



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**ABRIL 2022 – SEPTIEMBRE 2022**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

**TEMA:**

**IMPACTO CONTABLE Y TRIBUTARIO EN LAS VARIACIONES DE  
PRECIO EN LAS CAJAS DE BANANO EN LA COMPAÑÍA HURGLOBAL S.A,  
UBICADA EN EL CANTÓN URDANETA, PERIODO 2021.**

**EGRESADA:**

**UVE BOHORQUEZ ANA CRISTINA**

**TUTORA:**

**ING. UHSCA CUZCO NANCY ELIZABETH**

**AÑO 2022**

## Contenido

Resumen .....	3
Planteamiento del problema .....	5
Justificación .....	7
Objetivos.....	8
Objetivo general: .....	8
Objetivos específicos:.....	8
Línea de la investigación .....	9
Marco conceptual .....	10
Marco metodológico.....	22
Resultados.....	23
Discusión de resultados .....	26
Conclusiones.....	30
Recomendaciones .....	32
Referencias .....	33
Anexos.....	35

## RESUMEN

La investigación de este caso de estudio se desarrolló en la empresa Hurglobal, ubicada en el cantón Urdaneta, su actividad principal es el cultivo y comercialización de banano; cuyo objetivo es examinar el impacto contable y tributario en las variaciones de precios en las cajas de banano en la empresa Hurglobal. Sin embargo, la inestabilidad del precio en la caja del banano es uno de los principales obstáculos que afectan al sector agrícola del banano. Con este problema, si la empresa no cuenta con una planificación adecuada en sus políticas contables que exijan las predicciones que midan el impacto en las variaciones de precios en relación a la optimización de sus ingresos, tendrá muchos inconvenientes en la gestión de sus presupuestos y en la producción. En los hallazgos encontrados, se pudo descubrir que el factor predominante que influye en la variación de los precios de la caja de banano es la existencia de dos tipos de precios a los que deben beneficiarse los productores, entre los que se encuentran el precio deportivo y el precio que se negocia en el mercado.

El estudio de caso, se relaciona con la línea de investigación, que se denomina, "Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría, control" y la sublínea "Gestión, compromiso financiero, tributario y social", que permitirá analizar los esfuerzos involucrados dentro de la empresa para determinar el impacto contable y fiscal causado por las variaciones de precios de la caja bananera. En el presente estudio tiene un enfoque metodológico cualitativo, ya que pretende reconocer la influencia que los constantes cambios en el precio del banano tienen en la empresa y sus efectos en el pago de impuestos. La entrevista permite al investigador recopilar datos verbales que se recopilan a través de preguntas abiertas.

**Palabras clave:** variación, precio, cajas, impacto, nic 41

## ABSTRACT

The present case study was developed in the company Hurglobal, located in the canton Urdaneta, its main activity is the cultivation and commercialization of bananas; whose objective is to examine the accounting and fiscal impact on price variations in banana boxes in the company Hurglobal. However, the instability of the price in the banana box is one of the main obstacles affecting the banana agricultural sector. With this problem, if the company does not have adequate planning in its accounting policies that require predictions that measure the impact of price variations in relation to the optimization of its revenues, it will have many inconveniences in the management of its budgets and in production. In the findings found, it was possible to discover that the predominant factor that influences the variation of the prices of the banana box is the existence of two types of prices at which producers should benefit, among which are sports price that is negotiated in the market.

In this case study, it is related to the line of research, which is called, “Financial, administrative, tax management, audit, control” and the subline “Management, financial, tax and social commitment”, which will allow analyzing the efforts involved within the company to determine the accounting and tax impact caused by the price’s variations of the banana box. In the present study, it has a qualitative methodological approach, since it aims to recognize the influence that constant changes in the price of bananas have on the company and their effects on the payment of taxes. The interview allows the researcher to collect verbal data that is collected through open-ended questions.

**Keywords:** variation, price, boxes, impact, nic 41

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La inestabilidad del precio en la caja del banano es uno de los principales obstáculos que afectan al sector agrícola bananero. Con esta problemática, si la empresa no cuenta con una planificación adecuada en sus políticas contables que demanden las predicciones que mida el impacto en las variaciones de precios en relación a optimizar sus ingresos, tendrá muchos inconvenientes en la gestión de sus presupuestos y en la producción.

Las instituciones de control establecen normas como medidas de regulación de la actividad bananera, lo que incluye la fijación del precio de comercialización de la caja de banano; situación que necesitó de sanciones para que puedan ser acogidas por los proveedores y exportadores de la fruta; sin embargo, las influencias internacionales sobre el precio se presentan de manera transversal a las políticas nacionales ya determinadas y generan variaciones sobre este.

La constante variación de los precios para la comercialización de la caja de banano influye sobre las cuentas contables de ingresos, anticipos e inventarios, lo que significa que las mismas dejarían de cumplir con el objetivo de la información financiera, al no demostrar razonabilidad y transparencia en los saldos contables, si no se planifica ni se aplican las adecuadas políticas contables.

Es claro que desde el inicio de esta actividad agrícola no existe con una ley para la fijación de precios, aunque organismos reguladores como: El ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca, y la Subsecretaría del Litoral del Ministerio de Agricultura fue creado para regular el negocio bananero en el País y la sobreoferta de la misma. Aun así, debido a que un gran porcentaje de producción de banano nacional se centra en los pequeños y medianos productores y solo el 10% está dominado por los exportadores.

El acuerdo de fijación de precios se ha transformado en una situación compleja que afectan a ambos, pero especialmente al primer grupo mencionado, de manera que se acogen a los valores spot, por efecto que los exportadores tienen contratos con precios estipulados en el mismo con las empresas internacionales que solicitan la fruta, sin embargo, los precios spot son una base para fijar sus contratos internacionales.

Se determina que el precio del banano es muy susceptible a influencias internas y externas, tales como: fenómenos naturales que afectan las plantaciones; pérdidas de ingresos por exportaciones, reformas arancelarias, crisis financiera nacional e internacional, entre otras cosas, está en riesgo la sostenibilidad económica del producto generado en el Ecuador, en este caso como lo es, al no contar con un precio oficial permanente en el precio de la caja del banano debido a que el principal efecto sería reducción en las exportaciones del banano y los despidos internos de la compañía hacia sus trabajadores .

Sin embargo, el sector bananero de manera local e internacional ha ido en crecimiento contribuyendo a la economía de muchos países productores de este fruto, no solo a nivel de producto interno bruto, sino que, también incluyendo al sector productivo del país, pero las reformas tributarias también han abarcado este sector agrícola, pero es a su vez este sector el que es difícil de gravar con impuestos por motivos de diversidad, por lo que es importante realizar un análisis de la misma.

## JUSTIFICACIÓN

La fijación del precio de la caja de banano desde años anteriores ha presentado inconvenientes en cuanto a su variación y ha ocasionado conflictos internos dentro de la compañía, de manera que el presente estudio de caso analizará el impacto contable y tributario ocasionado por la variación del precio de la caja de banano en la comercialización sobre los productores de la compañía mediante la evaluación de interrogantes que permitan identificar teorías que respalden científicamente la investigación.

