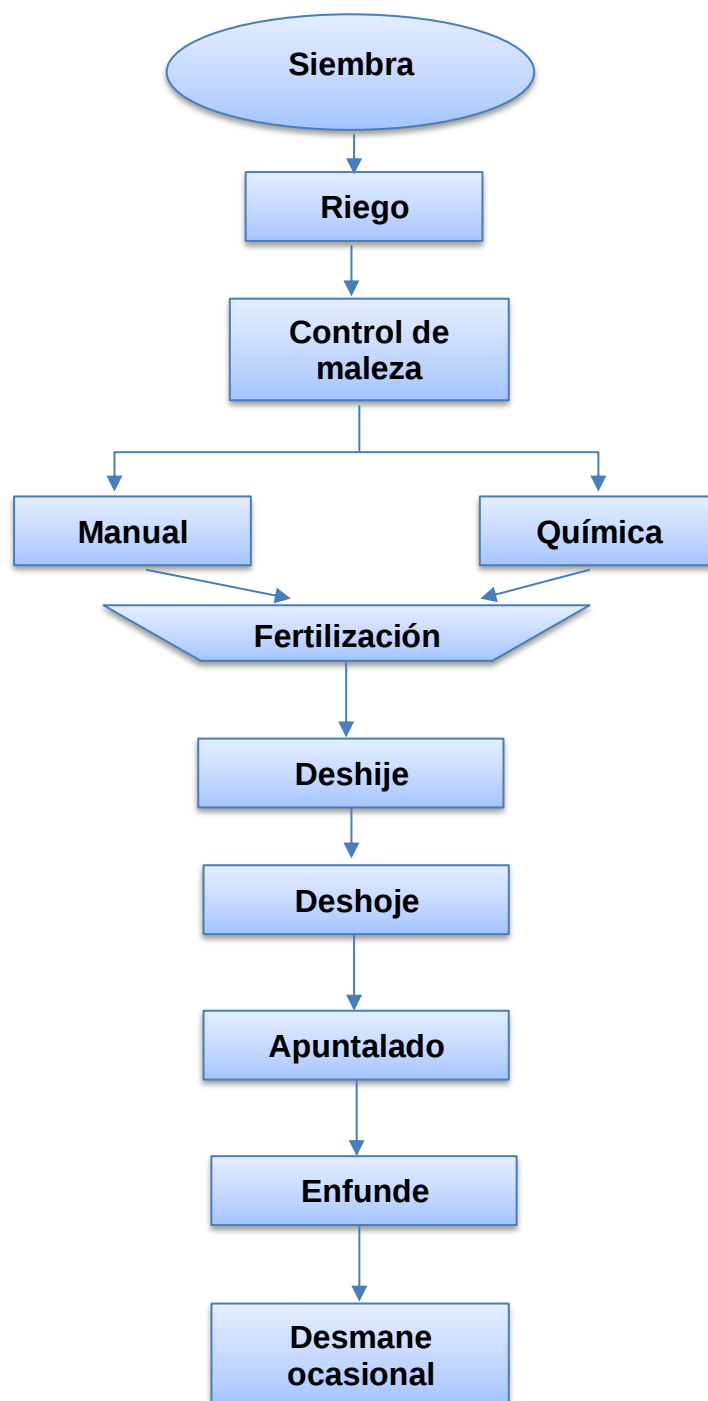
Se establece que la actividad bananera, al igual que otras actividades agrícolas, precisa un tratamiento contable especial debido a circunstancias asociadas con algunos de sus activos, ya que se trata de seres vivos (activos biológicos) sujetos a transformaciones continuas que alteran su sustancia, dificultando su tratamiento contable a costo histórico menos deterioros y depreciaciones.

La aplicación de la NIC 41 se realiza de manera global en toda la plantación de la finca. Acorde con la norma la plantación tiene reconocida a su valor razonable. Sin embargo, el mercado actual no nos da valores precisos para las plantas o árboles en estado de madurez. Únicamente se ha podido conseguir información fiable sobre el precio de compra de la plántula en la primera etapa de germinación.

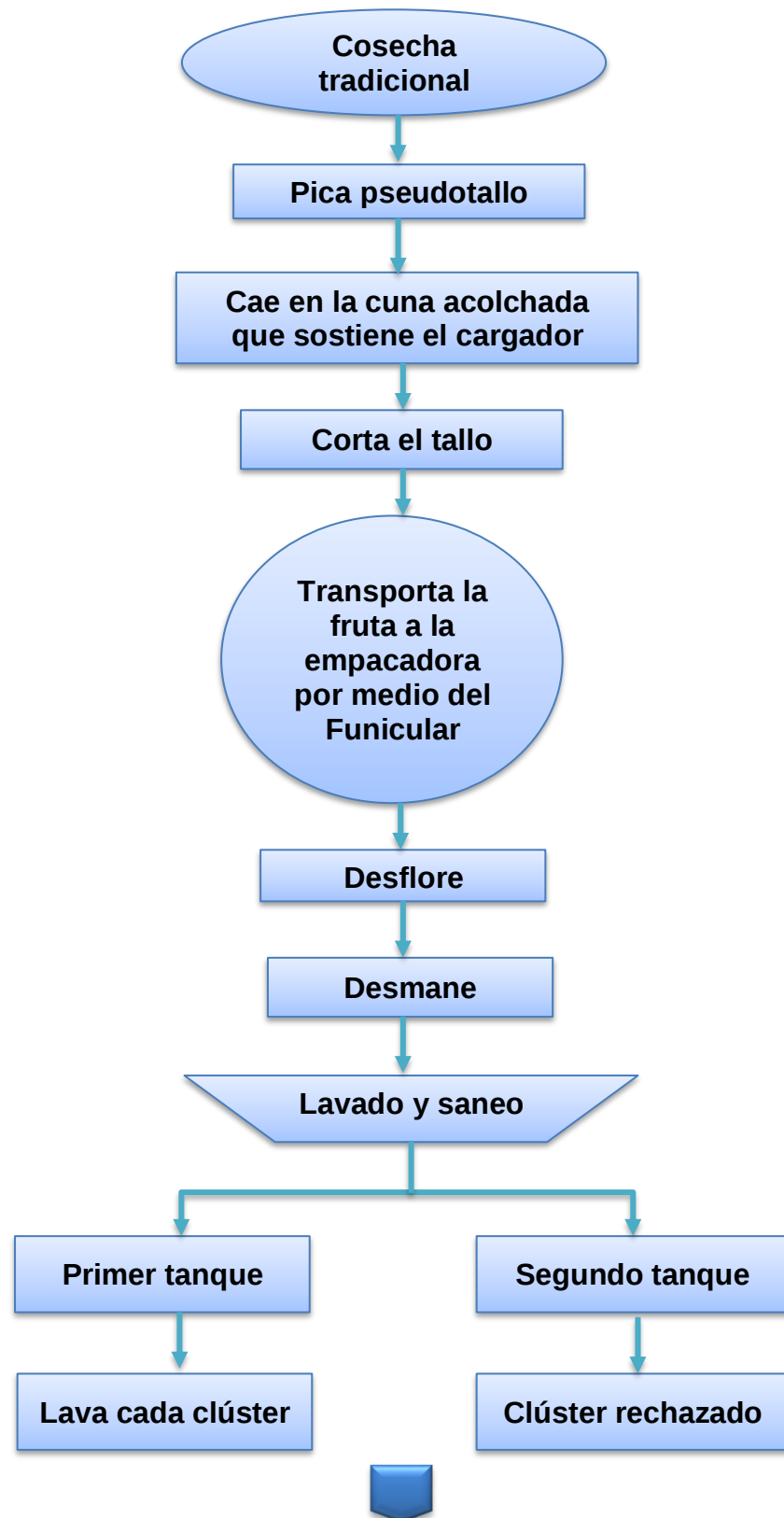
4.1.1.3. Flujograma preparación agrícola

