

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador



DOI: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1154>

Ciencia económicas y empresariales

Artículo de investigación

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

Analysis of the tax and accounting impact due to variations in the price of the banana box in the producers of the Machala canton, Ecuador

Análise do impacto tributário e contábil devido a variações no preço da caixa de banana nos produtores do cantão Machala, Equador

Germania Elizabeth Pardo-Jiménez ^I
germania.pardo@psg.ucacue.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-9588-7406>

Cecilia Ivonne Narváez-Zurita ^{II}
inarvaez@ucacue.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-7437-9880>

Juan Carlos Erazo-Álvarez ^{III}
jcerazo@ucacue.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-6480-2270>

***Recibido:** 29 de enero de 2020 ***Aceptado:** 25 de febrero de 2020 * **Publicado:** 06 de marzo de 2020

- I. Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Autorizado, Posgradista de la Maestría de Contabilidad y Auditoría, Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Ecuador.
- II. Magíster en Dirección de Empresas, Especialista en Gerencia de Proyectos, Diplomado Superior en Gerencia de Marketing, Diploma Superior en Comercio Exterior, Diploma Superior en Ciencias de la Educación, Economista, Ingeniera en Contabilidad Superior Auditoría y Finanzas CPA, Licenciada en Ciencias Económicas, Directora Maestría de Contabilidad y Auditoría, Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Ecuador.
- III. Magíster en Dirección de Empresas, Magíster en Gerencia de la Educación, Especialista en Gerencia de Proyectos, Especialista en Docencia Universitaria, Diploma Superior en Investigación Científica y Asesoría Académica, Diplomado Superior en Gerencia de Marketing, Diploma Superior en Inteligencia Emocional y Desarrollo del Pensamiento, Ingeniero Financiero, Director Maestría de Administración de Empresas, Docente Maestría de Contabilidad y Auditoría, Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Ecuador.

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los
productores del cantón Machala, Ecuador

Resumen

El banano es un fruto tropical apetecido a nivel mundial por sus beneficios nutricionales, calidad y durabilidad en el transporte de larga distancia; se agrupa en el sector primario de la producción y representa el 16% del ingreso total por exportaciones FOB en el Ecuador con 3.169,3 millones de dólares; e impacta al 17% de la PEA del país. A pesar de su rol dentro de la economía, este sector de la producción se encuentra vulnerable ante los acontecimientos económicos y sociales que se generan en el mercado bananero global; comportamientos que influyen sobre un factor determinante para el bananero, el precio de comercialización de la caja. En razón de la importancia del sector bananero el presente estudio tiene por objetivo analizar el impacto contable y tributario ocasionado por la variación del precio de comercialización de la caja de banano en los productores del cantón Machala por cuatro períodos.

Palabras claves: Impacto tributario; impacto contable; precio spot; comercio justo; banano.

Abstract

Banana is a tropical fruit desirable worldwide for its nutritional benefits, quality and durability in long-distance transport; It is grouped in the primary sector of production and represents 16% of total income from FOB exports in Ecuador with 3.169,3 million dollars; and impacts 17% of the country's EAP. Despite its role in the economy, this sector of production is vulnerable to the economic and social events that are generated in the global banana market; behaviors that influence a determining factor for the banana farmer, the marketing price of the banana box. Due to the importance of the sector, the present study intends to analyze the accounting and tax impact caused by the variation in the marketing price of the banana box in the producers of the Machala canton for four periods.

Keywords: Tax impact; accounting impact; spot price; fair trade; banana.

Resumo

A banana é uma fruta tropical desejável em todo o mundo por seus benefícios nutricionais, qualidade e durabilidade no transporte de longa distância; está agrupado no setor primário de produção e representa 16% da receita total das exportações FOB no Equador, com 3.169,3 milhões de dólares; e afeta 17% da PAE do país. Apesar de seu papel na economia, esse setor de produção

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

é vulnerável aos eventos econômicos e sociais gerados no mercado global de bananas; comportamentos que influenciam um fator determinante para o produtor de banana, o preço de comercialização da caixa de banana. Devido à importância do setor, o presente estudo pretende analisar o impacto contábil e tributário causado pela variação do preço de comercialização da caixa de banana nos produtores do cantão Machala por quatro períodos.

Palavras chave: Impacto tributário; impacto contábil; preço spot; comercio justo; banana.

Introducción

El banano es un fruto tropical apetecido a nivel mundial por sus beneficios nutricionales, calidad y durabilidad en el transporte de larga distancia; demanda que le permite a Ecuador posicionarse como industria pionera en la producción y exportación al colocar más del 36% de los envíos mundiales a mercados de países de altos ingresos como Rusia, Estados Unidos, Italia y Alemania según las cifras que presenta la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura [FAO], 2018), ahora bien, a nivel local se agrupa en el sector primario de la producción y representa el 16% del ingreso total por exportaciones FOB en el Ecuador ocupando el tercer lugar con 3.169,3 millones de dólares y 6.642.402 toneladas en el año 2018, (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2020).

Por consiguiente, su impacto sobre la economía local representa un porcentaje del 17% de la población económicamente activa (PEA) del país, tales cifras sugieren que existe una ventaja que permite la sostenibilidad del empleo. A pesar de su rol dentro de la economía, este sector de la producción se encuentra vulnerable ante los acontecimientos económicos y sociales que se generan en el mercado bananero global, tales como, la baja de precios internacionales, cambios en el consumo, condiciones ambientales, cambios de políticas fiscales, informalidad del sector, presión laboral, intervenciones en el mercado o estaciones vacacionales; comportamientos que influyen sobre un factor determinante para el bananero, el precio de comercialización de la caja de banano, (Salazar, 2016).

En Ecuador el precio para la transferencia de la caja de banano entre el productor y exportador se define de manera anual como estrategia para mantener el equilibrio de mercado y el desarrollo integral del bananero enmarcado en prácticas de comercio justo, sin embargo, para los

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

importadores y consumidores finales como EEUU el precio está dado por el mercado internacional (Zamora, 2016). La diferencia de cálculo al definir el precio de la caja de banano entre estos grupos genera un problema económico, financiero y tributario que debe ser soportado por alguno de los miembros de la cadena de comercialización.

En razón de la importancia del sector y de la problemática que se describe en el párrafo anterior, el objetivo del presente estudio es analizar el impacto contable y tributario ocasionado por la variación del precio de la caja de banano en la comercialización sobre los productores del cantón Machala por cuatro períodos, mediante la solución de interrogantes que permitan identificar teorías que respalden científicamente la investigación, conocer las causas, determinar el impacto tributario y contable que se produce con esta práctica, permitiendo que las discusiones y resultados de este proceso sean una herramienta de valor para la toma de decisiones gubernamentales y empresariales aplicables al sector de estudio a fin de que mejore las condiciones actuales, y aporte con enfoques científicos que promuevan nuevas investigaciones.

El banano una fruta de exportación



Figura 1: Plantación de banano

Fuente: (El Diario, 2017)

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

El banano es una de las frutas más antiguas consumida a nivel mundial, ahora ¿qué tanto sabemos sobre esta?, según textos sanscritos aproximadamente del año 500 a.C. se cree que el banano fue la primera fruta que existió en la tierra; estas son monocotiledóneas; hay más de 1000 variedades con diversidad de sabor, color y forma; es rica en potasio, vitamina A, C y B6, zinc, ácido fólico, hierro y fibra dietética; su producción se da en más de 140 países tropicales o subtropicales; su cultivo es continuo y se cosechan a los 8 o 10 meses de su siembra, (Organización de las Naciones Unidas para la alimentación y la agricultura (FAO), 2016).