Se tiene por finalidad determinar el impacto tributario y contable que se produce con este estudio, permitiendo que las discusiones y resultados de este proceso sean una herramienta de valor para la toma de decisiones empresariales aplicables en el sector del banano. Es en este contexto surge la necesidad de analizar esta problemática, cuyo objetivo es medir el impacto de la variación de los precios de las cajas de banano sobre el ingreso real de la empresa.

Es importante saber cómo se da las regulaciones del precio mínimo de sustentación, los contratos de exportación y las decisiones de los actores de la cadena de comercialización del banano que se ven afectada por los precios spot, tomando como referencia la influencia negativa que este último pudiera estar ejerciendo en el precio oficial motivado a la diferencia que existe entre ambos y que a su vez contribuyen un desbalance en los ingresos para los productores de la compañía.

Una de las bases primordiales para el desarrollo eficiente de una organización lo constituye el registro adecuado de sus operaciones, por lo que es necesario contar con una guía adecuada y lógica de políticas contables para las diversas actividades que se realizan dentro de la empresa para obtener información financiera razonable y fiable.

## **OBJETIVOS**

### **OBJETIVO GENERAL:**

Examinar el impacto contable y tributario en las variaciones del precio de las cajas de banano en la compañía Hurglobal S.A., ubicada en el cantón Urdaneta, período 2021

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Identificar los factores que influyen en la variación del precio de la caja de banano.
- Evaluar las políticas contables definidas por compañía Hurglobal S.A. para hacer frente a las variaciones del precio del banano.
- Determinar el impacto provocado por la variación del precio del banano en la compañía Hurglobal S.A.



## LÍNEA DE LA INVESTIGACIÓN

En el presente estudio de caso, se relaciona con la línea de investigación, la misma que se denomina, “Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control” y con la sublínea “Gestión, financiera, tributaria y compromiso social”, aquella que permitirá analizar las gestiones involucradas dentro de la empresa para determinar el impacto contable y tributario que ocasiona las variaciones de precios de la caja de banano.

El compromiso social ayuda a determinar que las empresas, además de maximizar el valor para los accionistas, deben actuar de una manera que beneficie a la sociedad. Las empresas socialmente responsables deben adoptar políticas que promuevan el bienestar de la sociedad y el medio ambiente al tiempo que disminuyan los impactos negativos sobre ellos, que además permite conocer que un buen desempeño financiero se traduce en un buen desempeño social ya que las empresas que son más rentables tienen más recursos para invertir en actividades sociales.

Cabe recalcar que el presente caso de estudio se relaciona también con la sublínea de investigación denominada “Auditoría y Control” permitiendo evaluar las políticas contables de la compañía y la planificación de los estados financieros demostrando la razonabilidad y transparencia en las cuentas contables, lo que permite conocer que los controles internos efectivos y las auditorías periódicas son cruciales para verificar la confiabilidad de los informes financieros y confirmar el cumplimiento de las leyes y regulaciones. Además, las organizaciones pueden aprovechar un sólido sistema de controles internos para mejorar la eficiencia operativa y reforzar los valores éticos.

## MARCO CONCEPTUAL

La investigación del presente estudio de caso, denominado “Impacto Contable y Tributario en las Variaciones de precio en las cajas de banano en la Compañía Hurglobal S.A., Ubicado en el Cantón Urdaneta, periodo 2021”; cuyo objetivo principal es examinar el impacto contable y tributario en la variación de precio en las cajas de banano en la compañía Hurglobal S.A, situación que ha causado repercusión dentro de la compañía y a nivel nacional.

En el Ecuador, las importaciones de banano comenzaron en la década de los años 50, pero ante esto, en la provincia de El Oro hay reportes del cultivo y cosecha de esta fruta desde el año de 1925, y se vendían principalmente al mercado de los países de Perú y Chile. Sin embargo, debido a la falta de vías de comunicación y carreteras el comercio del banano representó mucho riesgo, en los primeros años del inicio de esta actividad. La cosecha de la fruta se trasladaba en mulas desde fincas domésticas hasta la estación de tren y a través encarnaciones por agua hasta el puerto donde se realizaba el embarque.

Hoy en día el país, es el mayor exportador de banano del mundo, sin embargo, existen muchos factores que implican la constante variación en el precio de la caja de esta fruta para su exportación. En este contexto, este estudio es una evaluación del impacto de estas variaciones en la compañía Hurglobal S.A. La compañía Hurglobal S.A. fue constituida en el año 2013 en la ciudad de Guayaquil provincia del Guayas, en el 2019 cambió su domicilio al cantón Urdaneta provincia Los Ríos, con RUC: 0992848529001 su actividad principal es el cultivo y comercialización de banano.

El banano es la fruta más cultivada a nivel mundial y el cuarto cultivo más grande después del trigo, el arroz y el maíz, además, es parte esencial de la economía de pequeños países como Costa Rica, Ecuador, Filipinas, Colombia, Guatemala, Honduras y Panamá, cuyos ingresos se basan en la agricultura y la explotación de los recursos naturales. Anualmente se

produce en el mundo un promedio de 78,8 millones de toneladas, de las cuales 16,3 millones de toneladas se exportan y el resto se dedica al autoconsumo.

Los principales países vendedores de banano a nivel mundial son Ecuador, Filipinas, Costa Rica, Colombia y Guatemala, mientras que los principales importadores son: Estados Unidos, Alemania, Bélgica y Japón. Adicionalmente, a nivel mundial se consume una media de 9,51 kg/persona/año, y los países con mayor consumo per cápita son los asiáticos. Ecuador goza de condiciones climáticas excepcionales, que junto con la riqueza de su suelo han permitido que el país se convierta en un excelente productor agrícola desde finales de la década de 1940, con disponibilidad de frutos durante todo el año.

El Ecuador tiene un buen clima y suelo haciéndolo un país productor de banano de altísima calidad. Esta actividad agrícola ha creado muchas oportunidades de empleo en algunos lugares de la costa ecuatoriana, que es donde se cultiva mayormente esta fruta. El país es considerado uno de los mayores productores de banano a nivel internacional, porque cuenta con todos los requisitos indispensables para su crecimiento y desarrollo, lo que lo convierte en uno de los más grandes exportadores.

Además, ya que es reconocida a nivel mundial por su calidad, es la mayor exportadora de banano con el 30% de la oferta mundial; en particular, la cadena tiene gran importancia, ya que en promedio representa el 26% del producto interno bruto agrícola del país y aporta el 2% del total, siendo uno de los productos tradicionales dentro de las exportaciones ecuatorianas en el comercio internacional.