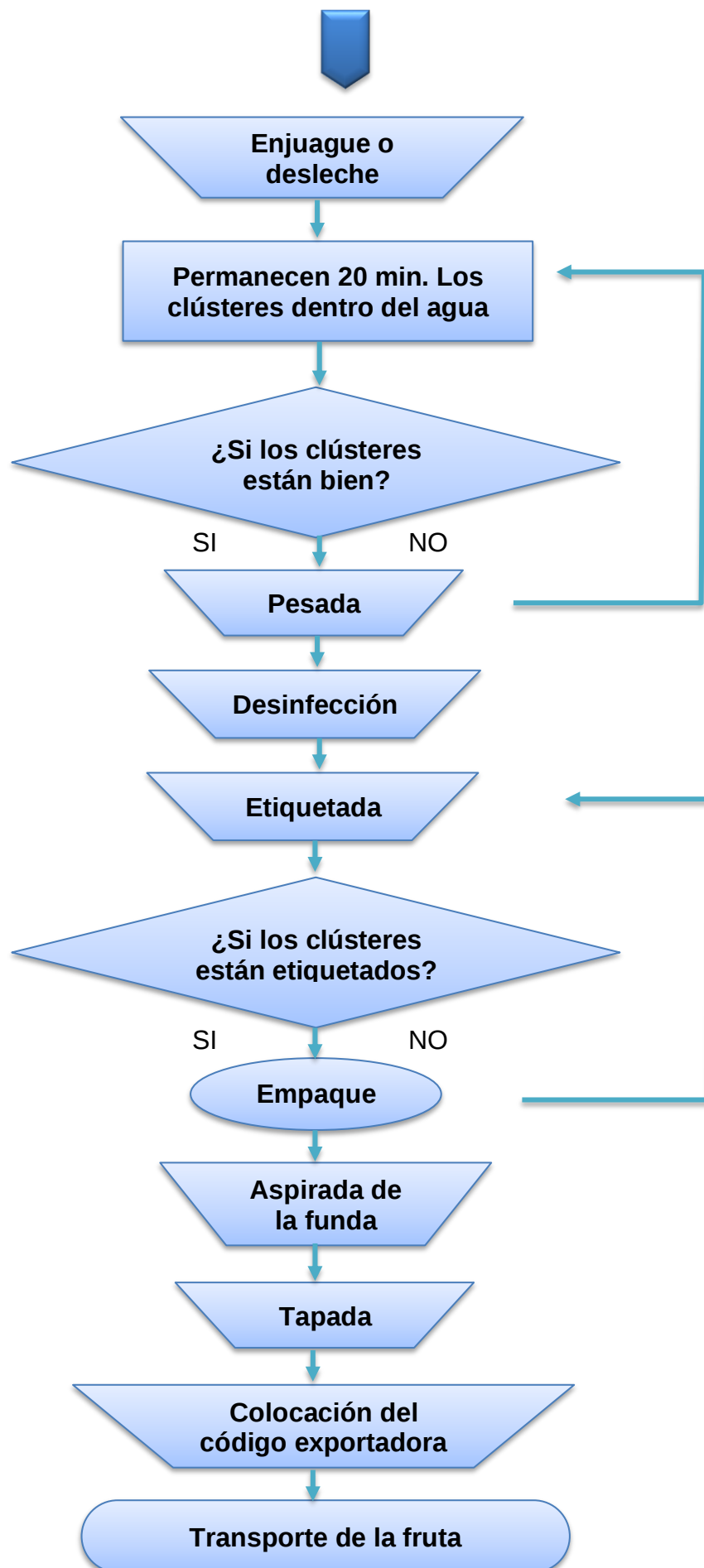


4.1.1.4. Flujograma de desarrollo agrícola (Siembra de la Plantación)



4.1.1.5. Flujograma proceso de cosecha

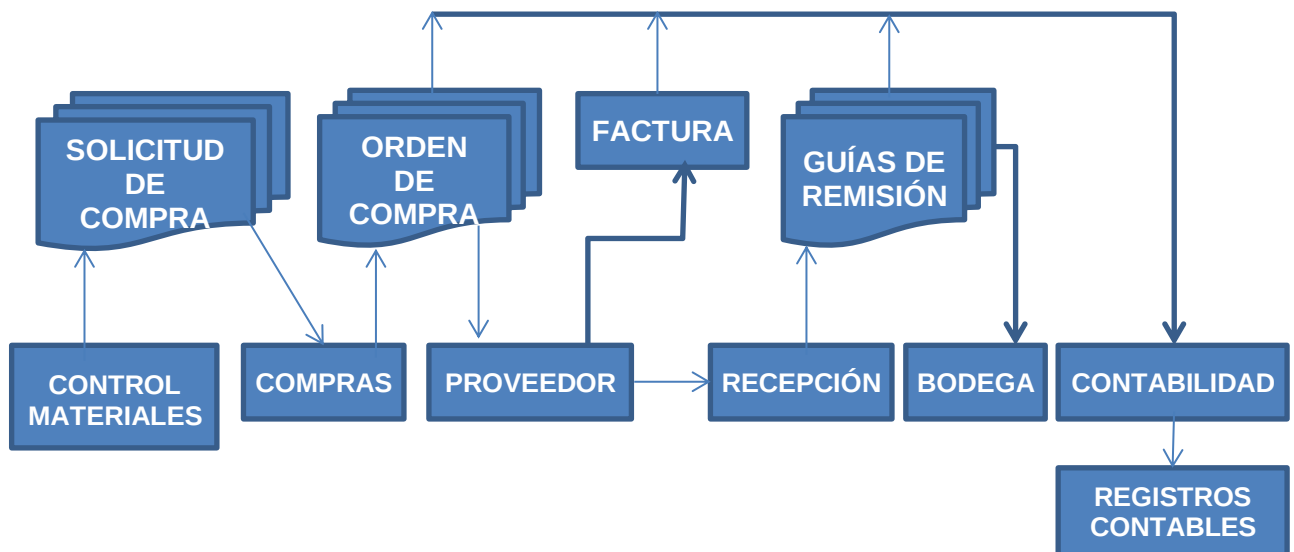




4.1.1.6. Uso y tratamiento contable de los materiales

El control de los materiales se establece mediante la organización funcional y la asignación de responsabilidades, a través del uso de formularios impresos, registros y asientos que afectan a los materiales desde el momento en que son solicitados al proveedor, hasta que los productos terminados ingresan en el almacén respectivo, la cual representa la etapa de compra de materiales.

4.1.1.7. Diagrama de flujo del proceso de Compra de materiales.



El control de la compra de materiales se puede exponer de la siguiente manera: Una vez que se ha programado la producción, se determinan los requerimientos de materiales para cumplir con la misma. Se compara las cantidades necesarias con las existencias de almacén permitiendo de esta manera establecer las compras de materiales que deben realizarse.

El proveedor procede a enviar los materiales junto con una nota de entrega y/o factura, los materiales son recibidos por el área de recepción, el cual elabora el informe de recepción y envía los materiales al área de bodega. El bodeguero chequea los materiales recibidos, procede a colocarlo en sitios adecuados y le da entrada en el Kardex de cada material. Por otra parte contabilidad procede a registrar el asiento contable de la operación de compra, afectando la cuenta o cuentas mayores involucradas y las cuentas auxiliares respectivas.

- **Recepción e inspección de los materiales**

Entre las funciones que normalmente debe cumplir el departamento de recepción e inspección de los materiales se encuentran:

- a) Recibir el material con la respectiva orden de entrega.
- b) Cotejar el material recibido con la copia de la Orden de Compra.
- c) Verificar la cantidad y calidad del material.
- d) Verificar y aprobar las facturas de los proveedores.
- e) Enviar las facturas aprobadas al departamento de contabilidad general para su registro.
- f) Si se presentan irregularidades, no recibir el material.
- g) Si el material cumple con las especificaciones, aprobar el recibido con la rúbrica de responsabilidad.

- **Almacenamiento de materiales e insumos agrícolas**

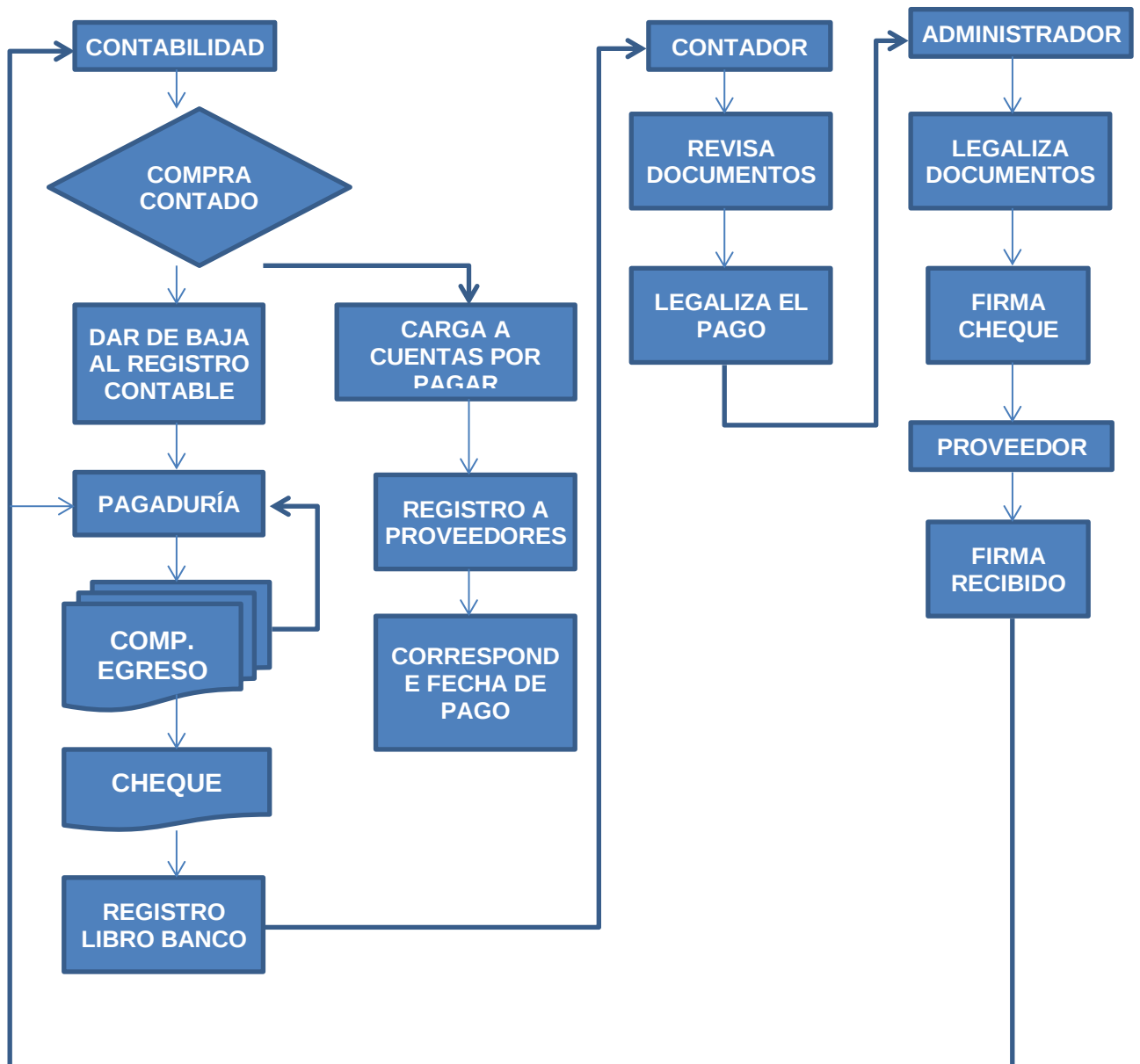
En la bodega debe haber completo orden, un lugar para cada cosa y cada cosa en su lugar. Debe ser de fácil acceso y tener las medidas de seguridad para el personal (lugar ventilado, estibas no muy altas y bien ordenadas, las cosas pesadas deben estar en los estantes más bajos y/o colocadas sobre tarimas, etc.).

El encargado del departamento de bodega es responsable del adecuado almacenamiento, protección y salida de los materiales bajo su custodia, por lo cual debe cumplir con las siguientes actividades:

- a) Recibir el material junto con la Orden de Compra.
- b) Verificar los materiales (cantidad y calidad) y colocarlos en su respectivo lugar.
- c) Preparar las Tarjetas de Control de Materiales (kardex).

Si el material almacenado no cumple con las especificaciones o presenta defectos, emitir la correspondiente Orden de Devolución de Compras.