En Ecuador el auge del banano data desde los años 1948 a 1965 debido a la pérdida de las plantaciones de Costa Rica por catástrofes naturales, lo que es aprovechado en ese momento por el presidente ecuatoriano Galo Plaza al establecer políticas públicas que promuevan la producción de la fruta, esto introduce al país en un estado de crecimiento económico reflejado en un 339.47% de aumento en las exportaciones, lo que significó un ingreso al país por 320.7 millones de sucres, situación que empieza a declinar por el año 1952 por la presencia de plagas y la falta de órganos específicos de control. Al tomar el mando José María Velazco crea la Asociación Nacional de Bananeros del Ecuador como el primer organismo responsable de velar por las actividades de producción de banano y combatir la presencia de la Sigatoka y otras enfermedades mediante controles fitosanitarios, lo que demanda recursos monetarios al Estado, el mismo que establece un impuesto a los exportadores para solventarlos (Aguilar, 2015).

Luego de la dictadura de 1963 a 1966 que reemplazó las exportaciones de banano con las de petróleo, se reinstala la democracia con Otto Arosemena presidente interino y con ello se fortalece la producción de banano al introducir en las plantaciones una nueva variedad más comercial y resistente a plagas que reemplaza a Gros Michel, el banano que se comercializaba en racimos que eran transportados a los buques navieros en pequeñas balsas. Dentro de esta época United Fruit y Standard Fruit son las multinacionales responsables de desarrollar nuevas plantaciones con la variedad Cavendish (Salazar, 2016).

El banano Cavendish debido a su dulce sabor y la no presencia de semilla tiene una gran acogida en el mercado internacional, con el 95% del consumo en relación a otras variedades existentes (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura [FAO], 2016), lo que motiva a Ecuador a una producción a gran escala de esta variedad en monocultivos, llegando a

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

producir hasta 828 mil toneladas por año, las mismas que se presentan para su venta en cajas que cubren las características en peso y calidad de acuerdo a las necesidades del país al que se exporte. Ecuador por sus bondades climáticas y tierras fértiles ha logrado destacar entre sus competidores a nivel mundial, al producir durante todo el año una fruta de gran calidad, cuyo sabor y textura es certificada por CODEX ALIMENTARIUS, empleando una superficie de 180.336 hectáreas, las que se encuentran focalizadas en las provincias de Los Ríos, El Oro y Guayas. La provincia de Los Ríos representa el 31.81%, le sigue El Oro con el 26.76% y Guayas con 23.82% (Instituto nacional de estadísticas y censos, 2017).

Entre las principales empresas exportadoras de banano se encuentran Ubesa, Reybanpac, Truisfruit, Asoagribal y Sabrostar Fruit representando el 26.69% del total de exportaciones nacionales (Asociación de Exportadores de banano del Ecuador, 2018). A nivel mundial Ecuador es el mayor exportador de banano al mantener desde el año 2011 hasta el año 2018 un promedio del 34% sobre las exportaciones brutas mundiales (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2018), ver Tabla 1; sin embargo, no es el mayor productor, esto se debe a que países como India con una de las mayores producciones utiliza su producto para consumo interno (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2017).

Tabla 1: Exportaciones brutas mundiales por país

País	2011-2015	%	2016	%	2017	%	2018	%
Ecuador	5.471.000,00	32,69%	5.974.400,00	34,18%	6.415.200,00	34,86%	6.642.402,00	34,59%
Costa Rica	2.009.500,00	12,01%	2.365.000,00	13,53%	2.648.800,00	14,39%	2.176.000,00	11,33%
Guatemala	1.824.500,00	10,90%	2.239.300,00	12,81%	2.366.300,00	12,86%	2.319.000,00	12,07%
Colombia	1.703.100,00	10,17%	1.841.900,00	10,54%	1.884.800,00	10,24%	1.790.600,00	9,32%
Pilipinas	2.692.700,00	16,09%	1.733.800,00	9,92%	1.663.400,00	9,04%	2.950.000,00	15,36%
Exportación mundial	16.738.100,00	81,85%	17.480.500,00	80,97%	18.401.500,00	81,40%	19.205.800,00	82,67%

Adaptado de: (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2018);

(Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura [FAO], 2018) y

(Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador, 2019)

En el tiempo, las exportaciones bananeras mantienen su impacto sobre la economía, empleando más de 3 millones de personas en mano de obra directa, generando divisas por más de 3 mil

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

millones con un total de 180.336 ha cosechadas, (Corporación Financiera Nacional, 2017). Los pequeños y medianos productores de El Oro proveen el 90% para las exportaciones y el 10% está en manos de los exportadores.

Este sector cuenta con múltiples instituciones que funcionan como medios de apoyo, control y regulación 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 (AGROBAN) (Salazar, 2016).

Fijación de precios de la caja de banano en el mercado nacional y mundial

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 (ECO-FINANZAS); la macro economía incide directamente sobre este y como reseña están los continuos cambios presentados por las variaciones de la producción de países como Costa Rica, Guatemala, México y Honduras que lo han elevado a USD 17 o a la inversa ha decrecido hasta USD 2 (El productor, 2018).

El precio oficial (PO) o precio mínimo de sustentación (PMS) por el contrario, es el valor que se encuentra definido de manera anual por el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) en consecuencia de los análisis de costos de producción y gastos, y constituye la base para la negociación de contratos en la compra-venta de la fruta entre productor y exportador. En el año 2019 por los cambios macro y microeconómicos a nivel nacional e internacional, Ecuador presentó un incremento del 1.62% para el precio oficial en relación al año 2018, (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2014, 2015, 2016a, 2016b, 2017, 2019) representado en la Tabla 2.

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

Tabla 2: Cambios del precio mínimo de sustentación de la caja de banano por año

períodos	2015	2016	2017	2018	2019
Precio oficial	6.55	6.16	6.26	6.20	6.30
Variación		-0.39	0.10	-0.06	0.10

Adaptado de: (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2017).

El precio mínimo de sustentación al pie del barco de la caja de banano 22XU que va de 41.5 a 43 libras y es destinada a la exportación para el año 2019 se estableció mediante acuerdo en \$ 6,30 conforme al precio estipulado por el MAGAP, que se encuentran vigente hasta la presente fecha, en el Acuerdo Ministerial 135 del 5 de diciembre del año 2018 (fijado como base para las exportaciones), en comparación al período 2016 tuvo un incremento del 2,27%, (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2018), como se muestra en la Tabla 3.

Tabla 3: Presentación y precio de la caja de banano para exportación

Tipo de caja	Tipo de fruta	Peso Caja (Libra)	PMS Caja \$	\$ Libra
22XU	Banano	41,5-43	6.3000	0.1518
22XU	Banano	45	6.8313	0.1518
208	Banano	31,0	4.7060	0.1518
208CH	Banano	31,0	3.8588	0.1245
2527	Banano	28,0	4.2506	0.1518
22XUCSS	Banano	46,0	3.4916	0.0759
STARBUCK22	Banano	10,0	1.6399	0.1640
BB	Orito	15	4.4712	0.2981
BM	Morado	15	4.4712	0.2981

Fuente: (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2018)

Como se menciona en el párrafo primero y segundo de esta sección, 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 (Cabanilla, 2016), que obliga al exportador a la firma 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 (Zamora, 2016).

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador



Figura 2: Cadena de comercialización de la caja de banano y diferencia en su precio

Fuente: (Parrales, 2020)

La variación de los precios (PO vs PS) y su impacto tributario y contable sobre los productores de banano

La existencia de dos clases de precios en el sector bananero ha generado controversias entre productores y exportadores, donde cada grupo trata de alcanzar sus intereses al momento de negociar el precio de la fruta. Los productores exigen se considere los costos de producción del banano y los exportadores mantener la competitividad en el mercado internacional. Según Chavez (2016), 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. Mientras que para “autor” el precio no debe ser un referente negativo para invertir en el sector ya que la permanencia por décadas de este sistema económico demuestra su sostenibilidad.

Ya sea rentable o no el precio pagado por la caja, es indiscutible que este genera una variación al diferir el método de cálculo del precio para cada relación sobre un mismo producto. Mencionada variación la soportaría el exportador al ser el intermediario entre el consumidor final y el productor; sin embargo, al considerar que los medianos y pequeños productores son los más vulnerables, son el sector que las asume 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

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

externo PS, desplazando los acuerdos formalmente pactados (Pérez, 2018), pese a las grandes sanciones existentes por el incumplimiento del precio oficial o pagos promedios inferiores al PMS (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2019).