Se denomina comercio internacional a las transacciones económicas que se realizan entre países, entre los artículos comúnmente comercializados se encuentran los bienes de consumo, como televisores y ropa; bienes de capital, como maquinaria; y materias primas y alimentos. Estas transacciones comerciales internacionales se ven facilitadas

por los pagos financieros internacionales, en los que el sistema bancario privado y los bancos centrales de las naciones comerciantes juegan un papel importante. (Reis, 2021)

En consecuencia, el comercio internacional y las transacciones financieras que lo acompañan se llevan a cabo generalmente con el fin de proporcionar a una nación los productos básicos que le faltan a cambio de los que produce en abundancia; tales transacciones, al funcionar con otras políticas económicas, tienden a mejorar el nivel de vida de una nación. Hoy en día, la compañía Hurglobal S.A., ubicada en el Cantón Urdaneta, cumple un papel importante en la economía del país, dado que es una empresa productora de banano de la provincia.

Las exportaciones se definen como bienes producidos dentro de los límites de un país, que se comercian con otro país. La venta de estos bienes genera ingresos de divisas en el país que los produce e impulsa su crecimiento económico. La demanda de exportaciones está sujeta a las condiciones económicas de los países extranjeros, así como a los precios, la percepción de la calidad y la confiabilidad. La producción y el flujo de exportaciones de un país dependen de restricciones comerciales, como aranceles o cuotas, y de subsidios, tanto internos como externos. (Jaime, 2022)

Las empresas exportan productos y servicios por una variedad de razones. Las exportaciones pueden aumentar las ventas y las ganancias si los bienes crean nuevos mercados o expanden los existentes, e incluso pueden presentar una oportunidad para capturar una participación significativa en el mercado global. Para el 2021 la compañía Hurglobal S.A. vendió alrededor de 466.961 cajas de banano. Sin embargo, el constante cambio de la caja de banano, influye en variaciones negativas respecto a las utilidades generadas por el productor.

Las exportaciones de banano proporcionan una importante fuente de ingresos en el país, además de los ingresos de exportación, la industria bananera es una importante fuente de

ingresos y empleo en las zonas rurales del país. Gracias a esto, en los últimos años el Ecuador ha jugado un papel importante en el abastecimiento de este mercado. Actualmente, las importaciones de estos dos orígenes representan alrededor del 90% de la cuota de mercado. El resto se compone principalmente de importaciones de China, un exportador pequeño pero constante a Japón, e Indonesia.

Una empresa exportadora de banano hace el papel de intermediario entre el productor local de la fruta y el cliente internacional, (aunque también puede ser ambas); en consecuencia, estos deben regirse a la constante variación del precio de la caja de banano, regulado por entes internacionales, que se relaciona con la oferta y demanda de la fruta por los países compradores, además se mantiene en la competencia del mercado. (Vásquez & Racines, 2019)

Las bananas se cultivan tanto en pequeñas fincas familiares como en fincas comerciales mucho más grandes. Para los pequeños agricultores que dependen del cultivo de banano para ganarse la vida, también abundan los desafíos, con costos de producción crecientes, pero estancamiento de los precios, y los graves impactos del cambio climático y los patrones climáticos que hacen que la producción sea impredecible e insostenible. La compañía Hurglobal S.A., ubicada en el cantón Urdaneta, al ser una empresa productora de banano, también debe afrontar estos desafíos, y el precio internacional de la caja de esta fruta es un factor importante para el desempeño contable y tributario de la empresa.

La compañía Hurglobal S.A., para la producción de banano requiere de materia prima o insumos, donde hace énfasis a las buenas prácticas agrícolas, hace uso intensivo de insumos químicos que representan problemas de salud y ambiental, influyendo a un alto de costos en la producción, por lo consiguiente, la producción media para la compañía es 1800 cajas/ha/semanal. Esto quiere decir, un 25% de sus costos totales de producción. Por otro lado, la mano de obra equivale un 50% de sus costos totales porque tiene 171 hectáreas de superficie.

Las empresas productoras, que generalmente están establecidas en fincas o haciendas, con muchas hectáreas de terreno para la siembra y producción de plantas de banana, son las encargadas de gestionar y controlar el proceso productivo de la fruta, asumiendo los costos y gastos generados, la mano de obra y otros rubros que se registran mediante el tratamiento contable respectivo con la actividad agrícola. (Borja, 2017)

En la actualidad, las exportaciones bananeras mantienen su impacto relevante sobre la economía del país, donde en las pequeñas productoras como la compañía Hurglobal S.A. emplean 180 personas en mano de obra directa, quien vende su producción a exportadores generando para el año 2021 un total de ingresos de \$2'579.649, con un total de 171 hectáreas de banano cosechadas. En resumen, a lo manifestado anteriormente, los pequeños y medianos productores del país proveen al menos el 90% para las exportaciones y el 10% está en manos de los exportadores.

Por otro lado, esta actividad agrícola cuenta con múltiples instituciones que funcionan como medios de regulación, apoyo y control de la producción y comercialización del banano, como: AGROCALIDAD; PROECUADOR; Ministerio de Comercio Exterior; Ministerio de Productividad (MIPRO); Servicio de Rentas Internas (SRI); Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS); Banco Central del Ecuador (BCE); gremios de productores; y, gremios de exportadores como: Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador (AEBE), Asociación de la Industria Bananera del Ecuador (ASISBANE), Corporación Regional de Bananeros del Ecuador. (Pardo Jiménez, 2020)

El precio spot (PS) conocido también como precio de mercado (PM), es el valor que está dispuesto el cliente final dar a cambio del producto en un lugar y momento determinado por el mercado; la macro economía incide directamente sobre este y como reseña están los continuos cambios presentados por las variaciones de la producción que se ha elevado a \$17 o a la inversa ha decrecido hasta USD 2.

El precio spot se refiere al precio actual de un valor al que se puede comprar/vender en un lugar y momento determinados. Se usan más comúnmente para servir como un indicador base para fijar el precio de los contratos de futuros. Con base en el precio al contado del valor, los comerciantes/inversionistas pueden hacer proyecciones sobre los movimientos futuros del precio del valor. (Hoyo, 2019)

El precio oficial (PO) o precio mínimo de sustentación (PMS) por el contrario, es el precio que se define de manera anual por el Ministerio de Agricultura y Ganadería debido a los análisis de costos de producción y gastos, que constituyen la base para la negociación de contratos en la compra-venta de la fruta entre productor y exportador. En el año 2021 por los cambios macro y microeconómicos a nivel nacional e internacional, producto de la pandemia, Ecuador presentó un incremento del 1.62% para el precio oficial en relación al año 2020.

Precio mínimo de sustentación son los precios a los que el gobierno adquiere ciertos cultivos de los agricultores para asegurarlos contra cualquier caída brusca de los precios. Es un componente integral de la política de precios agrícolas y se esfuerza por garantizar un precio de apoyo para los agricultores y precios asequibles para el consumidor. (Egas, 2019)

Sin embargo, la negociación entre productor y exportador se ajusta a un precio mínimo de sustentación para la caja de banano, que se define en mesas de dialogo con la participación de representantes del sector productor, del exportador y los miembros de las instituciones de control, que obliga a la empresa exportadora que firme de un contrato donde debe pagar al productor este precio durante el año por cada caja facturada; mientras que a nivel internacional el precio de la caja se define semanalmente por las fluctuaciones del mercado, dejando al exportador a un proceso libre de negociación del precio.