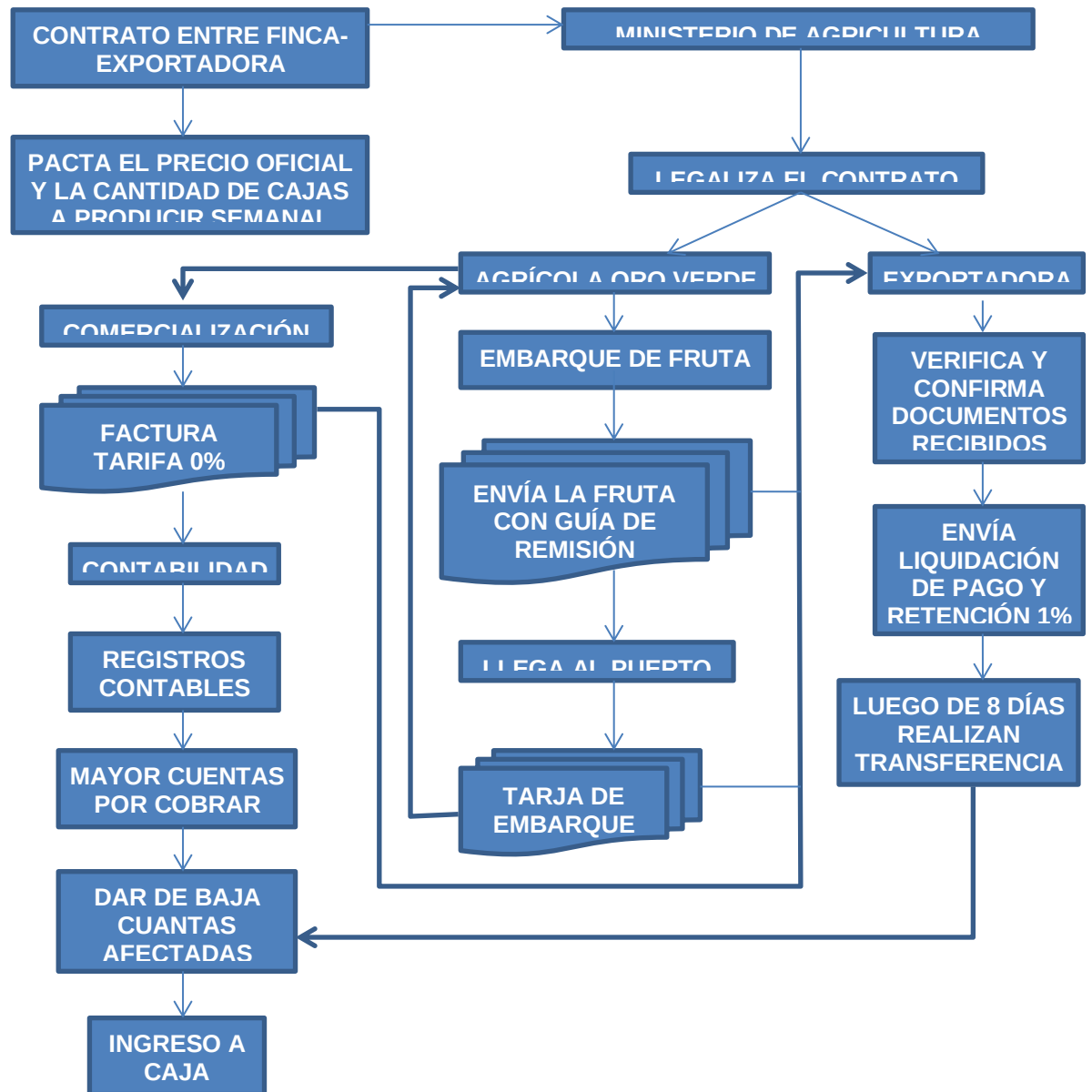
4.1.1.8. Diagrama de flujo del Pago a Proveedores



El proceso de pago a proveedores, se inicia desde la adquisición de insumos o materiales agrícolas que usa la hacienda para la producción de banano, se carga el valor de cada factura de compra a la cuenta acreedora asignada al proveedor correspondiente. Si la compra es al contado, de inmediato se

procede al pago de la misma, se realiza el registro contable dando de baja a la cuenta de caja – bancos, y cargando los valores al costo o gasto, según corresponda.

4.1.1.9. Diagrama de flujo de la Venta de la Fruta y Cobro a la exportadora.



El proceso inicia por medio de un contrato de compra de banano, en el cual la Finca “San Eduardo” y la exportadora se ponen de acuerdo con el valor de la caja de banano, y la cantidad de cajas a producir semanalmente.

Envía la factura a la exportadora. Mientras la exportadora recibe la documentación del Puerto y la factura que envía la finca, verifica documentos y confirma el pago. Envía la liquidación de pago a la finca, incluida la retención del 1% del Impuesto a la Renta y luego de 8 días realizan la transferencia a favor de la Finca “San Eduardo” Dicha transferencia es confirmada y el auxiliar contable procede a realizar el registro contable, dando de baja a Cuentas por Cobrar, y cargando a Caja – Bancos.

Para comprobar la aplicación de la NIC 41 en la finca “San Eduardo, se revisó los estados financieros comparándolos con otros estados financieros donde carecen de activos depreciables (plantaciones), tal como se aprecia en el siguiente gráfico.

ACTIVOS		464.529,15	PASIVOS		84.768,30
CORRIENTES		31.363,97	CORRIENTES		84768,3
CAJA		2.844,09	CUENTAS POR PAGAR		70854,28
BANCOS		9.919,79	IMPUESTO IVA		2062,38
CUENTAS POR COBRAR		6.162,25	DOCUMENTOS POR PAGAR		8895,38
CREDITO TRIBUTARIO		8.717,89	IESS POR PAGAR		2956,26
INSUMOS		278,00			
HERRAMIENTAS		3.441,95			
FIJOS		433.165,18	PATRIMONIO		379.760,85
TERRENOS		171.239,04	CAPITAL SOCIAL		527382,21
EDIFICIO		256.614,73	UTILIDADES ACUMULADAS		14.787,35
DEPRECIACION ACUM		(61.149,11)	PERDIDAS ACUMULADAS		-162408,71
MAQUINARIA		20.270,94			
DEPRECIACION ACUM		(6.354,72)			
MUEBLES		40.604,51			
DEPRECIACION ACUM		(13.147,10)			
VEHICULOS		110.501,65			
DEPRECIACION ACUM		(86.452,26)			
EQUIPO DE COMPUTACION		7.094,28			
DEPRECIACION ACUM		(6.056,78)			
			TOTAL PAS + PAT		464.529,15

Los productos agrícolas a que hace referencia la norma, son los productos obtenidos de los activos biológicos (animal vivo, planta) de la empresa, pero sólo hasta el punto de su cosecha o recolección. De allí en adelante, se consideran como productos o activos acogidos en otras normas (NIC 2, Inventarios). La finca "San Eduardo aplica la normativa NIC, tal como lo demuestra el balance general

BALANCE GENERAL				
MES: DICIEMBRE AÑO: 2012				
ACTIVO CORRIENTE:				
1 Caja ó Bancos		88.110,79		
2 Cuentas por Cobrar		50.358,40		
3 Inventario		-		
4 Otros Activos		474,15		
Total Activo Corriente			138.943,34	39,42%
ACTIVO FIJO				
NO DEPRECIABLE				
5 Terrenos	-			
6 Construcciones en Proceso	-	-		
DEPRECIABLE:				
7 Plantaciones	102.136,26			
8 Edificios	49.576,97			
9 Maquinarias y Equipos	50.905,32			
10 Vehículos	26.776,79			
11 Equipos de Oficina				
12 Muebles y Enseres				
13 Equipos de Computación	1.633,59			
14 Equipos de Radio	380,00			
15 Equipos de Seguridad				
16 Instalaciones				
	231.408,93			
17 (-) Depreciación Acumulada	17.926,17	213.482,76		
			213.482,76	60,58%
Total Activo Fijo			352.426,10	100,00%
TOTAL ACTIVO				
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE:				
18 Sobregiros Ocasional		-		
19 Obligaciones Bancarias		-		
20 Cuentas por Pagar		38.030,33		
21 Pasivo Acumulado:				
22 IESS	301,00			
Provisión de Beneficios Sociales	1.682,91			
24 Otras Obligaciones Sociales	2.919,09			
25 Obligaciones Fiscales	889,23			
26 Retención en la Fuente	636,17	6.428,40		
Total Pasivo Corriente			44.458,73	12,62%
PATRIMONIO				
27 Capital Social		150.000,00		
28 Utilidades no Distribuidas		142.315,06		
29 Resultado del Ejercicio		15.652,31		
Total Patrimonio			307.967,37	87,38%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			352.426,10	100%

4.1.2. Sistema de control interno COSO I para registrar los ingresos y gastos de la finca bananera “San Eduardo”.

Para determinar el nivel de riesgo que presenta los registros de ingresos y gastos de la finca “San Eduardo”, se utilizó la técnica de evaluación de control interno COSO I, en los que se realizó preguntas básicas de control que debería tener cualquier tipo de empresa.