Al tener el productor que recibir el precio ofrecido por el exportador, siendo este diferente al PO, genera repercusiones y perjuicios influenciando directamente sobre las prácticas contables y tributarias de las empresas, lo que conlleva al productor a un estado de irrealidad fiscal y contable. Todo esto a pesar de los entes reguladores existentes, de los acuerdos nacionales e internacionales y de lo que representa el banano para la economía del país.

Al analizar el aspecto contable de las empresas se encuentra que: el sector agrícola está regentado por normas de información financiera como la NIC 41 Activos Biológicos que conduce a un reconocimiento y medición razonable de su principal producto, que para el presente estudio es el banano; que la información financiera con propósito general tiene como objetivo suministrar datos que sean útiles a los grupos de interés para la toma de decisiones (Internacional Accounting Standards Boards (IASB), 2010), en razón de ello los saldos contables deben demostrar razonabilidad y transparencia.

Tratamiento tributario de la comercialización de banano en Ecuador

Antes de proceder a examinar sobre los efectos tributarios que tiene la variación del precio de la caja de banano sobre los productores, es importante analizar ¿qué se entiende por impacto tributario? Al respecto, Restrepo (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.

Ecuador, como un país que busca la equidad, equilibrio y responsabilidad social, a través de la administración tributaria dota al sector bananero de medios que le permitan simplificar sus procesos, equilibrar su competencia y sostener sus recursos, mediante la definición de los principios de simplicidad administrativa, generalidad, progresividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria (Dirección Nacional Jurídica, 2018).

El impuesto único para las actividades del sector bananero (IUASB) 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 (...), incluyendo otras musáceas que se produzcan en Ecuador” (Dirección Nacional Jurídica, 2018,

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

págs. 32, 34). Este impuesto es cancelado mediante las retenciones que son efectuadas en cada venta, las mismas que constituyen el crédito tributario para liquidar el IUASB. El cálculo de este impuesto se define conforme las tarifas que muestra la Figura 4.

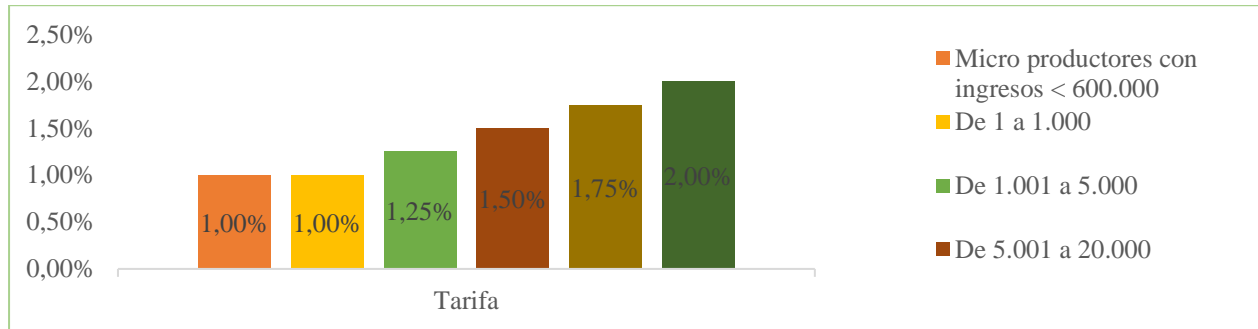


Figura 4: Tarifas de IUASB
Adaptado de (Dirección Nacional Jurídica, 2018)

El IUASB está configurado de manera que el impuesto causado sea paralelamente progresivo a la cantidad de cajas de banano vendidas semanalmente, es decir, mientras más cajas vendidas mayor impuesto causado para la retención. Esta situación genera controversias entre los productores, exportadores y la administración tributaria, debido a que ocasiona un desembolso mensual del tributo afectando la liquidez, (Quinde, Morejón, y Rugel, 2018); el hecho económico es medido de acuerdo a su costo histórico o re-expresado, en este prevalece la forma sobre la esencia; anticipos de renta que no son realizados; y, se desconocen egresos incurridos no documentados conforme lo determina la ley, que genera una separación con la contabilidad (Restrepo, 2017).

Metodología

El presente artículo se desarrolló sobre un diseño no experimental; tiene un enfoque mixto, la razón para esto es que se aplicó procesos sistemáticos y empíricos para el levantamiento de datos, que de acuerdo al tema se analizaron y discutieron obteniendo una clara comprensión de lo que implica la variación del precio de comercialización de la caja de banano para los productores de banano sobre sus tributos y finanzas. Esta investigación ha sido realizada en razón de dos alcances: descriptivo y explicativo; le primero al exponer las posturas críticas y definiciones de relevantes autores sobre las variables del trabajo; y, el segundo al procesar y analizar los datos levantados y con ello identificar los efectos que producen sobre el grupo focal. La finalidad de la investigación fue

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

transaccional, basándose en que los instrumentos de investigación se aplicaron en el año 2020 sobre situaciones estudiadas de períodos pasados que corresponde a los años 2015 al 2018, (Fernández y Baptista, 2014).

El método histórico - lógico permitió una revisión cronológica sobre el precio spot y precio mínimo de sustentación de la caja de banano. El método inductivo - deductivo permitió obtener una visión en conjunto sobre los impuestos, normativa financiera y estrategias de regulación económica del sector bananero para llegar a redactar un análisis detallado sobre la problemática en mención. Mediante el empleo del método analítico - sintético se revisó la información técnica y se procesó para presentarla sintetizada, de tal forma que su lectura sea comprensiva (Ibídem). Los datos fueron obtenidos mediante la aplicación de la encuesta y la revisión documental sobre la muestra previamente determinada y entrevista (Murillo, Erazo, Quevedo y Narváez, 2019).

El universo correspondió a 1324 empresas cuya actividad económica es el cultivo de bananos y plátanos agrupadas con el código A0122.01 para el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, que pertenecen al cantón Machala, con estado activo y que se acogen al IUASB. Se aplicó el muestreo probabilístico aleatorio simple con un margen de error del 6%, por lo que se encuestó a 206 empresas del universo total. Para determinar la confiabilidad del cuestionario diseñado se aplicó una prueba piloto a 5 empresas, mediante un análisis de fiabilidad “alfa de cronbach” y arrojó un resultado de 0.8 siendo altamente aceptable. Además, se analizó información sobre la historia y evolución del precio de banano a nivel local, nacional e internacional de fuentes confiables que se enlistan en la Figura 5.

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

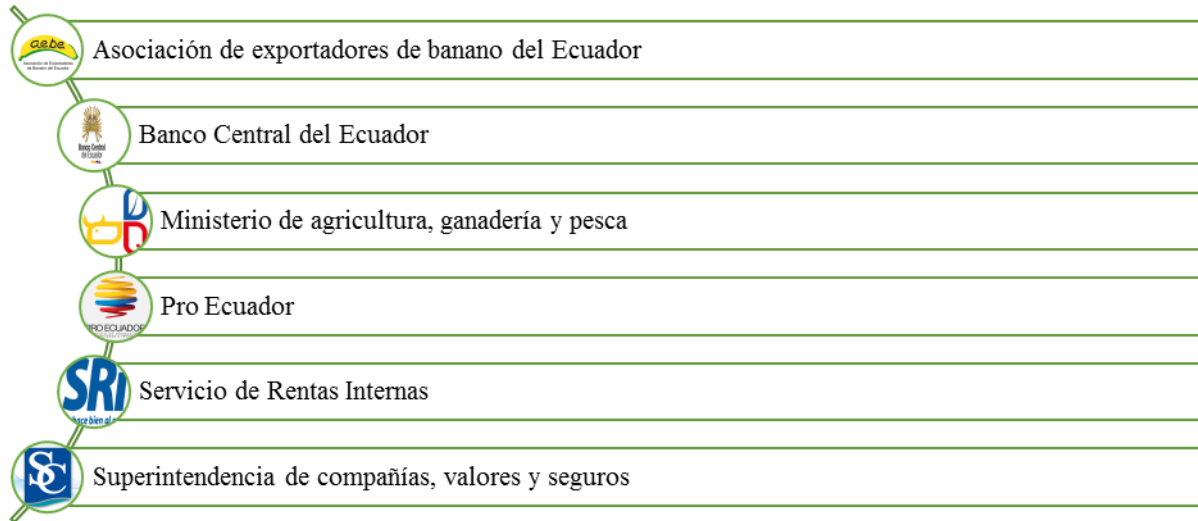


Figura 1: Fuentes principales de información.