En la actualidad, la existencia de dos tipos de precios en el sector de producción bananero genera controversias entre productores y exportadores, donde cada uno de ellos trata de lograr sus intereses al momento de negociar el precio de la caja de banano. Mientras los productores exigen se considere los costos y gastos que genera la producción de la fruta y los exportadores desean mantener la competitividad en el mercado internacional. El PO está por encima de su valor de recuperación en el mercado internacional lo que genera una pérdida que de manera irrefutable lo soporta uno de los miembros de la cadena de comercialización.

Sin embargo, se debe tener en cuenta que el precio no debe ser un referente negativo para invertir en este sector productivo, dado que la permanencia de este sistema económico a través de los años demuestra su sostenibilidad. Ya sea rentable o no el precio pagado por la caja, es incuestionable que este precio causa variación al diferir el método de cálculo de este para cada relación sobre un mismo producto, dado que esta variación la soportaría el exportador al ser el intermediario entre el consumidor final y los productores.

Pero, al considerar que los medianos y pequeños productores son los más vulnerables en el sector, estos son los que asumen al tener que aceptar las condiciones propuestas por los exportadores, estableciéndose como práctica el pago al productor con el mismo precio que recibe del cliente externo PS, desplazando los acuerdos establecidos formalmente por los organismos reguladores, pese a que hay grandes sanciones existentes por la falta de incumplimiento del precio oficial o pagos promedios inferiores al PMS.

En consecuencia, el productor al tener que regirse al precio ofrecido por el exportador, el cual es diferente al PO, demanda consecuencias y perjuicios afectando directamente a las prácticas contables y tributarias que según las Normas Internacionales de Información Financieras establecen en las empresas, lo que sobrelleva que el productor se presente ante un estado de irrealidad fiscal y contable, teniendo en cuenta la realidad que existe en este sector



productivo, a pesar de la existencia de los entes reguladores, de los acuerdos nacionales e internacionales y sobre todo lo que el banano representa en la economía del Ecuador.

En efecto, al hacer un análisis en los aspectos contables de las empresas que desempeñan la actividad de producción de banano, se establece que: este sector agrícola está consolidado por normas de información financiera como la NIC 41, referente a los Activos Biológicos que conduce a un reconocimiento inicial y medición razonable posterior de su principal producto en siembra y cosecha; que genera y gestiona la información financiera con la finalidad general tiene como propósito proveer datos que sean útiles para el proceso de toma de decisiones, en razón de ello esta información contable debe demostrar razonabilidad y transparencia en los saldos presentados.

Con la aceleración del proceso de armonización contable derivado de la aplicación de las NIC/NIIF, fue necesario identificar los criterios requeridos en la preparación y presentación de informes de la situación financiera y el resultado económico. La evolución de estos criterios siempre ha dependido de las decisiones normativas vigentes que acompañaron la aplicación de las NIC/NIIF tanto para las grandes como para las medianas o pequeñas empresas. En cuanto a las empresas agroalimentarias, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió una norma especial NIC 41.

La razón por la que era necesario emitir una norma ad hoc había sido determinada por ciertas actividades relacionadas con la actividad agrícola que estaban excluidas del alcance de otras normas internacionales de contabilidad (por ejemplo, la NIC 2 - Inventarios); los eventos asociados con las actividades agrícolas eran y siguen siendo difíciles de ser representados por un modelo contable basado en la medición de la preferencia clara por el valor razonable. criterios de medición contra el coste histórico.

La globalización ha traído cambios significativos en cómo se concibe el mercado internacional y la necesidad de paridad de información en distintas ramas del conocimiento, sobre todo en el área contable financiero. La vigencia de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) transformaron el conocimiento partiendo de las bases epistemológicas hasta lograr una práctica necesaria, generando fluctuaciones en el desarrollo profesional y científico con el afán de progresar y perfeccionar la empresa intersectorial.

La Superintendencia de Compañías del Ecuador entre el 2006 y 2008 decreta que todas las empresas bajo su intervención deben adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como sustento para la preparación y presentación de estados financieros; sin embargo, para el 2012 las normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) se sustituyen por las NIC adaptándose a este nuevo formato. (Huilcapi, 2019)

En el Ecuador, la agricultura es un tema recurrente respecto a la explotación de tierras agrícolas en zonas rurales como medio de transformación económica de la industria bananera, actividad que se caracteriza por la accesibilidad y asequibilidad de consumo para la población local que a su vez lo convierte en el quinto rubro con mayor comercialización a nivel mundial, generando ingresos y fuentes de trabajo para hogares ecuatorianos.

En el sector agrícola, donde las empresas tienen un procedimiento contable específico, la mayoría de las veces los estados financieros se preparan sobre la base de los documentos justificativos existentes proporcionados por la entidad, mostrando una estructura de estados financieros con puestos adicionales, teniendo en cuenta las operaciones sensibles que requieren conocimientos de agricultura, técnicos y relacionados con la agricultura, además de conocimientos económicos y de gestión. Este conocimiento resulta ser muy importante dada la deficiencia de documentos contables y el reducido volumen de información proporcionada por la dirección de las empresas agroalimentarias.

La NIC 41 define el tratamiento contable, la presentación de estados financieros y la información relacionada con las actividades agrícolas. De acuerdo con esta norma internacional, la producción agrícola significa el producto obtenido del activo biológico de una entidad durante la cosecha; y la actividad agrícola significa la gestión por parte de la entidad del proceso de transformación biológica de animales o plantas vivos a través de su venta como productos agrícolas. (Solórzano, 2019)

Además, la NIC 41 define el tratamiento contable de los productos biológicos durante su crecimiento, degeneración, producción y procreación, y el agotamiento inicial del producto agrícola en la cosecha. El criterio de medición exigido por la NIC 41 es el valor razonable, menos los costes de venta, que represente realmente el valor inicial del producto biológico hasta la cosecha, a menos que el valor razonable no pueda estimarse de forma fiable, en cuyo caso se recurre al criterio del coste menos las pérdidas acumuladas por depreciación y deterioro.

La NIC 41 interviene en la regulación de aspectos significativos para el registro en la contabilidad de las operaciones financieras y económicas de las empresas agropecuarias, especificando de antemano cómo proceder para identificar los activos agrícolas y definir los activos biológicos. En cuanto a la identificación de actividades agropecuarias, la NIC 41 las define como la gestión de una entidad que se ocupa de la transformación biológica de activos biológicos y cuyo objeto es su venta como producto agrícola o activo biológico posterior.