De acuerdo a este análisis se determinó el nivel de riesgo que posee cada registro, a su vez, este estudio determinó la intensidad de los procedimientos. Los cuestionarios son los siguientes:

4.1.2.1. Análisis de Control Interno y medición de riesgos

Encuesta aplicada a: C.P.A. Alfonso Solórzano						
Cargo: Contador						
A.- AMBIENTE DE CONTROL						
N°	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observaciones
1	¿Se verifica un seguimiento periódico del plan de producción?	x		10	8	Es muy variable
2	¿Se revisan las variaciones importantes en los presupuestos?		x	20	10	
3	¿Se inspecciona cuál es el posicionamiento de la compañía respecto a la competencia?	x		10	8	
4	¿Se examina la rentabilidad de las diversas unidades de negocio?	x		10	8	
5	¿Existen políticas para la ejecución de los procesos?	x		10	8	
6	¿Estas políticas son comunicadas y divulgadas en forma oportuna y correcta al personal?		x	20	10	Las políticas existen pero no son comunicadas. Esto genera problemas en los procesos de impuestos, compras, contabilidad y cuentas por pagar

7	¿Se llevan a cabo procedimientos de control de ejecución y cumplimiento de políticas y procedimientos?	x		10	7	Se realizan controles recurrente, aunque estos no están plasmados como procesos
8	¿Existe una adecuada segregación de funciones en cuanto a autorización, registro y custodia en el departamento de Contabilidad	x		10	8	
	TOTAL	6	4	100	67	

Elaborado: La autora

$NC = \frac{CT}{PT} \times 100$ $NC = \frac{67}{100} \times 100$ NC= 67% Nivel de confianza = 67 % Alto Nivel de Riesgo = 33 Bajo		
Comentario: Para esta matriz existe un riesgo bajo (33%), los procedimientos registrados son de intensidad baja. El nivel de confianza es 67%	Elaborado por:	LT
	Supervisado por:	MS
	Fecha:	5-10-2013

Matriz de Riesgo

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	76 - 100	
MEDIO	41 - 75	
BAJO	0 - 40	x

Encuesta aplicada a: C.P.A. Alfonso Solórzano Cargo: Contador B.- EVALUACIÓN DE RIESGOS						
Nº	Área: Banco	Si	No	Ponderación	Calificación	Observaciones
1	¿El Plan de producción tiene un seguimiento?	X		10	8	
2	¿Se revisan las variaciones importantes en los presupuesto?	X		10	8	
3	¿Se realiza un análisis del posicionamiento de la finca respecto a la competencia?	X		10	8	
4	¿La rentabilidad de la producción es revisada periódicamente?		X	20	9	
5	¿Existen políticas administrativas para la ejecución de los procesos?	X		10	8	
6	¿Las políticas son comunicadas en forma oportuna y correcta al personal?		X	20	9	
7	¿Existe una adecuada segregación de funciones en cuanto a autorización, registro y custodia en el departamento de contabilidad?		x	20	9	
	TOTAL	4	3	100	59	

Elaborado: La autora

$$NC = \frac{CT}{PT} \times 100$$

$$NC = \frac{59}{100} \times 100$$

$$NC = 59\%$$

Nivel de confianza = 59 % Alto

Nivel de Riesgo = 41 Bajo

Comentario: Para esta cuenta existe un riesgo medio (41%), los procedimientos de auditoría serán de intensidad baja. El nivel de confianza es 59%	Elaborado por:	LT
	Supervisado por:	MS
	Fecha:	5-10-2013

Matriz de Riesgo

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	76 - 100	
MEDIO	41 - 75	x
BAJO	0 - 40	

Encuesta aplicada a: C.P.A. Alfonso Solórzano**Cargo:** Contador**C – ACTIVIDADES DE CONTROL**

N°	Área: Crédito	Si	No	Ponderación	Calificación	Observaciones
1	¿Se revisan las políticas de compras previas a una licitación de proveedores para iniciar el proceso de requisición?	X		15	10	
2	¿Están autorizadas las compras por las gerencias previamente a su solicitud?	X		15	10	
3	¿Existe control presupuestario de las compras?		X	20	10	En dos ocasiones en este año han existido 2 compras emergentes que no estaban en el presupuesto
4	¿Todas las compras realizadas se ejecutan a través del proceso establecido?	X		15	8	
5	¿Todos los procesos de adquisiciones pasan por el proceso de compras con sus respectivas aprobaciones?	X		15	8	
6	¿Existe una adecuada comunicación y coordinación entre el departamento adquirente y el de compras?		X	20	10	
TOTAL		5	1	100	56	

Elaborado: La autora

$$NC = \frac{CT}{PT} \times 100$$

$$NC = \frac{56}{100} \times 100$$

$$NC = 56\%$$

Nivel de confianza = 56 % Alto

Nivel de Riesgo = 44 Bajo

Comentario: Para esta cuenta existe un riesgo medio (44%), los procedimientos son de intensidad media. El nivel de confianza es 56%	Elaborado por:	LT
	Supervisado por:	MS
	Fecha:	5-10-2013

Matriz de Riesgo

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	76 - 100	
MEDIO	41 - 75	X
BAJO	0 - 40	

Encuesta aplicada a: C.P.A. Alfonso Solórzano**Cargo:** Contador**D – INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

N°	Área: Activo fijo	Si	No	Ponderación	Calificación	Observaciones
1	¿Se generan reportes de balances en forma periódica para su revisión por la Gerencia?	X		10	8	Mensuales
2	¿Los plazos de pagos a proveedores se ejecutan de acuerdo a la negociación?	X		10	8	
3	Al cierre, ¿se analizan los gastos susceptibles de periodificación contable por el responsable de contabilidad?		X	20	10	Existen cargos, no recurrentes que no se provisionaron oportunamente. El último mes se genera un alta contingencia por cambio de año fiscal
4	¿Se da cumplimiento con los requerimientos establecidos la Superintendencia de Compañías?	X		10	8	En las fechas determinadas para las obligaciones
5	¿Las compras de los activos fijos se realizan de acuerdo a necesidades verificadas?	X		10	8	
6	¿Se realiza inventario físico de existencias al cierre y rotativo de inmovilizado?	X		10	8	
7	¿Se amortizan y deprecian los elementos del inmovilizado?	X		10	8	
8	¿Las compras de inmovilizado que generará beneficios futuros son reconocidas como activos fijos y no como gastos?		X	20	10	No se ha establecido este procedimiento
	TOTAL	7	1	100	68	

Elaborado: La autora

$$NC = \frac{CT}{PT} \times 100$$

$$NC = \frac{68}{100} \times 100$$

$$NC = 68\%$$

Nivel de confianza = 68 % bajo

Nivel de Riesgo = 32 Alto

Comentario: Para esta cuenta existe un riesgo bajo (38%), los procedimientos registrados serán de intensidad baja. El nivel de confianza es 68%	Elaborado por:	LT
	Supervisado por:	MS
	Fecha:	5-10-2013

Matriz de Riesgo

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	76 - 100	
MEDIO	41 - 75	
BAJO	0 - 40	X

Encuesta aplicada a: C.P.A. Alfonso Solórzano**Cargo: Contador****E. – SUPERVISIÓN**

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observaciones
1	¿Existe un registro de inventarios en cuanto a ingresos y salidas de productos terminados?	X		10	8	
2	¿De acuerdo al sistema de control de inventario que mantiene la empresa es siempre confiable el resultado de real existencia?		X	15	8	Siempre existe desfases en esta área
3	¿Las entradas de productos terminados están respaldas con documentos de ingresos?	X		10	8	
4	¿Las salidas de productos terminados tienen algún documento de respaldo de egresos?	X		10	8	
5	¿Se efectúa revisión y arqueo físicos de cada uno de los productos terminados dentro del año?	X		10	8	
6	¿Existe una persona encargada responsable de mantener confiablemente la real existencia de productos terminados?	X		10	8	
7	¿Se lleva un archivo de documentos de revisión y recuento físicos de los productos de la empresa?		X	20	10	No, solo se realiza una estimación
8	¿Existe un orden cronológico de cada producto terminado en bodega de almacenamiento?		X	15	10	Todo está en desorden
	TOTAL	5	3	100	68	

Elaborado: La autora

$NC = \frac{CT}{PT} \times 100$ $NC = \frac{68}{100} \times 100$ NC= 68% Nivel de confianza = 68 % Alto Nivel de Riesgo = 32 Bajo		
Comentario: Para esta cuenta existe un riesgo bajo (32%), los procedimientos registrados serán de intensidad baja. El nivel de confianza es 68%	Elaborado por:	LT
	Supervisado por:	MS
	Fecha:	5-10-2013

Elaborado: La autora

Matriz de Riesgo

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	76 - 100	
MEDIO	41 - 75	
BAJO	0 - 40	X

Elaborado: La autora

Luego del análisis de Control interno se obtuvieron los siguientes niveles de riesgo.

4.1.2.2. Evaluación del riesgo de control

N °	COMPONENTES	CALIFICACIÓN RIESGO	Alto	Medio	Bajo
1	Ambiente de control	33			X
2	Evaluación de riesgos	41		X	
3	Actividades de control	44		X	
4	Información y comunicación	38			X
5	Supervisión	32			X
Promedio		37.6			

Elaborado: La autora

RIESGO Y CONFIANZA		
RANGO	CONFIANZA	RIESGO
15%-50%	ALTO	BAJA
51%-75%	MEDIO	MODERADA
76%-95%	BAJO	ALTA
CONFIANZA = MODERADA RIESGO = MEDIO		

Elaborado: La autora

CONCLUSIÓN:

Una vez evaluados cada uno de los componentes de Control Interno COSO I, se obtuvo los siguientes resultados, El nivel de confianza del Sistema del Control Interno es del 62.40%, es decir un Nivel de Confianza alto, el Riesgo de Control representa un 37.60% de acuerdo a la tabla, con un Nivel de Confianza alta y Riesgo bajo.

4.1.3. Rentabilidad de la producción bananera en la finca “San Eduardo”

Para la determinación de los costos de producción de banano de la finca “San Eduardo”, se ubicó los rubros inherentes a cada proceso a fin de determinar la rentabilidad. Tal como se indica en los siguientes cuadros.

Cuadro # 16. Costos de producción

Rubros	MESES DE PRODUCCION												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total anual
COSTOS PRODUCCION													
COSECHA	3.726,20	3.508,00	5.062,40	4.821,60	4.775,40	3.786,20	3.751,60	4.406,60	3.731,20	3.302,20	6.315,80	5.339,40	52.526,60
EMPAQUE	5.635,09	5.716,12	8.279,49	7.657,83	8.010,31	6.569,08	5.222,85	6.946,53	5.995,25	5.512,38	9.981,06	8.590,71	84.116,70
LABORES CULTURALES	8.774,80	8.480,92	11.063,34	9.465,15	11.364,27	8.800,46	9.199,76	11.796,48	9.581,08	10.015,19	11.111,92	9.047,48	118.700,85
FUMIGACION	5.929,36	4.598,18	5.187,84	9.950,72	6.566,58	5.161,24	8.068,22	6.809,04	3.404,52	5.106,78	3.413,34	4.521,82	68.717,64
PRODUCTOS QUIMICOS	17.761,80	15.828,75	15.960,35	23.428,30	17.060,35	13.255,50	17.782,95	12.852,10	7.622,00	8.580,40	9.127,00	10.989,45	170.248,95
FERTILIZACION	-	12.805,02	-	11.623,80	9.758,40	-	8.038,16	-	-	13.275,00	10.932,50	-	66.432,88
NEMATIZACION	12.800,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.800,00
OTROS PRODUCTOS	592,50	775,78	1.016,44	980,01	1.681,34	2.414,32	1.240,00	807,75	508,82	687,20	902,60	940,83	12.547,59
TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN	55.219,75	51.712,77	46.569,86	67.927,41	59.216,65	39.986,80	53.303,54	43.618,50	30.842,87	46.479,15	51.784,22	39.429,69	586.091,21