Resultados y Discusión

Para el año 2015 la caja de banano se fijó a un precio oficial de US \$6,55, mientras que el precio de mercado desde enero a diciembre del mismo año promedió los US \$5,07, generando una variación de -\$1,48. Esto representa una pérdida económica para el productor en 23% sobre sus ingresos anuales, del período 2015. En el año 2016 el promedio del precio spot se ubicó por encima del precio oficial y a diferencia del año 2015 muestra un mejor panorama para el productor, al proporcionar un recurso adicional a su flujo de efectivo en un 20%. Para los años 2017 y 2018 las variaciones del precio de la caja de banano también se ven favorables para los productores con el 15% y 19%, ver Tabla 4.

Al analizar los ejercicios fiscales aisladamente se obtiene un resultado, no obstante, al promediar las variaciones de los cuatro años de estudio resulta que los productores de banano han dejado de tributar sobre una renta de 7.75% adicional a la reportada, ver Tabla 4.

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

Tabla 4: Comparativo de precio oficial vs precio spot de la caja de banano del año 2015 al 2018

Año	Precio oficial	Precio spot	variación	variación %
2018	6,20	7,40	1,20	19%
2017	6,26	7,20	0,94	15%
2016	6,16	7,39	1,23	20%
2015	6,55	5,07	-1,48	-23%
Promedio				7.75%

Adaptado de Ministerio de Agricultura y Ganadería

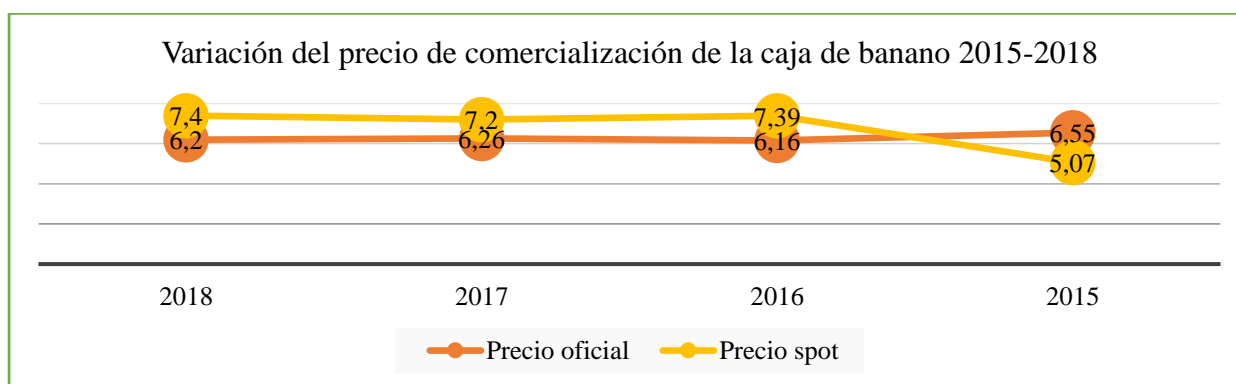


Figura 6: Variación del precio de comercialización de la caja de banano 2015-2018

Adaptado de Ministerio de Agricultura y Ganadería

Según reportes de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador el cantón Machala cuenta con un promedio de 240 empresas dedicadas a la producción de banano y plátano en el año 2018, las que reportaron mediante sus declaraciones anuales en el casillero 812 al SRI un ingreso de 1.105 millones de dólares sobre los cuales pagaron por IUASB aproximadamente 17 millones, esto se obtuvo del casillero 867 del formulario 101. Como el porcentaje de retención a la actividad bananera está dentro del rango de 1 al 2%, se determinó el porcentaje promedio aplicado a cada período mediante la división del IUASB pagado sobre el total de los ingresos declarados, se obtuvo un resultado del 1.54% para el año 2018. El % de retención de IUASB promedio representa lo que se retuvo en impuesto por cada dólar sobre los ingresos declarados en el casillero 812 del formulario de impuesto a la renta (Tabla 5).

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

Año	N° Empresas	Ingresos casillero 812	IUASB 867	% retención de IUASB promedio
2018	240	\$1.105.119.850,00	\$16.965.930,00	1,54%
2017	237	\$968.321.658,00	\$14.786.426,00	1,53%
2016	225	\$909.120.110,00	\$14.936.210,00	1,64%
2015	218	\$772.410.340,00	\$16.007.484,00	2,00%

Adaptado de: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2015, 2016, 2017, 2018)

El período en análisis demuestra una creciente curva en relación a los ingresos reportados, los mismos que para el año 2018 ascienden a 1.105 millones de dólares. Sobre las cifras declaradas por las empresas en el casillero 812 correspondiente a los ingresos sujetos a impuesto a la renta único (reportados sobre el PMS) se calcula el porcentaje por la variación del precio determinado en la Tabla 4, para tener como resultado el ingreso generado aplicando ventas con el precio spot.

Tabla 6: Impacto tributario sobre los ingresos reportados de los períodos 2015 al 2018

ño	Variación PO VS PS %	Ingresos sujetos a impuesto a la renta único casillero 812	Ingresos aplicando variación	Variación
2018	19%	\$1.105.119.850,00	\$1.319.014.014,52	\$213.894.164,52
2017	15%	\$968.321.658,00	\$1.113.724.590,67	\$145.402.932,67
2016	20%	\$909.120.110,00	\$1.090.648.963,13	\$181.528.853,13
2015	-23%	\$772.410.340,00	\$597.880.980,73	\$-174.529.359,27

Adaptado de: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2015, 2016, 2017, 2018)

Para el caso del impuesto a la renta único reportado en el casillero 867, que corresponde a la sumatoria de los valores pagados mensualmente por concepto de IUASB, al aplicar el porcentaje ya determinado en la Tabla 4, se obtiene como resultado para el año 2018 que si de registrar las ventas con el precio spot se aportaría al Estado con 20 millones en lugar de los 16 millones declarados, generando una diferencia de 3 millones de dólares, que dejaron de ingresar a las arcas fiscales.

Con la Tabla 7 se puede fácilmente apreciar la magnitud de la diferencia entre el impuesto reportado al SRI, el mismo que se generó por la facturación mediante precio oficial; y, el impuesto

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

generado aplicando registros con precio spot. En total el SRI en base a los datos propuestos dejó de percibir 4,8 millones de dólares en promedio de los cuatro años.

Tabla 7: Impacto tributario sobre el IUASB reportado de los períodos 2015 al 2018

Año	Variación PO vs PS (%)	IUASB 867	IUASB aplicando variación	Diferencia IUASB generado
2018	19%	\$16.965.930,00	\$20.249.658,39	\$3.283.728,39
2017	15%	\$14.786.426,00	\$17.006.751,95	\$2.220.325,95
2016	20%	\$14.936.210,00	\$17.918.602,58	\$2.982.392,58
2015	-23%	\$16.007.484,00	\$12.390.525,78	-\$3.616.958,22
				\$4.869.488,70

Adaptado de: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2015, 2016, 2017, 2018)

Análisis de las encuestas a los productores bananeros

De la encuesta realizada a 206 empresas productoras de banano se obtuvo los siguientes resultados basados en 9 preguntas cerradas aplicadas, sobre el período 2018 en razón de: producción, comercio justo, enfoque tributario e información financiera.