Una actividad agrícola puede incluir varios tipos de actividades, como el cultivo de ganado, la explotación forestal y las actividades de producción agrícola anual o continua, el cultivo de árboles, la floricultura y la piscicultura. La NIC 41 especifica al mismo tiempo que, dada la gran diversidad de estas actividades, puede haber algunos aspectos comunes, como:

- 1) Tendencia a evolucionar: los animales y plantas vivos pueden sufrir transformaciones biológicas, que en realidad están relacionadas con su condición de seres vivos, que

utilizan recursos naturales, como la luz, el agua, el aire y la tierra, con el fin de alterar las características biológicas tanto en términos cuantitativos como cualitativos;

- 2) Gestión del proceso de transformación: este aspecto facilita la transformación biológica, mejorando o estabilizando las condiciones necesarias para que el proceso se lleve a cabo, sirviendo para distinguir las actividades agrícolas de otras actividades;
- 3) Agotamiento de transformaciones: los cambios cuantitativos y cualitativos determinados por las transformaciones biológicas pueden ser medidos y monitoreados como una actividad rutinaria.

De acuerdo con la NIC 41.26, las modificaciones del valor razonable menos los costos estimados en el punto de venta, así como el reconocimiento inicial de los activos biológicos se registrarán inmediatamente en la ganancia o pérdida del período del informe, considerando los costos incurridos. Los costos incurridos durante el año por el aumento del valor añadido biológico pueden representar una cantidad importante en el caso de los activos biológicos con un largo proceso de transformación.

La mayoría de las empresas de la rama agrícola no pertenecen al círculo de usuarios de las NIIF. Si pertenecen, la medición de los activos biológicos y productos agrícolas según la NIC 41 significa un cambio de paradigma. Esto sucede porque mientras que las disposiciones de la ley contable, es decir, los principios contables, requieren que dichos activos se evalúen a través de porcentajes orientadores o costos de producción estándar, la NIC 41 requiere el reconocimiento a valor razonable menos los costos estimados del punto de venta. A diferencia de muchas otras normas NIIF, los cambios en el valor razonable se reconocen inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias, con una influencia en el resultado.

Reconocer en la cuenta de resultados los cambios de valor debido al proceso de transformación tiene la ventaja de una mayor pertinencia de los estados financieros agrícolas para el proceso de toma de decisiones. Esto puede explicarse por el hecho de que los usuarios

de los estados financieros pueden apreciar el desempeño de la administración en cada período, en correlación con las realidades actuales del mercado. Esto estimula el llamado enfoque gerencial de la presentación de informes externos.

Los efectos tributarios que tiene la variación del precio de la caja de banano sobre los productores, debido a esto se tiene la interrogante de ¿qué se entiende por impacto tributario? Al respecto, Vargas (2017) argumenta claramente que el tratamiento tributario corresponde al conjunto de efectos impositivos que recaen sobre el sector bananero determinados conforme a la base fiscal, en razón de la aplicación de la normativa vigente.

Em consecuencia de esto, el Ecuador, como un país que busca la equidad, equilibrio y responsabilidad social, a través de la administración tributaria concede al sector productivo de banano de medios que le permitan simplificar sus procesos, equilibrar su competencia y sostener sus recursos, mediante la definición de los principios tributarios.

El impuesto único para las actividades del sector bananero impone una tarifa del 1% al 2% sobre el “valor de facturación de las ventas brutas” el que se calcula sobre el PMS para “los ingresos provenientes de la producción, cultivo, exportación y venta local de banano, que se produzcan”. Sin embargo, la existencia de dos precios para la comercialización de la caja de banano influye sobre las cuentas contables de ingresos, anticipos e inventarios, lo que significa que las mismas dejarían de cumplir con el objetivo de la información financiera, al no demostrar razonabilidad y transparencia en los saldos contables.

## MARCO METODOLÓGICO

El presente estudio de caso titulado Impacto Contable y Tributario en las variaciones de precio en las cajas de banano en la compañía Hurglobal S.A., Ubicada en el Cantón Urdaneta, periodo 2021, tiene un enfoque metodológico cualitativo, dado que pretende reconocer la influencia que tiene los constantes cambios del precio del banano en la empresa y sus efectos en el pago tributos.

El propósito de la metodología cualitativa es desarrollar conceptos que ayudan al investigador a comprender los fenómenos sociales en contextos naturales, en lugar de hacer experimentación, y da énfasis a los significados, experiencias y perspectivas del grupo focal investigado.

La herramienta utilizada para la investigación de datos es la entrevista. La entrevista permite al investigador recoger datos verbales que se recogen a través de preguntas abiertas, las cuales permite comprender el tema a partir de interpretaciones de los datos recogidos durante los testimonios. En consecuencia, de esto para el presente caso de estudio de como instrumento de recolección de datos se ha preparado un cuestionario de seis preguntas dirigidas al gerente de la compañía.

## RESULTADOS

Gracias a la metodología empleada en la realización del presente caso de estudio se obtuvieron los siguientes resultados:

Para el año 2021, la compañía HURGLOBAL, entre sus ventas mantiene diferentes tipos de cajas de banano, de las cuales ha mantenido diferentes precios durante este periodo. La tabla #1 muestra el promedio de los precios de las diferentes cajas que la compañía ha vendido a exportadores durante el periodo fiscal estudiado en el presente trabajo de investigación. Durante este periodo la compañía ha manejado dos tipos de precios de la caja de banano el primero es el precio Spot, siendo este el precio del mercado; y el precio por contrato, el cual se fija por medio de la negociación entre el productor y el exportador.

*Tabla 1. Variación del precio de la caja de banano Empresa HURGLOBAL Período 2021*

<b>Tipo de caja</b>	<b>Precio contrato</b>	<b>Precio Spot</b>	<b>Variación</b>	<b>Variación %</b>
Chiquita 208 al vacío	\$4,51	\$7,45	\$2,93	65%
Goodfarmer 208 Al Vacío	\$4,71	\$3,35	-\$1,36	-29%
Banafood 22XU Al Vacío	\$6,23	\$6,15	-\$0,07	-1%
Banasoft 22XU Al Vacío	\$6,27	\$5,43	-\$0,85	-14%
Banava 22XU Al Vacío	\$6,30	\$4,57	-\$1,73	-27%
Banava Iguana 22XU Al Vacío	\$6,33	\$7,83	\$1,51	24%
Chiquita Americana Politubo	\$6,40	\$8,22	\$1,82	28%
Chiquita Americana Polytubo	\$6,15	\$10,25	\$4,10	67%
Chiquita Conosur 22XU Al Vacío	\$6,23	\$5,70	-\$0,53	-9%
Chiquita Conosur 22XU Banavac	\$6,23	\$6,82	\$0,59	10%
Chiquita Europea 22XU Al Vacío	\$6,09	\$6,48	\$0,39	6%
Chiquita Europea 22XU Banavac	\$6,16	\$7,00	\$0,84	14%
Dolcesia 22XU Al Vacío	\$6,25	\$9,00	\$2,75	44%

Frutibana 22XU Al Vacío	\$6,25	\$5,54	-\$0,71	-11%
Royalita 22XU Al Vacío	\$6,25	\$6,40	\$0,15	2%
Velarosa 22XU Al Vacío	\$5,86	\$6,88	\$1,02	17%
Velarosa Azul 22XU Al Vacío	\$6,40	\$11,00	\$4,60	72%
<b>Promedio</b>				<b>15%</b>

---

*Nota: Se muestra el cálculo de las variaciones del precio de la caja de banano periodo 2021.*

Según los resultados obtenidos se logró realizar el análisis de la variación de los dos tipos de precios que se manejan se pudo notar una variación negativa de precios en seis tipos de cajas de banano durante el periodo 2021, las cuales promedios son de -\$1.36, -\$0.07, -\$0.85, -\$1.73, -\$0.53, -\$0.71. Esta variación representa una pérdida económica para el productor en 29%, 1%, 14%, 27%, 9% y 11% respectivamente sobre sus ingresos anuales, del período 2021. Al promediar las variaciones de todos los precios del periodo 2021, resulta que los productores de banano han reportados un 15% adicional de ingresos.