Fuente: Finca "San Eduardo"

Elaboración: La autora

Cuadro # 17. Gastos operacionales

RUBROS	Meses de producción												Total anual
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
PERSONAL ADM. HAC.	2.820,00	2.820,00	3.525,00	2.820,00	3.525,00	2.820,00	2.820,00	3.525,00	2.820,00	2.820,00	3.525,00	2.820,00	36.660,00
ROL LABORES VARIAS	900,00	925,02	1.010,00	1.173,06	1.378,54	948,79	1.898,74	1.952,00	1.340,00	1.234,19	1.246,00	900,00	14.906,34
ROL LABORES EMBARQUE	1.188,00	826,00	995,20	868,80	1.001,60	647,60	812,80	1.034,00	848,00	724,00	1.388,00	1.188,00	11.522,00
RIEGO	1.284,00	288,00	360,00	276,00	360,00	288,00	1.344,00	1.596,00	1.182,00	1.152,00	1.584,00	1.284,00	10.998,00
TRANSPORTES	9.341,15	6.125,70	8.850,45	8.453,20	8.382,50	6.620,25	6.528,55	7.531,65	6.500,55	5.779,55	11.048,80	9.341,15	94.503,50
PUERTO Y ALZ. CARTON	587,16	385,04	556,31	531,34	526,90	416,13	410,37	473,42	408,61	363,29	694,50	587,16	5.940,22
ALIMENTACION	2.691,00	2.041,60	3.091,60	2.733,00	2.924,40	2.479,00	2.332,00	3.050,40	2.386,40	2.348,20	3.180,60	2.691,00	31.949,20
COMBUSTIBLES	2.136,19	44,73	64,01	7,40	139,92	1.072,38	1.079,97	1.609,36	2.657,93	2.124,00	1.078,45	2.136,19	14.150,53
MAT.REEM.CONT. DEVOL	3.159,84	2.033,13	783,83	-	-	2.957,23	1.823,24	2.556,02	2.119,11	1.692,05	3.500,99	3.159,84	23.785,28
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	24.107,34	15.489,22	19.236,40	16.862,80	18.238,86	18.249,38	19.049,67	23.327,85	20.262,60	18.237,28	27.246,34	24.107,34	244.415,07

Fuente: Finca "San Eduardo"

Elaboración: La autora

Cuadro # 18. Otros costos

RUBROS	Meses de producción												Total anual
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Manten.y mater.empacad.	166,65	41,36	-	216,73	2.182,42	133,17	539,55	549,82	312,45	9,00	2.787,10	166,65	7.104,90
Manten.y mater.de campo	-	-	787,12	819,84	1.557,29	2.280,96	1.107,08	804,24	2.807,00	3.122,56	2.604,00	-	15.890,09
Mant.y reparación electrica	275,00	365,00	352,50	-	-	170,00	282,00	416,00	60,00	252,00	-	275,00	2.447,50
Mant.y repar.equipos	-	-	405,44	-	403,20	747,20	192,40	421,12	-	-	67,20	-	2.236,56
Materiales riego	-	-	-	-	-	-	714,72	163,00	257,59	18,02	-	-	1.153,33
Mantenim. canales	1.738,05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280,00	1.738,05	3.756,10
Materiales empacadora	-	-	443,40	-	37,30	-	74,75	10,00	178,08	239,45	2.259,45	-	3.242,43
Compras de cujes	-	-	393,60	-	820,00	3.754,56	473,40	-	-	-	-	-	5.441,56
Compras cujes hda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Manten. vehic.hda.	1.680,00	1.680,00	2.100,00	1.680,00	2.100,00	1.680,00	1.680,00	2.100,00	1.680,00	1.680,00	2.100,00	1.680,00	21.840,00
Fundas y corbatines	2.665,02	3.104,35	4.562,39	3.342,78	4.123,87	3.138,93	2.339,98	3.374,72	4.084,17	3.331,66	3.444,46	2.665,02	40.177,35
Lubricantes	71,00	-	-	-	18,00	28,00	199,00	265,00	191,00	256,00	195,50	71,00	1.294,50
Luz-telefono i.e.s.s. impuesto	3.000,00	3.398,10	3.678,00	3.582,07	3.612,00	-	3.000,00	6.165,00	3.111,00	3.558,00	3.422,50	3.000,00	39.526,67
Construcciones	-	-	960,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	960,00
total otros costos	9.595,72	8.588,81	13.682,45	9.641,42	14.854,08	11.932,82	10.602,88	14.268,90	12.681,29	12.466,69	17.160,21	9.595,72	145.070,99

Fuente: Finca "San Eduardo"

Elaboración: La autora

Cuadro # 19. Otros gastos

RUBROS	Meses de producción												Total anual
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
TRANSPORTES	560,00	1.050,00	1.610,00	1.050,00	1.814,40	1.750,00	910,00	1.225,00	1.050,00	1.050,00	1.365,00	560,00	13.994,40
IMPREVISTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL OTROS GASTOS	560,00	1.050,00	1.610,00	1.050,00	1.814,40	1.750,00	910,00	1.225,00	1.050,00	1.050,00	1.365,00	560,00	13.994,40

Fuente: Finca "San Eduardo"

Elaboración: La autora

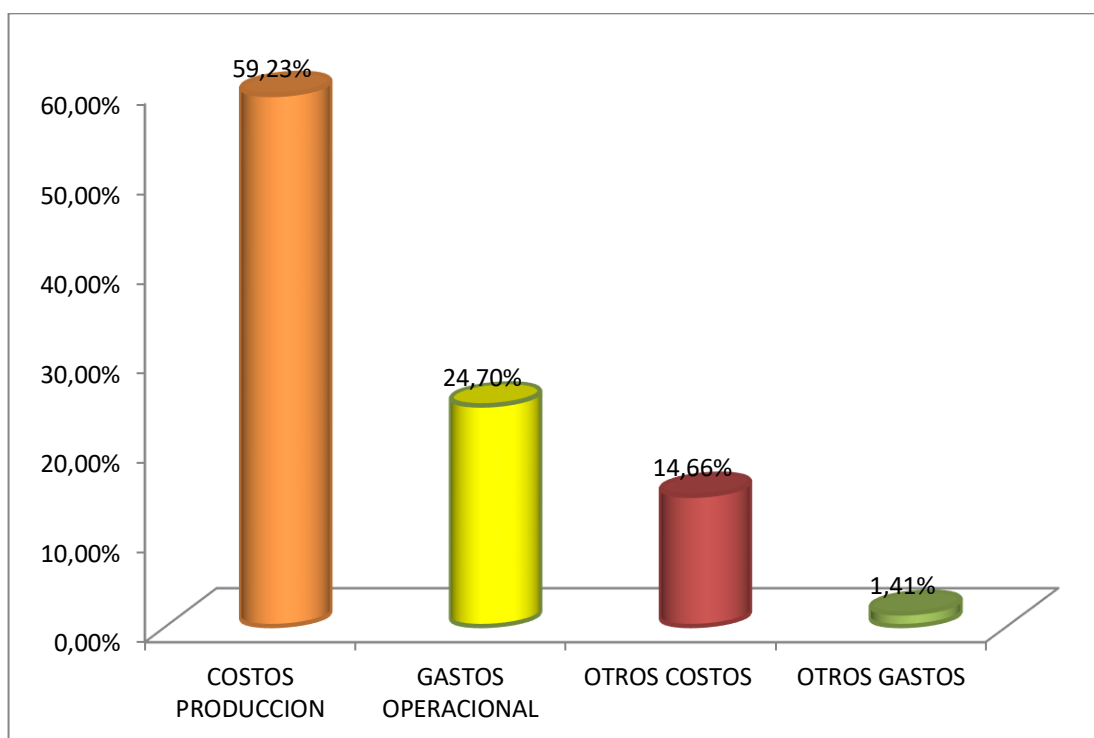
Cuadro # 20. Resumen de costos y gastos

RUBROS	Meses de producción												Total anual
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
COSTOS DE COMBUSTIBLE	976,82	837,42	887,65	1.072,10	1.179,74	830,63	725,97	496,03	641,28	788,40	1.267,90	1.163,61	10.867,55
COSTOS DE FUMIGACIÓN AÉREA	12.293,92	9.527,96	11.659,13	20.964,53	15.430,32	10.374,00	15.482,02	14.347,24	7.160,30	10.740,45	7.171,08	9.534,15	144.685,10
COSTOS DE FUMIGACIÓN TERRESTRE	-	580,50	841,75	2.233,80	4.131,75	1.388,55	5.860,45	83,72	107,50	-	-	-	15.228,02
COSTOS DE PRODUCCIÓN CAJA	38.902,00	35.502,00	40.855,00	52.993,00	58.589,00	45.057,00	52.623,00	32.946,00	38.991,00	43.880,00	58.381,00	65.757,00	564.476,00
COSTOS DE BANANO	-	-	557,60	459,20	3.413,56	3.966,80	1.668,68	394,50	3.998,04	9.609,00	4.942,20	-	29.009,58
COSTO ENFUNDE Y RECUPERACIÓN	33.064,00	35.707,00	39.481,00	43.039,00	48.905,00	32.808,00	36.248,00	33.190,00	41.876,00	53.342,00	45.019,00	32.997,00	475.676,00
COSTO DE FERTILIZACIÓN	50,00	633,00	-	342,00	824,00	-	478,00	-	300,00	417,00	412,00	-	3.456,00
TOTAL	85.286,74	82.787,88	94.282,13	121.103,63	132.473,37	94.424,98	113.086,12	81.457,49	93.074,12	118.776,85	117.193,18	109.451,76	1.243.398,25

Elaboración: La autora

Fuente: Finca "San Eduardo"

4.1.3.1. Relación porcentual de los costos en la producción bananera



Tal como se aprecia en el gráfico los mayores valores porcentuales en el total de costos de la producción de banano en la finca San Eduardo se encuentran en los costos de producción con 59.23% considerados dentro de este rubro a los costos por cosecha, empaque, labores culturales, fumigación, y fertilización; Los gastos operacionales corresponden al 24.70% y dentro de estos incluyen a pago de personal administrativo, labores diarias, labores de embarque, transporte, alimentación y combustible; el 14.66% corresponde a los costos por mantenimiento de empacadora, riego servicios básicos, materiales de empacadora, entre otros.