- Pregunta 1 - producción

¿Cuál es su principal preocupación como productor de banano?

Ref.	Opciones	Resultado	f
1	Condiciones climatológicas	4	2%
2	Precio caja de banano	189	92%
3	Elevados costos de insumos	0	0%
4	Elevados costos de mano de obra	9	4%
5	Plagas	4	2%
6	No tengo preocupaciones	0	0%
7	Otra	0	0%
	Total	206	100%

Figura 7: Resultados pregunta 1

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

Los productores bananeros consideran que la principal preocupación es el precio de la caja de banano, que significativamente se diferencia del resultado de las demás opciones con un 92%.

- Pregunta 2 – comercio justo

¿Firmó en el 2018 un contrato de compra-venta de banano?

Ref.	Opciones	Resultado	f
1	sí	144	70%
2	no	62	30%
	Total	206	100%

Figura 8: Resultados pregunta 2

El 70% de los encuestados señalan que firmaron un contrato entre productor y exportador para la compra – venta del banano durante el año 2018. Lo que significa que 144 empresas se comprometieron a compra/venta de la caja de banano al precio oficial de USD 6,20.

- Pregunta 3 - tributario

¿La factura de venta de cajas de banano registra la cantidad efectivamente entregada al cliente?

Ref.	Opciones	Resultado	f
1	sí	155	75%
2	no	51	25%
	Total	206	100%

Figura 9: Resultados pregunta 3

El 75% de los encuestados afirman que la cantidad entregada fue la que registraron en la factura de venta de la caja de banano, por lo que un 25% de los vendedores registró una cantidad diferente a la efectivamente vendida.

- Pregunta 4 - tributario

¿Qué precio registra en la factura de venta del banano?

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

Ref.	Opciones	Resultado	f
1	Precio oficial	185	90%
2	Precio spot	21	10%
3	Otro	0	0%
	Total	206	100%

Figura 10: Resultados pregunta 4

El 89% de los encuestados señala que emite la factura con el precio oficial de USD 6,20, mientras que el 11% reporta en base al precio spot.

- Pregunta 5 - tributario

¿Qué precio COBRÓ por la venta de cajas de banano?

Ref.	Opciones	Resultado	f
1	Precio oficial	21	10%
2	Precio spot	82	40%
3	Los dos anteriores	103	50%
	Total	206	100%

Figura 11: Resultados pregunta 5

El 11% de los encuestados ratifica haber cobrado con precio oficial de USD 6,20; mientras que, el 39% cobró en base al precio spot, en este grupo el 30% corresponde a quienes no firmaron contrato según la pregunta 2 de la encuesta; el 50% cobraron la caja de banano mediante una combinación del precio oficial y el spot.

- Pregunta 6 – información financiera

¿La existencia de precio oficial y precio spot genera repercusiones y perjuicios sobre las prácticas contables de su empresa?

Eje. 1: ¿Si el precio spot es mayor al precio oficial, su empresa contabiliza un ingreso adicional recibido?

Eje 2: ¿Si el precio spot es menor al precio oficial, su empresa contabiliza un gasto incurrido?

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

Ref.	Opciones	Resultado	f
1	sí	123	60%
2	no	83	40%
	Total	206	100%

Figura 12: Resultados pregunta 6

El 59% de los encuestados manifiestan su acuerdo en que la existencia de precio oficial y precio spot genera repercusiones y perjuicios sobre las prácticas contables de su empresa, mientras que un porcentaje bastante representativo señala que no existen repercusiones.

- Pregunta 7 – información financiera

¿La aplicación de precio spot en las ventas de la caja de banano influye sobre los ingresos contabilizados?

Ref.	Opciones	Resultado	f
1	sí	120	58%
2	no	86	42%
	Total	206	100%

Figura 13: Resultados pregunta 7

El 58% de los encuestados está de acuerdo que la aplicación de precio spot en las ventas de la caja de banano influye sobre los ingresos contabilizados, y un 42% señala lo contrario.

- Pregunta 8 – información financiera

¿La aplicación de precio spot en las ventas de la caja de banano influye sobre los inventarios contabilizados?

Ref.	Opciones	Resultado	f
1	sí	89	43%
2	no	117	57%
	Total	206	100%

Figura 14: Resultados pregunta 8

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

El 43% de los encuestados está de acuerdo que la aplicación de precio spot en las ventas de la caja de banano influye sobre los inventarios contabilizados, y un 57% señala lo contrario.

- Pregunta 9 – información financiera

¿La aplicación de precio spot en las ventas de la caja de banano influye sobre los anticipos contabilizados?

Ref.	Opciones	Resultado	f
1	sí	102	50%
2	no	104	50%
	Total	206	100%

Figura 15: Resultados pregunta 9

El 49% de los encuestados coinciden que la aplicación de precio spot en las ventas de la caja de banano influye sobre los anticipos contabilizados, y un 51% señala lo contrario.

Conclusiones

1. El banano por sus beneficios nutricionales, calidad, facilidad de producción y durabilidad en el transporte; como producto de comercio internacional es y seguirá siendo de gran demanda para los mercados de la Unión Europea, Estados Unidos y el mundo, en razón de los estudios realizados por la Organización de las Naciones Unidas para la alimentación y la agricultura (FAO).
2. La producción de banano para el Ecuador tiene un alto impacto sobre la economía del 17% de la población económicamente activa (PEA), lo que representa a más de 3 millones de ecuatorianos; al generar plazas de trabajo directas mediante la contratación de la mano de obra para la producción de la fruta y de manera indirecta a través de las industrias que proveen los insumos necesarios, como el plástico, cartón e insecticidas.
3. Ecuador posee: tierras fértiles y climas favorables para la producción durante todo el año de una fruta de gran calidad; mano de obra con experiencia de años dentro del sector; administradores y autoridades con historia de sobre el banano desde 1948 suficiente para conocer el mercado; son recursos que demuestran que el país es capaz de ofrecer y satisfacer la demanda mundial del banano.

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

4. 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. Debido a esto el 19 de noviembre de 2018 el Ministerio de Agricultura y Ganadería publica el Acuerdo Ministerial N° 150, donde (influencias macro sobre las normas vigentes)
5. El precio de comercialización de la caja de banano se define por el MAG para la transferencia entre productor y exportador, que para el 2018 asciende a USD 6,20; por el contrario el intercambio entre el exportador y el importador se basa en las fluctuaciones del mercado internacional, que para el año 2018 promedió los USD 7,40; situación que generó una diferencia de USD 1,20 promedio por cada caja vendida, la misma que según los resultados de la pregunta 4 de la encuesta, el 90% facturó con el precio oficial, mientras que recibieron el precio spot; valor que sumado asciende a USD 3.283.728,39.
6. La firma de un contrato en el 2018 no limitó a los productores y exportadores a realizar la compra – venta de la caja de banano en base al precio spot o su combinación con el precio oficial; por lo que, el MAG en el año 2019 incorporó mediante un acuerdo ministerial como modalidad de pago a los productores: pago semanal fijo y el pago semanal variable.
7. 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.

Referencias

1. Aguilar, R. (Octubre de 2015). La producción y exportación del banano y su incidencia en la economía ecuatoriana en el periodo 2008-2013. Guayaquil, Guayas, Ecuador. Recuperado el 25 de Junio de 2018, de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/>
2. Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador. (Mayo 2019 de 2019). Bananotas. El Banano y las principales frutas tropicales en América Latina y el Caribe(136), 19-21.