Por otro lado, al realizar la entrevista al gerente de la empresa se puede constatar que: la empresa como productora de banano, afirma que las políticas reguladoras en el sector bananero están provocando la pérdida de clientes fijos (exportadores) debido a que ellos siempre buscan un menor precio para que sus gastos sean menores y se noten las ganancias al momento de exportar. Debido a la variación de los precios se han perdido acuerdos que se llevan con los clientes y a su vez esto ha implicado problemas de ventas para la empresa.

Con relación al impuesto de la renta único como gerente de la empresa productora de banano considera que, en la actualidad, económicamente ha favorecido debido a que se puede cobrar mucho más que antes por el producto, y consecuentemente se han perdido negocios con varios clientes, pero si se disminuye el impuesto a la renta en el sector bananero, esto representaría un beneficio para fortalecer los lazos comerciales.



Tabla 2. Ventas 2021 en de la empresa HURGLOBAL Período 2021

VENTAS 2021								
Tipo de caja	Cantidad	Precio contrato	Precio Spot	Total contrato	Total Spot	IR Contrato	IR Spot	Impacto Tributario
Chiquita 208 al vacío	29500	\$4,51	\$7,45	\$133.045,00	\$219.775,00	\$1.893,62	\$12.610,21	665,93%
Goodfarmer 208 Al Vacío	24620	\$4,71	\$3,35	\$115.960,20	\$82.477,00	\$1.650,46	\$4.732,35	286,73%
Banafood 22XU Al Vacío	24253	\$6,23	\$6,15	\$151.096,19	\$149.155,95	\$2.150,54	\$8.558,24	397,96%
Banasoft 22XU Al Vacío	19945	\$6,27	\$5,43	\$125.055,15	\$108.301,35	\$1.779,90	\$6.214,10	349,13%
Banava 22XU Al Vacío	26504	\$6,30	\$4,57	\$166.975,20	\$121.123,28	\$2.376,55	\$6.949,79	292,43%
Banava Iguana 22XU Al Vacío	27540	\$6,33	\$7,83	\$174.328,20	\$215.638,20	\$2.481,20	\$12.372,85	498,66%
Chiquita Americana Politubo	26041	\$6,40	\$8,22	\$166.662,40	\$214.057,02	\$2.372,10	\$12.282,12	517,78%
Chiquita Americana Polytubo	25204	\$6,15	\$10,25	\$155.004,60	\$258.341,00	\$2.206,17	\$14.823,04	671,89%
Chiquita Conosur 22XU Al Vacío	24053	\$6,23	\$5,70	\$149.850,19	\$137.102,10	\$2.132,81	\$7.866,62	368,84%
Chiquita Conosur 22XU Banavac	23696	\$6,23	\$6,82	\$147.626,08	\$161.606,72	\$2.101,15	\$9.272,64	441,31%
Chiquita Europea 22XU Al Vacío	29784	\$6,09	\$6,48	\$181.384,56	\$193.000,32	\$2.581,64	\$11.073,94	428,95%
Chiquita Europea 22XU Banavac	25253	\$6,16	\$7,00	\$155.558,48	\$176.771,00	\$2.214,06	\$10.142,73	458,11%
Dolcesia 22XU Al Vacío	26415	\$6,25	\$9,00	\$165.093,75	\$237.735,00	\$2.349,77	\$13.640,72	580,51%
Frutibana 22XU Al Vacío	24301	\$6,25	\$5,54	\$151.881,25	\$134.627,54	\$2.161,72	\$7.724,63	357,34%
Royalita 22XU Al Vacío	25253	\$6,25	\$6,40	\$157.831,25	\$161.619,20	\$2.246,40	\$9.273,36	412,81%
Velarosa 22XU Al Vacío	22165	\$5,86	\$6,88	\$129.886,90	\$152.495,20	\$1.848,67	\$8.749,84	473,30%
Velarosa Azul 22XU Al Vacío	23814	\$6,40	\$11,00	\$152.409,60	\$261.954,00	\$2.169,24	\$15.030,35	692,89%
				\$2.579.649,00	\$2.985.779,88	\$36.716,00	\$171.317,53	466,60%

Nota: Autor: Ana Uve

Tabla 3. Impacto tributario HURGLOBAL Período 2021

<b>Detalle</b>	<b>Precio contrato</b>	<b>Precio Spot</b>
<b>Ventas</b>	\$2.579.649,00	\$2.985.779,88
<b>Impuesto a la renta</b>	\$36.716,00	\$171.317,53
<b>Impacto tributario</b>	<b>466,60%</b>	

Nota: Autor: Ana Uve

Si la empresa HURGLOBAL en el período 2021, hubiese vendido las cajas de banano a precio Spot, hubiera obtenido ventas de \$2'985.779,88 y a su vez generando el \$171.317,53, generando así un impacto tributario de 466,60% sobre el impuesto real generado.

## **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

Gracias a los resultados obtenidos en el presente estudio de caso se pudo descubrir que el factor predominante que influye en la variación de los precios de la caja de banano, es la existencia de dos tipos de precios a los que los productores de esta fruta deben acogerse, entre los cuales se identificaron el precio spot, que representa el precio oficial del mercado y el precio que se negocia a través de un contrato por parte de los exportadores y los productores.

La compañía Hurglobal S.A., en consecuencia, a lo anterior, debe aceptar estos factores de los precios en nuestro país, lo que causa la constante variación en los precios de la fruta. Sin embargo, la compañía no cuenta con un manual de políticas contables para hacer frente a esta problemática que está presente en el sector bananero. Si bien es cierto, la compañía maneja correctamente el tratamiento contable de sus activos a través de la NIC 41. En virtud de lo anterior mencionado, a través de las notas de los estados financieros se logró identificar que:

Entre los activos biológicos, que posee la compañía Hurglobal S.A., corresponden a 171 hectáreas de plantas de banano en producción, en cada hectárea se encuentran sembradas aproximadamente 1.400 plantas. Los activos biológicos son medidos en cada fecha del estado de situación financiera a su valor razonable, menos los costos estimados en el punto de venta. La transformación biológica es gestionada por la compañía hasta su punto de cosecha y tiempo estimado de recolección.