Los otros gastos representa el 1.41 % e incluyen a los costos de transporte e imprevistos.

Cuadro # 21. Ingreso mensual y anual

INGRESOS	Meses de producción/ cajas												Total anual
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
LE FRUIT	0,00	33397,00	150136,65	35034,00	131830,45	68016,90	64765,45	92754,00	13994,40	68320,70	105149,00	97926,50	861325,05
MANOBANDA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5232,50	0,00	0,00	21384,10	13335,00	39951,60
J.F.C.	0,00	16786,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16786,00
ISBELNI	79965,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	79965,50
REYBANPAC	0,00	0,00	0,00	0,00	3780,00	1809,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5589,00
CHIQUITA	0,00	33198,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33198,00
DEL MONTE	10368,00	9198,00	1507,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21073,50
DUSAL	4356,00	38434,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42790,00
PALMAR	0,00	3792,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16467,00	34526,60	54785,60
DON CARLOS	0,00	34362,00	16500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50862,00
COMIENZO CORP	64175,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1932,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66107,20
SOPRISA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NELFRANCE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21346,50	23499,90	1435,00	8100,00	16270,00	32049,50	12204,00	114904,90
FORZA FRUT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
T.VTA.BANANO	158864,70	169167,00	168144,15	35034,00	135610,45	91172,40	88265,35	101353,50	22094,40	84590,70	175049,60	157992,10	1387338,35
PRECIO PROMEDIO CAJA	4,55	4,39	3,19	3,95	3,90	3,60	4,47	3,83	3,49	4,74	3,09	2,76	
TOTAL INGRESOS	722834,39	742643,13	536379,84	138384,30	528880,76	328220,64	394546,11	388183,91	77109,46	400959,92	540903,26	436058,20	5235103,90

Fuente: Finca "San Eduardo"

Elaboración: La autora

Cuadro # 22. Utilidades mensual y anual

RUBROS	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total anual
COSTOS PRODUCCION	55.219,75	51.712,77	46.569,86	67.927,41	59.216,65	39.986,80	53.303,54	43.618,50	30.842,87	46.479,15	51.784,22	39.429,69	586.091,21
GASTOS OPERACIONAL	24.107,34	15.489,22	19.236,40	16.862,80	18.238,86	18.249,38	19.049,67	23.327,85	20.262,60	18.237,28	27.246,34	24.107,34	244.415,07
OTROS COSTOS	9.595,72	8.588,81	13.682,45	9.641,42	14.854,08	11.932,82	10.602,88	14.268,90	12.681,29	12.466,69	17.160,21	9.595,72	145.070,99
OTROS GASTOS	5.600,00	10.500,00	16.100,00	10.500,00	18.140,40	17.500,00	9.100,00	12.250,00	10.500,00	10.500,00	13.650,00	5.600,00	13.994,40
TOTAL COSTOS Y GASTOS	94.522,81	86.290,80	95.588,71	104.931,63	110.449,99	87.669,00	92.056,09	93.465,25	74.286,76	87.683,12	109.840,77	78.732,75	989.571,67
TOTAL INGRESOS	722.834,39	742.643,13	536.379,84	138.384,30	528.880,76	328.200,64	394.546,11	388.183,91	77.109,46	400.959,92	540.903,26	436.058,20	5235.103,90
Utilidad	628.311,58	656.352,33	440.791,13	33.452,67	418.430,77	240.551,64	302.490,02	294.718,66	2.822,70	313.276,80	431.062,49	357.325,45	4245.532,23
Relación beneficio costo	6,65	7,61	4,61	0,32	3,79	2,74	3,29	3,15	0,04	3,57	3,92	4,54	4,29

Fuente: Finca "San Eduardo"

Elaboración: La autora

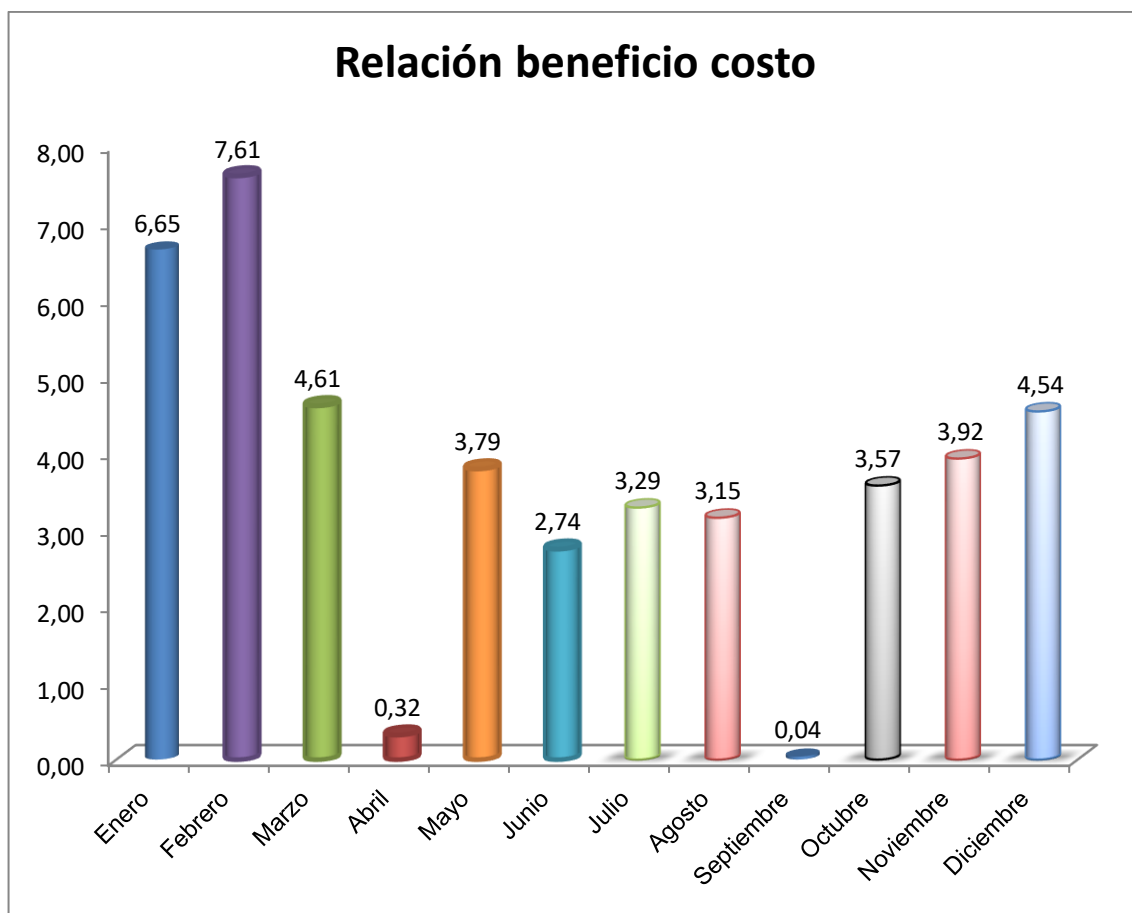


Gráfico 13. Relación beneficio costo

La relación beneficio costo más alta se dio en el mes de febrero con 7.61 y la más baja en septiembre con 0.04, determinado que por cada dólar invertido retorna \$7.61 de utilidad.

4.1.3.2. Análisis financiero

A fin de determinar indicadores financieros de la finca, se estableció el balance general y estado de resultados, tal como se muestra en los cuadros siguientes.

Cuadro # 23. Balance General

	BALANCE GENERAL			
	MES: DICIEMBRE	AÑO: 2012		
ACTIVO CORRIENTE:				
1 Caja ó Bancos		88.110,79		
2 Cuentas por Cobrar		50.358,40		
3 Inventario		-		
4 Otros Activos		474,15		
Total Activo Corriente			138.943,34	39,42%
ACTIVO FIJO				
NO DEPRECIABLE				
5 Terrenos	-			
6 Construcciones en Proceso	-	-		
DEPRECIABLE:				
7 Plantaciones	102.136,26			
8 Edificios	49.576,97			
9 Maquinarias y Equipos	50.905,32			
10 Vehículos	26.776,79			
11 Equipos de Oficina				
12 Muebles y Enseres				
13 Equipos de Computación	1.633,59			
14 Equipos de Radio	380,00			
15 Equipos de Seguridad				
16 Instalaciones				
	231.408,93			
17 (-) Depreciación Acumulada	17.926,17	213.482,76		
			213.482,76	60,58%
Total Activo Fijo			352.426,10	100,00%
TOTAL ACTIVO				
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE:				
18 Sobregiros Ocasional		-		
19 Obligaciones Bancarias		-		
20 Cuentas por Pagar		38.030,33		
21 Pasivo Acumulado:				
22 IESS	301,00			
Provisión de Beneficios Sociales	1.682,91			
24 Otras Obligaciones Sociales	2.919,09			
25 Obligaciones Fiscales	889,23			
26 Retención en la Fuente	636,17	6.428,40		
Total Pasivo Corriente			44.458,73	12,62%
PATRIMONIO				
27 Capital Social		150.000,00		
28 Utilidades no Distribuidas		142.315,06		
29 Resultado del Ejercicio		15.652,31		
Total Patrimonio			307.967,37	87,38%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			352.426,10	100%

Cuadro # 24. Estado de resultados

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIA			
MES: DICIEMBRE AÑO: 2012			
VENTAS NETAS:			
Locales:			5.235.103,90
Banano	5.235.103,90		
(-) DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES			-
VENTAS BRUTAS			5.235.103,90
(-) COSTO DE VENTAS			989.571,67
UTILIDAD BRUTA			4.245.532,23
(-) GASTOS DE OPERACIÓN			
Gastos Administrativos		-	
Gastos Financieros		-	-
UTILIDAD EN OPERACIÓN			4.245.532,23
NO OPERACIONALES:			
INGRESOS		-	
GASTOS		-	-
UTILIDAD BRUTA			4.245.532,23
15% de Trabajadores			2.919,09
Utilidad antes del impuesto a la Renta			4.242.613,14
2 % Impuesto Unico			889,23
UTILIDAD NETA			4.241.723,91

Para la realización del análisis de la organización en el período 2012, se empleó las fórmulas mencionadas en el marco teórico para la determinación de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad. Se procedió a realizar una tabla resumen de los saldos obtenidos para establecer, si tuvo capacidad para satisfacer las obligaciones a corto plazo. De esta manera, se verifica el comportamiento de los resultados de la finca San Eduardo.