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los
productores del cantón Machala, Ecuador

- Recuperado el 01 de Marzo de 2020, de http://www.aebe.com.ec/wp-content/uploads/2019/08/Bananotas_Mayo-Junio_19.pdf
3. Cabanilla, M. (2016). Variación del precio del banano de exportación y su incidencia socioeconómica en la provincia de el Oro. 64. Machala, El Oro, Ecuador. Recuperado el 25 de Junio de 2018, de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/7848>
 4. Cabrera, F. (2015). Impacto en el Sector Bananero Pequeño y Mediano de la Ley Orgánica De Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal Expedida el 29 de Diciembre de 2014. 80. Guayaquil, Guayas, Ecuador. Recuperado el 10 de Mayo de 2019
 5. Carlos Emilio, P. W. (1 de Septiembre de 2018). Controlen el precio de la caja de banano. Guayaquil, Guayas, Ecuador: El Universo. Recuperado el 18 de Mayo de 2019, de <https://www.eluniverso.com/opinion/2018/09/01/nota/6931988/controlen-precio-caja-banano>
 6. Chavez, A. (2016). Variación del precio del banano de exportación y su incidencia socioeconómica en la provincia de El Oro. Machala, El Oro, Ecuador. Recuperado el 27 de Abril de 2019, de <https://www.mendeley.com/viewer/?fileId=1ad90b91-1559-993b-5bba-8ac20fb40383&documentId=a3c092bb-b29b-3e50-8dcd-74a99dc51f3d>
 7. Corporación Financiera Nacional. (2017). Ficha sectorial: banano y plátanos. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2017/09/Ficha-Sectorial-Banano.pdf>
 8. Dirección Nacional Jurídica. (21 de Agosto de 2018). Ley de regimen tributario interno. Ley de regimen tributario interno, 113. Ecuador. Recuperado el 27 de Abril de 2019
 9. ECO-FINANZAS. (s.f.). Precio. Recuperado el 14 de Septiembre de 2018, de <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/P/precio.htm>
 10. El Diario. (11 de Septiembre de 2017). El banano ecuatoriano, lider indiscutible en el mercado ruso. Obtenido de <http://www.eldiario.ec/noticias-manabi-ecuador/447346-el-banano-ecuadoriano-lider-indiscutible-en-el-mercado-ruso/>
 11. El productor. (2018). El Productor. El periódico del campo. Recuperado el 14 de Septiembre de 2018, de <http://elproductor.com/noticias/caja-de-banano-a-17-en-mercado-spot-levanta-disputa-entre-productores-y-exportadores/>
 12. GinaFruit. (2019). Características banano de exportación. Nuestra fruta - El mejor banano del Ecuador. Machala, El Oro, Ecuador.

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los
productores del cantón Machala, Ecuador

13. Instituto nacional de estadísticas y censos. (2017). Encuesta de superficie y producción agropecuaria continua ESPAC 2017. Encuesta, Instituto nacional de estadísticas y censos, Dirección de estadísticas agropecuarias y ambientales. doi:10.4206/agrosur.1974.v2n2-09
14. Internacional Accounting Standards Boards (IASB). (Septiembre de 2010). Marco Conceptual para la Información Financiera. Marco Conceptual para la Información Financiera, 26. Inglaterra. Recuperado el 27 de Abril de 2019
15. Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2014). Acuerdo Ministerial N°598. Quito.
16. Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2015). Acuerdo Ministerial N° 350. Quito.
17. Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2016). Acuerdo Ministerial N° 016. Quito.
18. Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2016). Acuerdo Ministerial N° 265. Quito.
19. Ministerio de Agricultura y Ganadería. (12 de Oct de 2017). Acuerdo Ministerial Nro 227. Quito, Pichincha, Ecuador.
20. Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2017). Boletín Situacional Banano 2017. Boletín Situacional Banano 2017. Ecuador. Recuperado el 27 de Abril de 2019, de http://sipa.agricultura.gob.ec/boletines/situacionales/boletin_situacional_banano_2017.pdf
21. Ministerio de Agricultura y Ganadería. (26 de Octubre de 2018). Acuerdo Ministerial N° 135. Quito, Pichincha, Ecuador.
22. Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2019). Acuerdo Ministerial N° 150. Quito.
23. Ministerio de Agricultura y Ganadería. (25 de Febrero de 2020). Sistema de información pública agropecuaria. Obtenido de <http://sipa.agricultura.gob.ec/index.php/comercio-exterior>
24. Murillo Vilela, C. H., Erazo Álvarez, J. C., Quevedo Vázquez, J. O., & Narváez Zurita, C. I. (2019). Plan de inversión como herramienta de la gestión del capital intelectual. Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 260. doi: <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v4i1.458>
25. Organización de las Naciones Unidas para la alimentación y la agricultura (FAO). (16 de Octubre de 2016). Todo sobre los bananos: lo que debería saber acerca de esta fruta tropical. Recuperado el 18 de Mayo de 2019, de <http://www.fao.org/zhc/detail-events/es/c/447827/>
26. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura [FAO]. (2018). Situación del mercado del banano. Informe de resultados preliminares 2017, Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, Inversiones Internacionales

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

- y Frutas Tropicales de la División de Comercio y Mercados de la FAO, Roma. Recuperado el 28 de Abril de 2019, de <http://www.fao.org/economic/est/est-commodities/>
27. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (2018). Banana Market Review preliminary result for 2018. Rome. Recuperado el 01 de Marzo de 2020, de http://www.fao.org/fileadmin/templates/est/COMM_MARKETS_MONITORING/Bananas/Documents/Banana_Market_Review_Prelim_Results_2018.pdf
28. Parrales, G. (01 de Marzo de 2020). Cadena de comercialización de la caja de banano y diferencia en su precio. Machala, El Oro, Ecuador.
29. Pérez, C. (1 de Septiembre de 2018). Controlen el precio de la caja de banano. Cartas al Director. Guayaquil, Guayas, Ecuador. Recuperado el 2018, de <https://www.eluniverso.com/opinion/2018/09/01/nota/6931988/controlen-precio-caja-banano>
30. Quinde, J., Morejón, C., y Rugel, C. (Noviembre de 2018). Efecto de la aplicación del impuesto único al banano en las compañías PYMES. Observatorio de la Economía Latinoamericana, 13. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/impuesto-banano-pymes.html>
31. Restrepo, C. (2017). Contabilidad Tributaria (Segunda ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda. Recuperado el 27 de Abril de 2019
32. Salazar, R. (2016). Ecuador: Exportación de Banano (Musa sp.) Estudio sectorial del Banano Ecuatoriano de Exportación. Estudio Sectorial. Recuperado el 25 de Junio de 2018, de <https://www.researchgate.net/publication/309395087>
33. Superintendencia de compañía valores y seguros. (2016). Estados Financieros x Rama (2016). Portal de Información. Ecuador. Recuperado el Marzo de 2019, de https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros
34. Superintendencia de compañía valores y seguros. (2017). Estados Financieros x Rama (2017). Portal de Información. Ecuador. Recuperado el Marzo de 2019, de <https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi->

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los
productores del cantón Machala, Ecuador

- bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros
35. Superintendencia de compañía valores y seguros. (2018). Estados Financieros x Rama (2018). Portal de Información. Ecuador. Recuperado el Marzo de 2019, de https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros
36. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2015). Estados Financieros x Rama (2015). Portal de Información. Ecuador. Recuperado el Marzo de 2019, de https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros
37. Zamora, J. (Septiembre de 2016). Analizar el precio oficial de banano ecuatoriano y su relación con la demanda mundial. 51. Guayaquil, Guayas, Ecuador. Recuperado el 25 de Junio de 2018, de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/14435>

References

1. Aguilar, R. (October 2015). Banana production and export and its impact on the Ecuadorian economy in the period 2008-2013. Guayaquil, Guayas, Ecuador. Retrieved on June 25, 2018, from <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/>
2. Association of Banana Exporters of Ecuador. (May 2019 of 2019). Bananotas Banana and the main tropical fruits in Latin America and the Caribbean (136), 19-21. Retrieved on March 1, 2020, from http://www.aebe.com.ec/wp-content/uploads/2019/08/Bananotas_Mayo-Junio_19.pdf
3. Cabanilla, M. (2016). Variation in the price of export bananas and their socioeconomic impact in the province of El Oro. 64. Machala, El Oro, Ecuador. Retrieved on June 25, 2018, from <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/7848>

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

4. Cabrera, F. (2015). Impact on the Small and Medium Banana Sector of the Organic Law of Production Incentives and Prevention of Fiscal Fraud Issued on December 29, 2014. 80. Guayaquil, Guayas, Ecuador. Retrieved on May 10, 2019
5. Carlos Emilio, P. W. (September 1, 2018). Control the price of the banana box. Guayaquil, Guayas, Ecuador: The Universe. Retrieved on May 18, 2019, from <https://www.eluniverso.com/opinion/2018/09/01/nota/6931988/controlen-precionacaja-banano>
6. Chavez, A. (2016). Variation in the price of export bananas and their socioeconomic impact in the province of El Oro. Machala, El Oro, Ecuador. Retrieved on April 27, 2019, from <https://www.mendeley.com/viewer/?fileId=1ad90b91-1559-993b-5bba-8ac20fb40383&documentId=a3c092bb-b29b-3e50-8dcd-74a99dc51f3d>
7. National Financial Corporation. (2017). Sector tab: banana and bananas. Retrieved from <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2017/09/Ficha-Sectorial-Banano.pdf>
8. National Legal Department. (August 21, 2018). Internal tax regime law. Internal tax regime law, 113. Ecuador. Retrieved on April 27, 2019
9. ECO-FINANCES. (s.f.). Price. Retrieved on September 14, 2018, from <https://www.eco-finanzas.com/dictionary/P/precio.htm>
10. The Diary. (September 11, 2017). The Ecuadorian banana, undisputed leader in the Russian market. Obtained from <http://www.eldiario.ec/noticias-manabi-ecuador/447346-el-banano-ecuatoriano-lider-indiscutible-en-el-mercado-ruso/>
11. The producer. (2018). The producer. The newspaper of the field. Retrieved on September 14, 2018, from <http://elproductor.com/noticias/caja-de-banano-a-17-en-mercado-spot-levanta-disputa-entre-productores-y-exportadores/>
12. GinaFruit. (2019). Features banana export. Our fruit - The best banana in Ecuador. Machala, El Oro, Ecuador.
13. National Institute of Statistics and Census. (2017). Survey of surface and continuous agricultural production ESPAC 2017. Survey, National Institute of Statistics and Census, Directorate of Agricultural and Environmental Statistics. doi: 10.4206 / agrosur.1974.v2n2-09

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los
productores del cantón Machala, Ecuador

14. International Accounting Standards Boards (IASB). (September 2010). Conceptual Framework for Financial Information. Conceptual Framework for Financial Information, 26. England. Retrieved on April 27, 2019
15. Ministry of Agriculture and Livestock. (2014). Ministerial Agreement No. 598. Quito
16. Ministry of Agriculture and Livestock. (2015). Ministerial Agreement No. 350. Quito.
17. Ministry of Agriculture and Livestock. (2016). Ministerial Agreement No. 016. Quito.
18. Ministry of Agriculture and Livestock. (2016). Ministerial Agreement No. 265. Quito.
19. Ministry of Agriculture and Livestock. (Oct 12, 2017). Ministerial Agreement No. 227. Quito, Pichincha, Ecuador.
20. Ministry of Agriculture and Livestock. (2017). Banana Situational Bulletin 2017. Banana Situational Bulletin 2017. Ecuador. Retrieved on April 27, 2019, from http://sipa.agricultura.gob.ec/boletines/situacionales/boletin_situacional_banano_2017.pdf
21. Ministry of Agriculture and Livestock. (October 26, 2018). Ministerial Agreement No. 135. Quito, Pichincha, Ecuador.
22. Ministry of Agriculture and Livestock. (2019). Ministerial Agreement No. 150. Quito.
23. Ministry of Agriculture and Livestock. (February 25, 2020). Agricultural public information system. Retrieved from <http://sipa.agricultura.gob.ec/index.php/comer-exterior>
24. Murillo Vilela, C. H., Erazo Álvarez, J. C., Quevedo Vázquez, J. O., & Narváez Zurita, C. I. (2019). Investment plan as a tool for intellectual capital management. Interdisciplinary Arbitrated Review Koinonía, 260. doi: <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v4i1.458>
25. United Nations Food and Agriculture Organization (FAO). (October 16, 2016). Everything about bananas: what you should know about this tropical fruit. Retrieved on May 18, 2019, from <http://www.fao.org/zhc/detail-events/es/c/447827/>
26. Food and Agriculture Organization of the United Nations [FAO]. (2018). Banana market situation. 2017 Preliminary Results Report, Food and Agriculture Organization of the United Nations, International Investments and Tropical Fruits of the Trade and Markets Division of FAO, Rome. Retrieved on April 28, 2019, from <http://www.fao.org/economic/est/est-commodities/>

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

27. United Nations Food and Agriculture Organization. (2018). Banana Market Review preliminary result for 2018. Rome. Retrieved on March 1, 2020, from http://www.fao.org/fileadmin/templates/est/COMM_MARKETS_MONITORING/Bananas/Documents/Banana_Market_Review_Prelim_Results_2018.pdf
28. Parrales, G. (March 1, 2020). Banana box marketing chain and price difference. Machala, El Oro, Ecuador.
29. Pérez, C. (September 1, 2018). Control the price of the banana box. Letters to the Editor. Guayaquil, Guayas, Ecuador. Recovered in 2018, from <https://www.eluniverso.com/opinion/2018/09/01/nota/6931988/controlen-precionacaja-banano>
30. Quinde, J., Morejón, C., and Rugel, C. (November 2018). Effect of the application of the single tax on bananas in SME companies. Latin American Economy Observatory, 13. Obtained from <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/impuesto-banano-pymes.html>
31. Restrepo, C. (2017). Tax Accounting (Second ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda. Retrieved on April 27, 2019
32. Salazar, R. (2016). Ecuador: Banana Export (Musa sp.) Sector study of the Ecuadorian Banana Export. Sector Study Retrieved on June 25, 2018, from <https://www.researchgate.net/publication/309395087>
33. Superintendence of securities and insurance company. (2016). Financial Statements x Branch (2016). Information Portal Ecuador. Retrieved on March 2019, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reports%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27State%20Finance%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27State%20Finance
34. Superintendence of securities and insurance company. (2017). Financial Statements x Branch (2017). Information Portal Ecuador. Retrieved on March 2019, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reports%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27State%20Finance%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27State%20Finance

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los
productores del cantón Machala, Ecuador

35. Superintendence of securities and insurance company. (2018). Financial Statements x Rama (2018). Information Portal Ecuador. Retrieved on March 2019, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reports%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27State%20Finance%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27State%20Finance
36. Superintendence of Companies, Securities and Insurance. (2015). Financial Statements x Rama (2015). Information Portal Ecuador. Retrieved on March 2019, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reports%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27State%20Finance%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27State%20Finance
37. Zamora, J. (September 2016). Analyze the official price of Ecuadorian bananas and their relationship with world demand. 51. Guayaquil, Guayas, Ecuador. Retrieved on June 25, 2018, from <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/14435>

Referências

1. Aguilar, R. (outubro de 2015). Produção e exportação de banana e seu impacto na economia equatoriana no período de 2008 a 2013. Guayaquil, Guayas, Equador. Recuperado em 25 de junho de 2018, de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/>
2. Associação de Exportadores de Banana do Equador. (Maio de 2019 de 2019). Bananotas Banana e as principais frutas tropicais da América Latina e do Caribe (136), 19-21. Recuperado em 1 de março de 2020, de http://www.aebe.com.ec/wp-content/uploads/2019/08/Bananotas_Mayo-Junio_19.pdf
3. Cabanilla, M. (2016). Variação no preço das bananas de exportação e seu impacto socioeconômico na província de El Oro. 64. Machala, El Oro, Equador. Recuperado em 25 de junho de 2018, de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/7848>
4. Cabrera, F. (2015). Impacto no setor de bananas pequenas e médias da Lei Orgânica de Incentivos à Produção e Prevenção de Fraudes Fiscais emitida em 29 de dezembro de 2014. 80. Guayaquil, Guayas, Equador. Recuperado em 10 de maio de 201

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

5. Carlos Emilio, P. W. (1 de setembro de 2018). Controle o preço da caixa de banana. Guayaquil, Guayas, Equador: O Universo. Recuperado em 18 de maio de 2019, de <https://www.eluniverso.com/opinion/2018/09/01/nota/6931988/controlen-precionacaja-banano>
6. Chávez, A. (2016). Variação no preço das bananas de exportação e seu impacto socioeconômico na província de El Oro. Machala, El Oro, Equador. Recuperado em 27 de abril de 2019, de <https://www.mendeley.com/viewer/?fileId=1ad90b91-1559-993b-5bba-8ac20fb40383&documentId=a3c092bb-b29b-3e50-8dcd-74a99dc51f3d>
7. Corporação Financeira Nacional. (2017). Guia Setor: banana e banana. Disponível em <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2017/09/Ficha-Sectorial-Banano.pdf>
8. Departamento Jurídico Nacional. (21 de agosto de 2018). Lei do regime tributário interno. Lei do regime tributário interno, 113. Equador. Recuperado em 27 de abril de 2019
9. ECO-FINANÇAS. (s.f.). Preço. Recuperado em 14 de setembro de 2018, em <https://www.eco-finanzas.com/dictionary/P/precio.htm>
10. O Diário. (11 de setembro de 2017). A banana equatoriana, líder indiscutível no mercado russo. Obtido em <http://www.eldiario.ec/noticias-manabi-ecuador/447346-el-banano-ecuatoriano-lider-indiscutible-en-el-mercado-ruso/>
11. O produtor. (2018). O Produtor O jornal do campo. Recuperado em 14 de setembro de 2018, em <http://elproductor.com/noticias/caja-de-banano-a-17-en-mercado-spot-levanta-disputa-entre-productores-y-exportadores/>
12. GinaFruit. (2019). Apresenta exportação de banana. Nossa fruta - A melhor banana do Equador. Machala, El Oro, Equador.
13. Instituto Nacional de Estatística e Censo. (2017). Levantamento da produção agrícola superficial e contínua ESPAC 2017. Levantamento, Instituto Nacional de Estatística e Censo, Direção de Estatísticas Agrícolas e Ambientais. doi: 10.4206 / agrosur.1974.v2n2-09
14. International Accounting Standards Boards (IASB). (Setembro de 2010). Estrutura conceitual para informações financeiras. Estrutura conceitual para informações financeiras, 26. Inglaterra. Recuperado em 27 de abril de 2019
15. Ministério da Agricultura e Pecuária. (2014). Acordo Ministerial No. 598. Quito

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los
productores del cantón Machala, Ecuador

16. Ministério da Agricultura e Pecuária. (2015). Acordo Ministerial No. 350. Quito.
17. Ministério da Agricultura e Pecuária. (2016). Acordo Ministerial No. 016. Quito.
18. Ministério da Agricultura e Pecuária. (2016). Acordo Ministerial No. 265. Quito.
19. Ministério da Agricultura e Pecuária. (12 de outubro de 2017). Acordo Ministerial No. 227. Quito, Pichincha, Equador.
20. Ministério da Agricultura e Pecuária. (2017). Boletim Situacional da Banana 2017. Boletim Situacional da Banana 2017. Equador. Recuperado em 27 de abril de 2019, de http://sipa.agricultura.gob.ec/boletines/situacionales/boletin_situacional_banano_2017.pdf
21. Ministério da Agricultura e Pecuária. (26 de outubro de 2018). Acordo Ministerial No. 135. Quito, Pichincha, Equador.
22. Ministério da Agricultura e Pecuária. (2019). Acordo Ministerial No. 150. Quito.
23. Ministério da Agricultura e Pecuária. (25 de fevereiro de 2020). Sistema de informação pública agrícola. Recuperado em <http://sipa.agricultura.gob.ec/index.php/comer-exterior>
24. Murillo Vilela, C. H., Erazo Álvarez, J. C., Quevedo Vázquez, J. O., & Narváez Zurita, C. I. (2019). Plano de investimento como ferramenta de gestão do capital intelectual. Revisão Interdisciplinar Arbitrada Koinonía, 260. doi: <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v4i1.458>
25. Organização das Nações Unidas para Agricultura e Alimentação (FAO). (16 de outubro de 2016). Tudo sobre bananas: o que você deve saber sobre esta fruta tropical. Recuperado em 18 de maio de 2019, de <http://www.fao.org/zhc/detail-events/es/c/447827/>
26. Organização das Nações Unidas para Agricultura e Alimentação [FAO]. (2018). Situação do mercado de banana. Relatório Preliminar de Resultados de 2017, Organização das Nações Unidas para Agricultura e Alimentação, Investimentos Internacionais e Frutas Tropicais da Divisão de Comércio e Mercados da FAO, Roma. Recuperado em 28 de abril de 2019, em <http://www.fao.org/economic/est/est-commodities/>
27. Organização das Nações Unidas para Agricultura e Alimentação. (2018). Resultado preliminar da Banana Market Review para 2018. Roma. Recuperado em 1 de março de 2020, de http://www.fao.org/fileadmin/templates/est/COMM_MARKETS_MONITORING/Bananas/Documents/Banana_Market_Review_Prelim_Results_2018.pdf

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los productores del cantón Machala, Ecuador

28. Parrales, G. (1 de março de 2020). Cadeia de marketing da caixa de banana e diferença de preço. Machala, El Oro, Equador.
29. Pérez, C. (1 de setembro de 2018). Controle o preço da caixa de banana. Cartas ao Diretor. Guayaquil, Guayas, Equador. Recuperado em 2018, em <https://www.eluniverso.com/opinion/2018/09/01/nota/6931988/controlen-precionacaja-banano>
30. Quinde, J., Morejón, C. e Rugel, C. (novembro de 2018). Efeito da aplicação do imposto único sobre as bananas nas empresas das PME. Observatório da Economia da América Latina, 13. Obtido em <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/impuesto-banano-pymes.html>
31. Restrepo, C. (2017). Contabilidade Tributária (Segunda ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda. Recuperado em 27 de abril de 2019
32. Salazar, R. (2016). Equador: Exportação de Banana (Musa sp.) Estudo setorial da Exportação Equatoriana de Banana. Estudo Setorial Recuperado em 25 de junho de 2018, em <https://www.researchgate.net/publication/309395087>
33. Superintendência de valores mobiliários e companhia de seguros. (2016). Demonstrações Financeiras x Sucursal (2016). Portal de Informações Equador Recuperado em março de 2019, de https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Relat%C3%B3rios%27%5d%2fpastas%5b%40name%3d%27State%20Finance%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27State%20Finance
34. Superintendência de valores mobiliários e companhia de seguros. (2017). Demonstrações Financeiras x Sucursal (2017). Portal de Informações Equador Recuperado em março de 2019, de https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Relat%C3%B3rios%27%5d%2fpastas%5b%40name%3d%27State%20Finance%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27State%20Finance
35. Superintendência de valores mobiliários e companhia de seguros. (2018). Demonstrações Financeiras x Rama (2018). Portal de Informações Equador Recuperado em março de 2019, de <https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi->

Análisis del impacto tributario y contable por las variaciones del precio de la caja de banano en los
productores del cantón Machala, Ecuador

bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Relatórios%27%5d%2pastas%5b%40name%3d%27State%20Finance%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27State%20Finance

36. Superintendência de Empresas, Valores Mobiliários e Seguros. (2015). Demonstrações Financeiras x Rama (2015). Portal de Informações Equador Recuperado em março de 2019, de https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Relatórios%27%5d%2pastas%5b%40name%3d%27State%20Finance%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27State%20Finance
37. Zamora, J. (setembro de 2016). Analise o preço oficial das bananas equatorianas e sua relação com a demanda mundial. 51. Guayaquil, Guayas, Equador. Recuperado em 25 de junho de 2018, de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/14435>

©2019 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).