Para determinar el valor razonable, la compañía considera aspectos como: edad de la planta, plantas por hectáreas, grado de la fruta y valor del racimo en el punto de la cosecha. El porcentaje de edad de la planta es determinado por técnicos a cargo de las haciendas. Durante el año 2021, la compañía consideró un ajuste de USD 95.070 por este concepto y lo registró a resultado como merma (dedos cortos, mancha de maduración, daño de punta, dedos gemelos, mancha roja, entre otros), (USD 265.328 al 31 de diciembre de 2020).

Los productos agrícolas cosechados o recolectados de los activos biológicos consisten en racimos de banano de aproximadamente 12 semanas de edad. Las actividades de cosecha y corte de la fruta son coordinadas con las actividades de embarque o venta de la misma, por los que los racimos cortados son sometidos de forma inmediata a las actividades de desflore, desmane, lavado, selección, pesado, etiquetado, tratamiento químico, empaque, embarque y venta de la fruta.

Pero también se pudo identificar que la empresa cuenta con un sistema informático XASS, el cual es utilizado para gestión de los costos de producción, no obstante, la preparación, gestión y presentación de los estados financieros se los realiza a través de una hoja de cálculo, lo que puede ocasionar errores en los registros contables, pérdida de información, riesgo en la integridad de los datos, generando ante todo esto que la información presentada no sea confiable.

En consecuencia, de lo anterior presentado, el impacto que provoca la constante variación de los precios de la caja de banano se ve evidenciado en el productor al momento de vender sus productos a los exportadores, debido al incremento o decremento de los precios genera la pérdida de acuerdos que se llevan con los exportadores y a su vez esto ha implicado problemas en la generación de ingresos para la compañía.

Desde luego, el efecto negativo que produce el pago del impuesto al banano es que, por el aumento del precio, muchos exportadores que se han negado a pagar dichos precios, aunque otros han comprendido la situación legal. Esto ha producido una disminución en sus ganancias por la pérdida de clientes. Por otro lado, cuando los productores deben acogerse al precio que está actualmente en el mercado, para estos les genera pérdidas en su producción, dado que estos deben devengar entre sus gastos los costos de producción de la fruta, en todas sus etapas, desde la siembra, control de plagas, y cosecha; donde la mano de obra tiene mucha participación en los gastos de la compañía.

También es necesario mencionar que, aunque el gobierno trata de regularizar el uso de los precios oficiales y el pago del impuesto único aplicado al sector bananero, en la actualidad no se ha visto un resultado positivo en el uso de los precios que han sido impuestos por la ley, al contrario, el mercado aun negocia con precios spot los cuales varían dependiendo de la época del año puede llegar a ser mayor o inferior al oficial. Lo cual resalta un problema en la negociación con los productores mediante contratos a futuro, los cuales son los contratos impuestos para la compra del banano a los productores.

## CONCLUSIONES

Para el presente caso de estudio titulado “Impacto contable y tributario en las variaciones de precio en las cajas de banano en la compañía Hurglobal S.A., ubicada en el cantón Urdaneta, período 2021”, se puede argumentar que todos los objetivos propuestos se cumplieron a cabalidad, por lo consiguiente se puede concluir que:

Se logró identificar los factores que influyen en la variación del precio de la caja de banano, entre los cuales tenemos la existencia de diferentes precios para la caja de banano, por lo que la compañía Hurglobal S.A. debe optar por aplicarlo al momento de realizar sus ventas. Estos factores de cambio de precios, a más de generar variaciones en los ingresos de la compañía genera débiles lazos comerciales entre productores y exportadores, siendo los primeros los que tienen que acogerse al precio oficial internacional, para poder generar utilidades, y los últimos los que tienen que realizar el cálculo de los costos de producción generados en este sector productivo.

Se lograron evaluar las políticas contables definidas por compañía Hurglobal S.A. para hacer frente a las variaciones del precio del banano. Sin embargo, la compañía no cuenta con una política fuerte que garantice la correcta gestión para hacer frente a las variaciones que se pueden generar a lo largo del periodo. No obstante, la compañía gestiona sus activos biológicos bajo la rigurosidad de la NIC 41, tal como lo evidenció en las notas de los estados financieros. También se pudo evidenciar que la compañía no cuenta con un sistema informático contable que automatice el proceso contable, que actualmente se lo realiza de forma manual, a través de hojas de cálculo.

Finalmente se logró determinar el impacto provocado por la variación del precio del banano en la compañía Hurglobal S.A. En consecuencia, de esto, puede existir un efecto negativo en las variaciones de los precios de la caja de banana, el cual está relacionado con el impuesto al banano lo que provoca el aumento del precio oficial de la caja de la fruta, donde

muchos exportadores se niegan a pagar este precio, buscando productores con precios menores, lo que provoca que a ciertos productores le disminuyan las ganancias por la pérdida de sus clientes.

Sin embargo, a pesar de que el Ecuador se maneje más una comercialización empírica donde predomina el precio spot lo cual expone a la empresa productora a un riesgo, la compañía no ha percibido factores que lleguen a perjudicar su capacidad para comercializar su producto, lo cual ha logrado que la empresa se mantenga en la competencia ajustándose a los precios del mercado y los negociados por los exportadores, protegiéndose así de fluctuaciones con respecto al precio, siendo pocas las variaciones que provocan pérdidas.

## **RECOMENDACIONES**

De acuerdo a lo redactado en las conclusiones, la compañía Hurglobal S.A. necesita una planeación estratégica para poder prevenir todas las situaciones que se presenten en el transcurso de realizar la comercializar su producto, aprendiendo de los errores financieros ya cometidos bajo esta situación con la llegada del impuesto único al sector bananero, y a su vez estar preparados con relación a los factores que influyen en la variación de los precios de caja de banano. Es importante que la compañía esté bien asesorada y estar preparada económicamente para afrontar los problemas financieros a presentarse y para poder cubrir de manera correcta los imprevistos.

La compañía debe crear un manual de políticas contables para que esta pueda realizar de una forma eficiente todas las operaciones económicas y financieras, para que se pueda comprobar la razonabilidad de los valores registrados en los estados financieros, a su vez demostrar la integridad y confiabilidad de la información presentada y sobre todo que ayude eficientemente al proceso de toma de decisiones, con la finalidad de utilizar dicha información para poder afrontar los impactos negativos que pueden generar las variaciones constantes del precio de la caja de banano.

Finalmente, es recomendable que el gobierno haga frente a los impactos negativos que tiene esta problemática en el sector bananero entre el productor y el exportador. Se recomienda que disminuya o elimine todo lo implementado en la exportación, los gastos que se presentan durante la misma, el impuesto a la renta único. De esta manera se puede tener competencia con otros países donde no presentan este tipo de situaciones, perdiendo el país conectividad dado que los países se ven favorecidos debido a que los clientes prefieren siempre lo que les represente un costo menos en cuanto a este producto.