Análisis de indicadores de liquidez

Cuadro # 25. Indicadores liquidez

Capital de trabajo = Ac. Corrientes - Pas. Corrientes=	138.943,34-	44.458,73=	94.484,61
Índice de liquidez= activo corriente/Pasivo corriente=	$\frac{138.943,34}{44.458,73}$	=	3,13

Elaborado: La autora

El capital de trabajo corresponde a los valores con que la empresa va a afrontar sus operaciones en un periodo de tiempo y para el caso de la empresa este rubro asciende a US\$ 94,484.61, que es un indicador aceptable, sin embargo si la empresa necesita realizar inversiones de capital para adquisición de maquinaria y equipos deberá obtener financiamiento externo.

El índice de liquidez muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos circulantes. Mide el número de veces que los activos circulantes del negocio cubren sus pasivos a corto plazo. El índice es de 3.13 y demuestra la liquidez para cubrir obligaciones de corto plazo pues por cada dólar de endeudamiento de la empresa esta tiene 3 dólares con 13 centavos adicionales para cubrir esa deuda de 1.00.

Análisis de indicadores de actividad

Cuadro # 26. Indicadores de actividad

Rotación de cartera = Ventas netas/Promedio de cuentas por cobrar	$\frac{5.235.103,90}{50.358,40}$	=	103,96
Días de ctas x cobrar = 365/rotación de cartera	$\frac{365}{103,96}$	=	3,51

Elaborado: La autora

La rotación de cartera indica el número de veces que el saldo promedio de las cuentas y efectos por cobrar pasa a través de las ventas durante el año. Este índice es de 103,96 lo nos indica que la cartera rota en el año 104 veces.

Los días de cuentas por cobrar expresa el número de días que las cuentas y efectos por cobrar permanecen por recaudar. Mide la eficiencia del crédito a clientes. Este índice es de 3,51 lo que quiere decir que las cuentas por cobrar son recuperadas en 4 días y en general el índice es eficiente.

Análisis de indicadores de endeudamiento

Cuadro # 27. Indicadores de endeudamiento

Razón de deuda total.= pasivo total/activo total	$\frac{44.458,73}{352.426,10} =$	0,13
Razón de apalancamiento= Patrimonio/Activo total	$\frac{307.967,37}{352.426,10} =$	0,87

Elaborado: La autora

La razón de deuda total mide la capacidad de endeudamiento con el que cuenta la empresa y esta razón es de 0,13 (13%) lo que muy poco de todos los activos han sido tomados en cuenta para endeudamiento.

La razón de apalancamiento es la relación que existe dentro de la estructura de capital entre los recursos proporcionados por el propietario del capital y el activo total. En este caso la empresa ha sido financiada por el propietario en un 0,87 (87 %).

Análisis de indicadores de rentabilidad

Cuadro # 28. Indicadores de rentabilidad

Margen de utilidad= Utilidad neta/ventas	<u>4,241.723,91</u> 5,235.103,90	81,02%
Rentabilidad sobre activos= Utilidad neta/activo total	4,241.723,91 352.426,10	12,03
Rent. Patrimonio=Utilidad neta/patrimonio	<u>4,241.723,91</u> 307.967,37	13,77

Elaborado: La autora

El margen de utilidad mide la razón porcentual que la utilidad neta representa con relación a las ventas netas que se analizan, mide la facilidad de convertir las ventas en utilidad y para la empresa este margen representa el 81,02%, este índice es bueno debido a que la empresa está siendo rentable.

La rentabilidad sobre activos mide el retorno obtenido por cada dólar invertido en activos. La empresa por cada dólar que invierte recupera 12,03 lo cual nos indica que la rentabilidad está muy por encima de lo esperado.

La rentabilidad sobre patrimonio mide el retorno obtenido por cada dólar que el propietario ha invertido en la empresa, y en este caso por cada dólar recupera 13 dólar con 77 centavos que demuestra la buena rentabilidad de la empresa para aportar a su patrimonio.

4.2. Discusión

En base a los resultados encontrados se discute lo siguiente:

Con relación a los métodos utilizados en el sistema de costos de producción en la finca bananera “San Eduardo” se aprecia que se realiza todo el proceso básico para la siembra y cosecha de banano, se enfatiza que el productor

firma contrato con la exportadora a fin de garantizar la compra de la fruta, similar a la investigación realizada por **Arteaga y Vera (2010)** quienes realizaron el **ANÁLISIS DE LOS COSTOS DE PRODUCCIÓN DE LA CAJA DE BANANO 22XU DE LA HACIENDA LA EXPERIENCIA Y DE SU COMERCIALIZACIÓN COMO BÁSICO PARA LA EMPRESA BRUNDICORPI S.A.**, Los resultados de la investigación aplicada a los productores de banano se determina que los productores se preocupan por firmar contrato para así poder asegurar los ingresos semanales, y no tener deudas con las instituciones financieras. Y, no aumentar el costo adicional a la producción por los costos financieros. Con la firma de un contrato los productores aseguran la asistencia técnica, esto ayuda a bajar los costos de producción. En base a lo expresado se acepta la hipótesis específica 1 que expresa “La determinación de los métodos utilizados permitirá obtener un adecuado sistema de costos de producción”.

El sistema de control interno para registrar los ingresos y gastos de la finca bananera “San Eduardo” se determinó que el nivel de confianza del Sistema del Control Interno es del 63,68%, es decir un Nivel de Confianza Moderado, el Riesgo de Control representa un 36,31% de acuerdo a la tabla, con un Nivel de Riesgo es medio. Se acepta la hipótesis específica 2 que expresa “La verificación del sistema de costos indirectos permitirá obtener un nivel de confianza alto de sus ingresos y gastos”.

En lo referente a la rentabilidad de la producción bananera en la finca “San Eduardo” se determinó que la relación beneficio costo más alta se dio en el mes de febrero con 7,61 y la más baja en septiembre con 0,04, determinado que por cada dólar invertido retorna \$7,61 de utilidad, similar apreciación se destaca en la investigación de **Arteaga y Vera (2010)** Tomando en consideración toda la información recabada se concluye que la situación real de los productores tiene que obtener un contrato para solventar los costos de producción y, tener un margen de utilidad razonable y seguir invirtiendo para el progreso de la zona. Aceptando la hipótesis específica 3 “Un buen sistema de

producción del banano en la finca “San Eduardo” nos ayudara a determinar su rentabilidad”.

En base a lo expuesto se acepta la hipótesis general que expresa “El sistema de costos de producción la finca bananera “San Eduardo” determina la rentabilidad de la misma”.

CAPITULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

1. Al analizar los métodos utilizados en el sistema de costos de producción en la finca bananera “San Eduardo” se concluyó con que tienen un sistema muy bien estructurado, con funciones específicas, que les permita conocer a ciencia cierta los costos de producción, aplicando lo establecido en la NIC 41.
2. El control interno sistema COSO I para registrar los ingresos y gastos de la finca bananera “San Eduardo” es eficaz, se consideró un riesgo bajo (37.60%) y una confianza alta (62.40%) permitiendo rápida fluidez de la información contable, tanto al departamento de contabilidad como al gerente de la finca.
3. La rentabilidad de la producción bananera en la finca “San Eduardo” es alta por lo que se garantiza que la producción bananera produce grandes réditos económicos para el sector.

5.2. Recomendaciones

1. Es importante la participación constante del contador y auditor, en la aplicación de la norma NIC 41 en el proceso contable y en la implementación de un sistema de control de costos en la finca.
2. Mantener los parámetros de eficacia en el control interno de la finca, ya que los indicadores de la información contables mantienen buenos canales de comunicación entre los departamentos involucrados
3. Establecer reportes anuales de indicadores financieros para el control por parte de gerencia de los buenos parámetros encontrados en la presente investigación.

CAPITULO VI

BIBLIOGRAFÍA

6.1. Bibliografía

- ÁLVAREZ, L., (2009). Contabilidad de Gestión Avanzada. Mc Graw Hill. México.
- APAZA, M., (2010). Costos ABC, ABM y ABB Herramientas para incrementar la Rentabilidad y la Competitividad Empresarial. Pág. 65,348. Real Editores. Lima, Perú
- BACA, G., (2010). Proyectos de inversión. 4 ed. McGraw – Hill Interamericana de México, S.A. de C.V. Naucalpan de Juárez, Edo. De México. p. 231 256.
- BALANDA, A., (2009). CONTABILIDAD DE COSTOS,. Parte I-Teoría general del costo
- BELLIDO, P., (2009) Costos ABC. Pág. 63. Pacifico Editores. Lima, Perú.
- BRAVO CERVANTES, H., (2009). Activity Based Costing. Pág. 211. Gráfica
- CARMONA, J., y FERNÁN, F., (2010). Análisis de las deducciones de inversiones desde el punto de vista contable-fiscal. Generalidades.
- COOPER, R. and Kaplan, R. 2009. Coste y efecto, cómo usar el ABC, el ABM y el ABB para mejorar la gestión, los procesos y la rentabilidad. Editorial Gestión 2000. Barcelona, España. 408p.
- CUEVAS, C., (2009). Contabilidad de Costos un Enfoque General y de Gestión. Petrice Hall, Colombia, segunda edición, pág. 26
- GAYLE, L., (2009). Contabilidad y Administración de Costos. McGraw – Hill. Sexta edición. México.

HANSEN, J., y MOWEN J., (2009) Administración de Costos. Contabilidad y Control. International Thomson Editores, S.A. México.

LEXUS (2010) Manual de contabilidad de costos. Lexus Editores. Publisher. ISBN, 9972209792, 9789972209796.

NEUNER, J. (2011). Contabilidad de Costos. Principios y Práctica. UTEHA.

PAREDES, C., (2009). Plan Contable General Revisado. Págs. 922,923. Pacífico Editores E.I.R.L. Lima, Perú.

PÉREZ DE LEÓN, O., (2009) Contabilidad de Costos. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Limusa. México.

RODRÍGUEZ, J., (2009). Universidad San Francisco de Quito. Proyecto de grado, colegio de agricultura, alimentos y nutrición, departamento de agroempresas.

SARMIENTO, R., (2010) Contabilidad de costos. Segunda edición, corregida y actualizada. Impresos Andinos S.A.

SINISTERRA, G., (2009). Contabilidad de Costo (coe ediciones) Editorial

ZAPATA, P., (2009). Contabilidad de costos herramienta para la toma de decisiones (Editorial) Mc Graw Hill Costos Y Gastos. Pág. 8, 9, 10

CAPITULO VII

ANEXOS

Anexo 1. Producción de banano

SEM	Racimos cortados	Racimos rechazados	Racimos procesados	Acumulación de racimos procesados	RATIO	Cajas procesadas	Cajas rechazadas en puerto	Acumulación de cajas procesadas
1	3814	62	3752	3752	1.23	4624	3	4621
2	3668	39	3629	7381	1.21	4379	17	4362
3	3748	26	3722	11103	1.19	4436	10	4426
4	4267	18	4249	15352	1.22	5203	5	5198
5	4318	44	4274	19626	1.18	5035	15	5020
6	2885	28	2857	22483	1.17	3336	2	3334
7	3378	26	3352	25835	1.20	4021	11	4010
8	3850	11	3839	29674	1.34	5138	0	5138
9	3943	45	3898	33572	1.28	4978	7	4971
10	3969	46	3923	37495	1.22	4775	11	4764
11	3450	20	3430	40925	1.31	4499	0	4499
12	3506	27	3479	44404	1.32	4607	7	4600
13	4774	45	4729	49133	1.37	6458	5	6453
14	4461	52	4409	53542	1.29	5666	3	5663
15	4152	48	4104	57646	1.37	5609	13	5596
16	5531	59	5472	63118	1.29	7056	2	7054
17	4538	48	4490	67608	1.30	5840	1	5839
18	4142	69	4073	71681	1.26	5146	1	5145
19	4047	54	3993	75674	1.24	4945	2	4943
20	3739	50	3689	79363	1.18	4365	2	4363
21	3587	31	3556	82919	1.27	4509	5	4504
22	4116	29	4087	87006	1.22	4997	2	4995
23	3848	26	3822	90828	1.25	4776	3	4773
24	4132	40	4092	94920	1.17	4775	6	4769
25	3613	39	3574	98494	1.23	4397	3	4394
26	4128	45	4083	102577	1.22	4981	2	4979

Producción de banano

27	3772	56	3716	106293	1.25	4630	1	4629
28	4537	33	4504	110797	1.24	5583	4	5579
29	4252	51	4201	114998	1.15	4826	4	4822
30	3154	34	3120	118118	1.16	3624	1	3623
31	4428	56	4372	122490	1.11	4834	536	4298
32	3964	43	3921	126411	1.15	4526	2	4524
33	3282	70	3212	129623	1.07	3433	0	3433
34	3385	57	3328	132951	1.20	4010	0	4010
35	4438	74	4364	137315	1.20	5254	0	5254
36	4381	54	4327	141642	1.17	5072	0	5072
37	3775	37	3738	145380	1.24	4634	2	4632
38	4104	29	4075	149455	1.21	4933	0	4933
39	3202	53	3149	152604	1.25	3937	1	3936
40	3120	44	3076	155680	1.23	3769	0	3769
41	3633	45	3588	159268	1.29	4627	0	4627
42	3870	60	3810	163078	1.30	4951	0	4951
43	2490	20	2470	165548	1.28	3166	0	3166
44	3304	20	3284	168832	1.30	4273	0	4273
45	4592	24	4568	173400	1.33	6075	0	6075
46	5945	41	5904	179304	1.27	7503	1	7502
47	5893	51	5842	185146	1.26	7364	6	7358
48	5385	72	5313	190459	1.20	6364	4	6360
49	4573	38	4535	194994	1.23	5559	0	5559
50	5367	42	5325	200319	1.29	6854	3	6851
51	5928	31	5897	206216	1.31	7754	2	7752
52	5156	25	5131	211347	1.27	6530	3	6527
X	213534	2187	211347	4064	1.24	262636	708	261928

Anexo 2. Fotos de la investigación

GERENTE DE LA FINCA “SAN EDUARDO”



ASISTENTE CONTABLE



JEFE DE PRODUCCION



ADMINISTRADORES DE LA FINCA “SAN EDUARDO”



Anexo 3. RUC de la Finca San Eduardo

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1708804552001

APELLIDOS Y NOMBRES: MENDOZA PALMA ERWIN EDUARDO

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 20/12/1999

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE CULTIVO DE SOYA
ACTIVIDADES DE CULTIVO DE BANANO
ACTIVIDADES DE CULTIVO DE PALMA AFRICANA
ACTIVIDADES DE CULTIVO DE MAIZ
ACTIVIDADES DE CULTIVO DE ARROZ

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: BUENA FE Parroquia: SAN JACINTO DE BUENA FE Calle: AV. 7 DE AGOSTO Número: S/N
Referencia: JUNTO AL RESTAURANT LOS GIRASOLES Carretera: VIA A SANTO DOMINGO Kilómetro: 1.5 Teléfono Domicilio:
052951049

No. ESTABLECIMIENTO: 002 ESTADO ABIERTO FEC. INICIO ACT. 25/02/2011

NOMBRE COMERCIAL: FINCA SAN EDUARDO FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

CULTIVO DE PALMA AFRICANA
CULTIVO DE BANANO

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: BUENA FE Parroquia: SAN JACINTO DE BUENA FE Ciudadela: RECINTO LA FEDERICO Calle:
PRINCIPAL Número: S/N Referencia: JUNTO A LA HACIENDA BANANERA GRUPO WONG Teléfono Trabajo: 052951049

Ministerio Trabajo Gestión Empresarial
Servicio de Rentas Internas
RUC 1708804552001


FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: GEMT140408

Lugar de emisión: QUEVEDO/CALLE BOLIVAR Y Fecha y hora: 25/02/2011 14:56:45

Página 2 de 2

SRI.gov.ec

Anexo 4. Carta de solicitud

Carta de autorización al Propietario de la Finca "San Eduardo" del Cantón Valencia.

Buena Fe, 04 de Marzo del 2013

Dr. Eduardo Mendoza Palma

Tel: 05 2151 049

Propietario de la Finca "San Eduardo"

De mis consideraciones:

Yo, TOBAR ESPINOZA LEIDI PATRICIA, portadora da la cédula de ciudadanía N°. 120430999-9 en calidad de Egresada en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la manera más comedida solicito a usted dar la debida autorización para desarrollar el Proyecto de Investigación titulado, **SISTEMA DE COSTOS DE PRODUCCIÓN Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINCA "SAN EDUARDO" DEL CANTON VALENCIA, AÑO 2012**. El mismo que tiene como finalidad contribuir de manera significativa al desarrollo financiero de la organización que usted persigue.

Seguro que mi petición tendrá la acogida favorable, le reitero mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,



Leidi Patricia Tobar Espinoza.

EGRESADA



FINCA "SAN EDUARDO"

Anexo 5. Carta de aceptación

FINCA SAN EDUARDO



DIR.: Vía a Santo Domingo Km 1 ½ Av. 7 de Agosto s/n
Telf.: 05 2951 049

Srta.
LEIDI PATRICIA TOBAR ESPINOZA
ESTUDIANTE DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO

Presente.-

Una vez revisado el tema de investigación, los objetivos y el proceso que se dará en la evaluación, contribuyendo de forma productiva al crecimiento académico, hemos decidido aceptar la solicitud, esperamos recibir los resultados y propuestas de mejoramiento para nuestra empresa.

Deseándole éxitos en su incorporación y futuro profesional, nos despedimos de usted.

Atentamente,


Dr. Eduardo Mendoza Palma
PROPIETARIO DE FINCA "SAN EDUARDO"
RUC: 1708804552001



Anexo 6. Formato de entrevista al gerente de la finca “San Eduardo”



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

1. ¿Se preparan estados financieros periódicamente?
2. ¿Se presentan estados financieros reales y presupuestados y sus análisis de variaciones?
3. ¿Se está aplicando la NIC 41 con referencia al costo?
4. ¿El personal que maneja efectivo está afianzado?
5. ¿La empresa realiza un control de precios en las adquisiciones de los insumos?
6. ¿La empresa realiza una verificación continua de los avances de proceso de banano?
7. ¿Todas las adquisiciones son realizadas por medio de órdenes de compra y autorizadas debidamente?
8. ¿Se cancelan las facturas de compras con un sello de “pagado”, para prevenir la duplicación de pago?

9. ¿Se determinan los saldos de las cuentas de los proveedores en forma continua y se realizan comparaciones con los registros contables?
10. ¿Las adquisiciones de insumos se realizan de manera programada?
11. ¿Se lleva un registro minucioso de la rentabilidad por procesos en la finca?

Anexo 7. Formato de encuesta al personal administrativo de la finca “San Eduardo”



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

1. ¿Qué documento utiliza para realizar el registro contable de la compra de insumos agrícolas?

Proformas	
Facturas de compra	
Liquidaciones	
Orden de compra	

2.- ¿Qué tipo de proveedores tiene la finca?

Casuales	
permanentes	
Un solo proveedor	
Totales	

3.- ¿De qué forma calculan los costos de la fruta?

Precio de contrato	
No calculan valor	
Hoja de costos	

4.- De los siguientes ítems, identifique jerárquicamente las razones por las que existe falencias en el flujo de los formularios.

Personal rotativo	
Formularios mal diseñados	
Falta capacitación	

5.- ¿Entre los documentos de costos cuál es la más relevante para iniciar su proceso de producción?

Requisición de material	
Carta de corte	
Orden de compra	
orden de pedido	

6.- ¿Cómo considera usted que se registra el proceso de compra?

Apropiado	
desconocen	

7.- ¿Para calcular el pago de la nómina de producción qué documento utiliza?

Control de asistencia	
Tarjetas de tiempo	
Ningún documento	

8.- ¿Qué documento de soporte, maneja para registrar el ingreso de material a la bodega?

Guías de remisión	
Facturas de compra	
Otros	
Totales	

9.- ¿Para registrar la salida de material de la bodega, qué documento utiliza?

Papeles simples	
Egresos de bodega	
No registra	

10.- ¿Conoce usted, para qué sirve, y como se utiliza el Kardex?

Si	
No registra	
Más o menos	
Totales	

11.- ¿Para el transporte de materiales e insumos agrícolas, de una bodega a otra, qué documento utilizan?

Papeles simples	
Guías de remisión	
No registra	

12.- ¿Qué norma utiliza para asignar los costos de producción?

NIIF	
Otras	
NIC	