## REFERENCIAS

- Banchón, J. (2021). *Análisis del impacto tributario financiero debido a cambios en los precios en las empresas exportadoras de banano en la ciudad de Guayaquil*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil], Guayaquil.
- Borja, J. (2017). La producción de banano bajo el sistema de comercio justo: un análisis del caso ecuatoriano. *Siembra*, 7-10.
- Cedeño, S. (2021). *Análisis institucional de la cadena de comercialización del banano ecuatoriano*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador], Quito.
- Egas, J. (2019). *Análisis de políticas agropecuarias en Ecuador*. Inter-American Development Bank.
- Herrera, A. (2021). Nic 41 y su incidencia en el precio por caja de banano ecuatoriano, período 2019-2020. *Universidad y Sociedad 2021* , 100-109.
- Hoyo, A. (2019). *El precio de mercado. Ejemplos de aplicación en el análisis histórico*. Cantabria: Ed. Universidad de Cantabria.
- Huilcapi, M. (2019). *Análisis del impuesto a la renta único y su incidencia en la recaudación tributaria en el sector bananero durante los períodos 2014 y 2015*. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato], Ambato.
- Jaime, R. (2022). *Estudio competitivo de las exportaciones de esparrago mexicano: Análisis del comportamiento de las exportaciones mexicanas a la luz del modelo propuesto por Vollarth*. Editorial Académica Española.
- Motoche, M. (2021). Análisis de la participación del banano en las exportaciones agropecuarias del Ecuador periodo 2015-2019. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 82-89.

- Pardo Jiménez, G. (2020). Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador. *Dom. Cien.*, 396-428.
- Piedra, G. (2021). Análisis de productividad del banano convencional en la finca Niño David del cantón El Guabo, provincia de El Oro. . *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 66-73.
- Reis, T. (2021). *Comercio Exterior*. Clube de Autores.
- Solórzano, E. (2019). *Aplicación de la NIC 41 en una Empresa Bananera: Un sistema de costos para empresas dedicadas a la producción y comercialización*. Editorial Académica Española.
- Vargas, C. (2017). *Contabilidad Tributaria*. Ecoe Ediciones Ltda.: Bogotá.
- Vásquez, W., & Racines, M. (2019). Calidad del fruto y pérdidas poscosecha de banano orgánico *Musa acuminata* en el Ecuador. *Enfoque UTE*, 57-66.

## ANEXOS

### Anexo 1. Certificado de antiplagio



## **Anexo 2. Entrevista**

- ¿Cómo observa Ud. las políticas del país sobre el sector bananero?
- ¿Qué efectos negativos considera Ud. que ha tenido el pago del impuesto al banano?
- ¿Considera que las políticas del país sobre el sector bananero están influyendo para que los productores eleven sus precios de frutas y cartones?
- ¿Considera Ud. que los impuestos aplicables al sector bananero afectan su competitividad en el mercado internacional?
- ¿Considera Ud. importante realizar una provisión para el pago del impuesto a la renta único al sector bananero?
- ¿Considera Ud. que existe información detallada sobre cómo se aplica correctamente el impuesto único al sector bananero?

### Anexo 3. Informe de variaciones de precios de banano

Variación del precio de la caja de banano Empresa HURGLOBAL					
Período 2021					
N°	Tipo de caja	Precio contrato	Precio Spot	Variación	Variación %
1	Chiquita 208 al vacio	\$4,51	\$7,45	\$2,93	65%
2	Goodfarmer 208 Al Vacio	\$4,71	\$3,35	-\$1,36	-29%
3	Banafood 22XU Al Vacio	\$6,23	\$6,15	-\$0,07	-1%
4	Banasoft 22XU Al Vacio	\$6,27	\$5,43	-\$0,85	-14%
5	Banava 22XU Al Vacio	\$6,30	\$4,57	-\$1,73	-27%
6	Banava Iguana 22XU Al Vacio	\$6,33	\$7,83	\$1,51	24%
7	Chiquita Americana Politubo	\$6,40	\$8,22	\$1,82	28%
8	Chiquita Americana Polytubo	\$6,15	\$10,25	\$4,10	67%
9	Chiquita Conosur 22XU Al Vacio	\$6,23	\$5,70	-\$0,53	-9%
10	Chiquita Conosur 22XU Banavac	\$6,23	\$6,82	\$0,59	10%
11	Chiquita Europea 22XU Al Vacio	\$6,09	\$6,48	\$0,39	6%
12	Chiquita Europea 22XU Banavac	\$6,16	\$7,00	\$0,84	14%
13	Dolcesia 22XU Al Vacio	\$6,25	\$9,00	\$2,75	44%
14	Frutibana 22XU Al Vacio	\$6,25	\$5,54	-\$0,71	-11%
15	Royalita 22XU Al Vacio	\$6,25	\$6,40	\$0,15	2%
16	Velarosa 22XU Al Vacio	\$5,86	\$6,88	\$1,02	17%
17	Velarosa Azul 22XU Al Vacio	\$6,40	\$11,00	\$4,60	72%
	<b>Promedio</b>	\$6,04	\$6,94	\$0,91	15%

## Anexo 4. Carta de autorización



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA  
DECANATO

Babahoyo, 19 de julio de 2022  
D-FAFI-UTB-0256-2022

Señora  
Estefanía Valencia Villavicencio  
**GERENTE DE LA COMPAÑÍA HURGLOBAL S.A.**  
Urdaneta.-

De mis consideraciones:

Reciba un cordial saludo por parte de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, donde formamos profesionales altamente capacitados en los campos de Tecnologías de la Información y de Administración, competentes, con principios y valores cuya practica contribuye al desarrollo integral de la sociedad, es por ello que buscamos prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

La Señorita **UVE BOHORQUEZ ANA CRISTINA**, con cédula de identidad No. 120800299-6, Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculada en el proceso de titulación en el periodo Abril 2022 - Septiembre 2022, trabajo de titulación modalidad Caso de Estudio, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para realizar el Caso de Estudio en la institución de su digna gerencia, el cual titula: **"IMPACTO CONTABLE Y TRIBUTARIO EN LAS VARIACIONES DE PRECIO EN LAS CAJAS DE BANANO EN LA COMPAÑÍA HURGLOBAL S.A., UBICADA EN EL CANTÓN URDANETA, PERIODO 2021"**.

De la señora gerente.

Atentamente.

Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.  
DECANO

C/c: Archivo

**RECIBIDO**

20 JUL 2022

Firma: \_\_\_\_\_

**HURGLOBAL S.A.**

AUTORIZO A LA SRTA.  
UVE BOHORQUEZ ANA CRISTINA  
A REALIZAR SU ESTUDIO DE  
CASO.

Av. Universitaria Km 2 1/2 vía Montalvo. Teléfono (05) 2572024  
e-mail: decanotofa@utb.edu.ec

Elaborado por:  
Mercedes Soto Valencia

Revisado por:  
Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE