



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL
FACULTAD DE CIENCIAS NATURALES Y MATEMÁTICAS

“ANÁLISIS TRIBUTARIO Y FINANCIERO SECTORIAL,
ESTUDIO DE CASO: EMPRESAS DE PRODUCCIÓN DE CAFÉ

PROYECTO INTEGRADOR

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERÍA EN AUDITORÍA Y CONTADURÍA PÚBLICA AUTORIZADA

PRESENTADO POR:

JOSÉ LUIS BAQUE BORBOR

MARCELA ALEJANDRA REYES GUTIÉRREZ

GUAYAQUIL – ECUADOR

2016-2017

DEDICATORIA

Dedico este proyecto a Dios, quien me da la vida día a día y la fortaleza para seguir adelante, de manera muy especial este proyecto se lo dedico a mis abuelos Segundo Reyes y Rosa Burgos quienes fueron un pilar fundamental en la construcción de mi vida tanto espiritual como profesional, inculcándome desde pequeña el estudio y las ganas de salir adelante siempre, superando cualquier tropiezo.

Marcela Alejandra Reyes Gutiérrez

Dedico este trabajo a mi Dios el creador de todo, por guiar mi camino hasta este punto, a mi madre Fanny por ser el pilar principal de mi familia, por apoyarme todos los días y darme aliento y motivación cuando he tenido días malos, a mi papa por la confianza brindada, por su cariño y apoyo incondicional, a mis hermanas que siempre me han acompañándome en todo momento.

A mi familia en general, por la motivación y su confianza puesta en mí, para terminar esta etapa de mi vida profesional.

José Luis Baque Borbor

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Jehová, por darme la familia que tengo, la cual me supo formar como una persona de bien con principios y valores sólidos, y por darme la vida y cuidar de mí siempre.

A mis padres por su confianza y apoyo incondicional, por motivarme cada día a culminar este trabajo.

Al Eco. Marlon Manyá, Director de tesis, por la asesoría brindada y por su guía que me fue de mucha utilidad para la realización de este trabajo.

A toda mi familia por creer en mí, y por ayudarme cuando lo he necesitado.

A mis amigos, que me quieren como soy y que me han enseñado el verdadero valor de una amistad sincera, en los buenos y malos momentos.

José Luis Baque Borbor

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por iluminar cada uno de mis pasos, y permitirme llegar a cumplir uno de los propósitos más importantes de mi vida.

A mis padres Vicente Reyes e Inmaculada Gutiérrez que junto a mis abuelos me enseñaron siempre a nunca rendirme y a dar lo mejor de mí, con su apoyo incondicional y sus grandes esfuerzos y sacrificios, para que tenga siempre la mejor educación y que nunca me falte nada y así poder haber llegado hasta esta etapa de mi vida.

A mis hermanas en quienes siempre puedo contar y que siempre me apoyaron dándome una mano siempre que la necesite.

A mis amigos con los que he estado estos cinco años juntos luchando por un mismo objetivo y que siempre me brindaron su ayuda desinteresada y que hicieron que la Universidad sea más interesante y divertida.

Al Eco, Marlon Manyá Orellana por su guía y apoyo fundamental para poder terminar satisfactoriamente este proyecto.

Marcela Alejandra Reyes Gutiérrez

DECLARACIÓN EXPRESA

“La responsabilidad del contenido de este Proyecto de Graduación, nos corresponde exclusivamente, y el patrimonio intelectual de la misma a la Escuela Superior Politécnica del Litoral”

Marcela Alejandra Reyes Gutiérrez

José Luis Baque Borbor

RESUMEN

El café representa un producto básico en la economía mundial, este sector ha experimentado variaciones significativas a través de los años, en los que se han observado ciclos de alta producción y también un decaimiento total del mismo, pero esto es lo que caracteriza este sector tan dinámico.

PRIMER CAPITULO

El proyecto empieza con una introducción del tema, nuestro alcance y los objetivos que nos hemos planteado desarrollar para el final de la materia.

SEGUNDO CAPÍTULO

Se realiza un estudio completo acerca de las Normas y leyes vigentes que regulan a este sector cafetalero. Tales como la Constitución de la Republica, que es la máxima autoridad y que va encima de cualquier otra ley, la ley del Código Orgánico de la Producción de comercio e inversión. El código junto a su Ley Orgánica Tributaria Interna y a su reglamento, son los encargadas de hacer cumplir a todos sus contribuyentes con sus obligaciones

En la parte contable en el sector cafetalero intervienen la NIC 41 Activos Biológicos, ya que trata sobre los cultivos de las tierras y la planta donde crece el grano del café y como debe ser esta contabilizada, la NIIF 13 medición al valor razonable quien nos va a indicar como debemos sacar el valor razonable a nuestro activo biológico desde el punto de cosecha hasta su punto de venta, la NIC 2 Inventarios, ya una vez que ha pasado por un proceso y nuestro activo biológico se convirtió en producto listo para la venta ya puede ser contabilizado como inventario, por último la NIC 12 Impuesto a las Ganancias.

TERCER CAPÍTULO

El capítulo se conocerá mas sobre el sector, su historia y como está el sector cafetalero en crecimiento.

En el capítulo detallamos toda la producción del café, desde la preparación de la tierra hasta su punto de cosecha donde ya está lista para registrarla como inventario disponible para la venta, este proceso dura aproximadamente 3 años, mientras toda la tierra ya está lista para ser productora.

También el análisis de un grupo de empresas que son del sector cafetalero y la información de sus estados financieros que están publicados en la Superintendencia de Compañías.

CAPÍTULO CUATRO

Realizamos los procesos para una auditoria, donde se plantean objetivos, y analizamos todos los puntos y procesos.

En este capítulo también se plantea una propuesta de medición al valor razonable de una hectárea de tierra de café, la cual se la ha desarrollado con base a estudios que se ha hecho sobre sus procesos, la duración en la que estas tierras y la planta en sí, empieza a dar ingresos y todos los costos que conlleva el cuidado y tratamiento de las tierras del sector cafetalero.

CAPÍTULO CINCO

En este capítulo se propone por medio de modelos estadísticos como CLUSTER, EL MODELO FACTORIAL y EL DISCRIMINANTE, un análisis completo sobre todas las empresas del sector cafetalero y sus respectivos indicadores, donde estos modelos nos muestran cuales son las empresas del sector más riesgoso, como están funcionando, en que están bien y donde están fallando, esta guía ayudará a la Administración Tributaria.

ABSTRACT

Coffee represents a commodity in the world economy, this sector has undergone significant changes over the years, which have been observed cycles of high production and a total decay of it, but this is what characterizes this sector as dynamic.

FIRST CHAPTER

The project begins with an introduction of the topic, our scope and objectives we have set ourselves develop by the end of the matter.

SECOND CHAPTER

A comprehensive study about the rules and laws governing this coffee sector is done. Such as the Constitution of the Republic, which is the highest authority and is above any other law, the law of the Organic Code of Production trade and investment? The code next to its Organic Internal Tax Act and its regulations, are in charge of enforcing all taxpayers with their obligations

In the accounting part in the coffee sector involved IAS 41 Biological assets, and dealing with crop land and the plant where the coffee bean grows and as it should be this accounted, IFRS 13 fair value measurement whom will we to indicate how we get the fair value of our biological asset from the point of harvest to point of sale, IAS 2 Inventories, and once it has gone through a process and our active biological became product ready for sale and can be counted as inventory, finally IAS 12 Income Taxes.

THIRD CHAPTER

Chapter is known more about the area, its history and as is the coffee growing sector.

In chapter we detailed all coffee production, from land preparation until harvest point where it is ready to record it as inventory available for sale; this process takes about three years, while the earth is ready to be producer.

Also the analysis of a group of companies that are in the coffee sector and information of their financial statements are published in the Superintendence of Companies.

CHAPTER FOUR

We perform audit processes, which arise objectives, and analyze all points and processes.

In this chapter a proposed measure also arises at fair value of a hectare of coffee, which has developed based on studies that have been done on its processes, the duration in which the land and plant yes, begins to income and all costs associated with the care and treatment of the land of the coffee sector.

CHAPTER FIVE

This chapter is proposed through statistical models such as cluster, the factor model and discriminant, a comprehensive analysis of all companies in the coffee sector and their respective indicators, where these models show what the companies in the riskiest sector as they are working, they are doing well and where they are failing, this guide will help the Administration Tributaria.

TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
AGRADECIMIENTO	IV
DECLARACIÓN EXPRESA	V
.....	VI
.....	VII
TABLA DE CONTENIDO	VIII
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	XII
ÍNDICE DE TABLAS	XIII
INTRODUCCIÓN	1
.....	2
1. ASPECTOS GENERALES	2
1.1 Definición	2
1.2 Justificación	2
1.3 Planteamiento del Problema	7
1.4 Objetivo general	7
1.5 Objetivos específicos	7
1.6 Marco teórico	8
1.7 Metodología	8
1.8 Alcance.	9
1.9 Limitaciones	9
.....	10
2. ASPECTOS LEGALES Y ASPECTOS TRIBUTARIOS	10
2.1 Introducción	10
2.2 Aspectos Legales	10
2.2.1 Constitución de la República del Ecuador	10
2.2.2 Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión (COPCI)	10
2.2.3 Instituto Ecuatoriano De Normalización (INEN)	11
2.2.4 Ley de Agua	13
2.2.5 Ley Orgánica Del Régimen De La Soberanía Alimentaria	14
2.2.6 Decretos	14
2.2.7 Reglamento de la Normativa de la Producción Orgánica Agropecuaria en el Ecuador (Acuerdo No. 302)	14
2.2.8 Código Orgánico Integral Penal	15

2.3	Aspectos Tributarios	16
2.3.1	Código Tributario	16
2.3.2	Ley De Régimen Tributario Interno	17
2.3.2.1	Impuesto A La Renta	17
2.3.2.2	Impuesto al Valor Agregado	18
2.3.3	Reglamento para Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno	19
2.4	Aspectos Contables	20
2.4.1	NIC 41 ACTIVOS BIOLÓGICOS	20
2.4.2	NIIF 13 MEDICIÓN AL VALOR RAZONABLE	21
2.4.2.1	Jerarquías del valor razonable	22
2.4.3	NIC 2 INVENTARIOS	22
2.4.4	NIC 12 IMPUESTOS A LAS GANANCIAS	23
2.4.4.1	Reconocimiento	23
2.4.4.2	Medición	23
		24
3.	ANÁLISIS DEL SECTOR	24
3.1	Reseña histórica	24
3.2	Conocimiento del Negocio	25
3.3	Proceso de la producción de café (arábigo y Robusta)	30
3.3.1	Preparación de Nuevo cultivo de café.	30
3.4	Actores	35
3.5	Análisis Financiero y Tributario de las Empresas Escogidas.	36
3.5.1	Productora de café Galápagos PROCAFE S.A	36
3.5.1.1	Información General	36
3.5.1.2	Indicadores	37
3.5.2	MERCAFE S.A	40
3.5.2.1	Información General	40
3.5.2.2	Indicadores	41
3.5.3	Santa Cruzcoffee Trading Cia. Ltda. Coffeecruz	44
3.5.3.1	Información General	44
3.5.3.2	Indicadores	44
3.5.4	Escoffee S.A	47
3.5.4.1	Información General	47
3.5.4.2	Indicadores	48
3.5.5	Compañía de Elaborados de Café ElCafe C.A	50
3.5.5.1	Información General	50

3.5.5.2	Indicadores	51
3.5.6	AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A	54
3.5.6.1	Información General	54
3.5.7	Indicadores Cualitativos	57
	59
4.	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	59
4.1	Planificación de Auditoria	59
4.1.1	Objetivo General	59
4.1.2	Objetivos Específicos	59
4.1.3	Alcance	59
4.1.4	Limitaciones.....	59
4.1.5	Actividades previas a la Auditoria	59
4.1.6	Riesgos de la Auditoria	60
4.1.7	Cuestionario de Control Interno	60
4.1.7.1	Cuestionario de Control Interno: Propiedad Planta y Equipo	61
4.1.7.2	Cuestionario de Control Interno: Inventario	61
4.1.7.3	Cuestionario de Control Interno: Activo Biológico	62
4.1.7.4	Cuestionario de Control Interno: Impuestos Diferidos	62
4.1.8	Programa de Auditoria	63
4.2	Modelos Contables	64
4.2.1	Proceso Productivo del Café	64
4.2.2	Tratamiento Contable del Sector Cafetalero - Terreno agrícola.	66
4.2.2.1	Contabilización	66
4.2.3	NIC 41 Agricultura. Modelo de Medición a Valor Razonable	76
4.2.4	NIC 2 Medición del Inventario al Valor Neto Realización (DNR).	78
4.2.5	Papeles de trabajo	82
	87
5.	EVIDENCIA EMPÍRICA	87
5.1	Análisis Clúster	87
5.1.1	Objetivo	87
5.1.2	Clúster Jerárquicos: Dendograma.	87
5.1.3	Similaridad o Distancia Entre Individuos	87
5.1.4	Distancia Entre Clústeres.....	87
5.1.5	Aglomeración de Clústeres	87
5.1.6	Método del Centroide o Enlace Centroide	88
5.2	Análisis Factorial	88

5.2.1	Objetivo	88
5.2.2	Método de los Componentes Principales Para Obtener los Factores	88
5.2.2.1	Objetivo de la Selección Mediante Componentes Principales.	88
5.2.3	Gráfico de Sedimentación	88
5.2.3.1	Retención de Variables	89
5.2.3.2	Rotación de Componentes	89
5.3	Análisis Discriminante	89
5.3.1	Objetivo	89
5.3.2	Pasos del Análisis Discriminante	89
5.4	Análisis Multivariado del Sector	90
5.4.1	Análisis Clúster del Sector en SPSS	90
5.4.1.1	Procesamiento de datos	90
5.4.1.2	Correlaciones entre Empresas	90
5.4.1.3	Historial de Conglomeración	92
5.4.1.4	Clústeres de Pertenencia Inicial	92
5.4.1.5	Gráfico de Témpanos	93
5.4.1.6	Dendograma	94
5.4.1.7	Clúster de pertenencia Finales	95
5.4.2	Componentes Principales y Análisis Factorial del Sector con SPSS	96
5.4.2.1	Análisis Descriptivo de los Indicadores	97
5.4.2.2	Varianza Total Explicada	98
5.4.2.3	Gráfico de Sedimentos	98
5.4.2.4	Factorial con solo 2 factores	99
5.4.2.5	Matrices de Componentes y Componentes Rotados	99
5.4.2.6	Gráfico de Indicadores en los Factores	102
5.4.2.7	Agrupación de los Indicadores en sus Respective Factores	104
5.4.2.8	Matriz de coeficiente de puntuación de componente	105
5.4.2.9	Gráfico de Empresas en los Factores	106
5.4.3	Análisis Discriminante del Sector en SPSS	107
5.4.3.1	Criterios de Clasificación	107
5.4.3.2	Empresas Clasificadas según el Criterio por su Tipo	108
5.4.3.3	Selección de Variables Independientes y Variable Casual	108
5.4.3.4	Gráfica de Dispersión de Variables Categóricas según su Tipo	109
5.4.3.5	Procesamiento de los Casos	110
5.4.3.6	Estadísticas Descriptivas de Grupo	110
5.4.3.7	Resumen de Funciones Discriminantes Canónicas	111

5.4.3.8	Coeficientes de Función Discriminante Canónica Estandarizados	111
5.4.3.9	Matriz de Estructuras.....	112
5.4.3.10	Funciones en Centroides de Grupo	112
5.4.3.11	Función Discriminante	112
5.4.3.12	Proceso de Clasificación.....	114
5.4.3.13	Resultados del Proceso de Clasificación	115
CONCLUSIONES		116
RECOMENDACIONES		116
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		117
ANEXOS		119

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

ILUSTRACIÓN 1.	PRINCIPALES ZONAS DE PRODUCCIÓN DE CAFÉ EN EL PAÍS	3
ILUSTRACIÓN 2.	ÁREA CAFETALERA A NIVEL NACIONAL	4
ILUSTRACIÓN 3.	RANKING MUNDIAL DE PAÍSES PRODUCTORES DE CAFÉ	6
ILUSTRACIÓN 4.	ÁREA DE PRODUCCIÓN CAFETALERA REGIÓN COSTA	26
ILUSTRACIÓN 5.	ÁREA DE PRODUCCIÓN CAFETALERA REGIÓN SIERRA	27
ILUSTRACIÓN 6.	ÁREA DE PRODUCCIÓN CAFETALERA REGIÓN ORIENTE	28
ILUSTRACIÓN 7.	ÁREA DE PRODUCCIÓN CAFETALERA REGIÓN INSULAR.....	29
ILUSTRACIÓN 8.	PROVINCIAS MÁS PRODUCTIVAS DE CAFÉ.....	30
ILUSTRACIÓN 9.	INVERNADERO CAFETERO	31
ILUSTRACIÓN 10.	TERRENO CULTIVADO	32
ILUSTRACIÓN 11.	GRÁFICO DE TÉMPANOS	93
ILUSTRACIÓN 12.	DENDOGRAMA	94
ILUSTRACIÓN 13.	DENDOGRAMA	96
ILUSTRACIÓN 14.	GRÁFICO DE SEDIMENTACIÓN.....	98
ILUSTRACIÓN 15.	GRÁFICO DE COMPONENTES ROTADOS INDICADORES	102
ILUSTRACIÓN 17.	DISPERSIÓN DE VARIABLES CATEGÓRICAS	109

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. CUADRO COMPARATIVO DEL ÁREA CAFETALERA A NIVEL NACIONAL	4
TABLA 2. PAÍSES PRODUCTORES DE CAFÉ POR SEMILLA.....	5
TABLA 3. RANKING MUNDIAL DE PAÍSES PRODUCTORES DE CAFÉ	6
TABLA 4. REQUISITOS DEL CAFÉ ARÁBICO.	12
TABLA 5. REQUISITOS DEL CAFÉ ROBUSTA.	13
TABLA 6. PLAZO DE DECLARACIONES Y PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA A NIVEL NACIONAL.....	19
TABLA 7. PLAZOS PARA DECLARAR Y PAGAR EL IVA.	19
TABLA 8. ÁREA DE PRODUCCIÓN CAFETALERA REGIÓN COSTA.	26
TABLA 9. ÁREA DE PRODUCCIÓN CAFETALERA REGIÓN SIERRA.	27
TABLA 10. ÁREA DE PRODUCCIÓN CAFETALERA REGIÓN ORIENTE.	28
TABLA 11. ÁREA DE PRODUCCIÓN CAFETALERA REGIÓN INSULAR.....	29
TABLA 12. ÁREA DE PRODUCCIÓN CAFETALERA PROVINCIA MÁS PRODUCTIVAS.	29
TABLA 13. EMPRESAS ESCOGIDAS PARA EL ANÁLISIS.....	36
TABLA 14. INFORMACIÓN GENERAL PROCAFE S.A	36
TABLA 15. LIQUIDEZ	37
TABLA 16. SOLVENCIA	37
TABLA 17. GESTIÓN	38
TABLA 18. RENTABILIDAD	39
TABLA 19. TRIBUTARIA	40
TABLA 20. INFORMACIÓN GENERAL MERCAFE S.A.....	40
TABLA 21. LIQUIDEZ	41
TABLA 22. SOLVENCIA	41
TABLA 23. GESTIÓN	42
TABLA 24. RENTABILIDAD	42
TABLA 25. TRIBUTARIO.....	43
TABLA 26. INFORMACIÓN GENERAL COFFEECRUZ	44
TABLA 27. LIQUIDEZ	44
TABLA 28. SOLVENCIA	45
TABLA 29. GESTIÓN	45
TABLA 30. RENTABILIDAD	46
TABLA 31. TRIBUTARIA.....	47
TABLA 32. INFORMACIÓN GENERAL ESCOFFEE S.A	47
TABLA 33. LIQUIDEZ	48
TABLA 34. SOLVENCIA	48
TABLA 35. GESTIÓN	49
TABLA 36. RENTABILIDAD	49
TABLA 37. TRIBUTARIA.....	50
TABLA 38. INFORMACIÓN GENERAL ELCAFE C.A	51
TABLA 39. LIQUIDEZ	51
TABLA 40. SOLVENCIA	52
TABLA 41. GESTIÓN	52
TABLA 42. RENTABILIDAD	53
TABLA 43. TRIBUTARIA.....	54
TABLA 44. INFORMACIÓN GENERAL AGROCOMERCIO TAPIA	54
TABLA 45. LIQUIDEZ	55
TABLA 46. SOLVENCIA	55
TABLA 47. GESTIÓN	56
TABLA 48. RENTABILIDAD	56

TABLA 49. TRIBUTARIA.....	57
TABLA 50. INDICADORES CUALITATIVOS	57
TABLA 51. CUESTIONARIO PPE	61
TABLA 52. CUESTIONARIO INVENTARIO.....	61
TABLA 53. CUESTIONARIO ACTIVO BIOLÓGICO	62
TABLA 54. CUESTIONARIO IMPUESTOS DIFERIDOS.....	62
TABLA 55. PROGRAMA DE AUDITORIA	63
TABLA 67. PROCESAMIENTO DE DATOS	90
TABLA 68. ORDEN ASIGNADO A EMPRESAS POR SUS INGRESOS ANUAL 2014	90
TABLA 69. CORRELACIÓN ENTRE VECTORES DE VALORES	91
TABLA 70. HISTORIAL DE CONGLOMERACIÓN	92
TABLA 71. CLÚSTER DE PERTENENCIAS.....	92
TABLA 72. CLÚSTER FINAL.....	95
TABLA 73. ESTADÍSTICOS DESCRIPTIVOS	97
TABLA 74 VARIANZA TOTAL EXPLICADA HECHO POR MÉTODO DE COMPONENTES PRINCIPALES	98
TABLA 75. VARIANZA TOTAL EXPLICADA A 2 FACTORES	99
TABLA 76. MATRIZ DE COMPONENTE	100
TABLA 77. MATRIZ DE COMPONENTE ROTADO	100
TABLA 78. AGRUPACIÓN DE VARIABLES ORIGINALES EN FACTORES	104
TABLA 79. COEFICIENTES PARA PUNTUACIÓN DEL FACTOR	105
TABLA 80. FACTORES DE INDICADORES AGRUPADOS	107
TABLA 81. ETIQUETA Y CLASIFICACIÓN	108
TABLA 82. RESUMEN DE PROCESAMIENTO DE CASOS DE ANÁLISIS	110
TABLA 83. ESTADÍSTICAS DESCRIPTIVAS DE GRUPO	110
TABLA 84 AUTO VALORES.....	111
TABLA 85. COEFICIENTES DE FUNCIÓN DISCRIMINANTE CANÓNICA ESTANDARIZADOS	111
TABLA 86. MATRIZ DE ESTRUCTURAS	112
TABLA 87 FUNCIONES EN CENTROIDES DE GRUPO.....	112
TABLA 88. COEFICIENTES DE LA FUNCIÓN DISCRIMINANTE CANÓNICA NO ESTANDARIZADOS	112
TABLA 89. VALOR DE LA FUNCIÓN DISCRIMINANTE PARA TODAS LAS EMPRESAS DEL SECTOR	113
TABLA 90. RESUMEN DE PROCESO DE CLASIFICACIÓN	114
TABLA 91. RESULTADOS DE CLASIFICACIÓN.....	115

INTRODUCCIÓN

El sector de La producción de café está en crecimiento con nuevos incentivos para los productores y nuevas reformas, para que su producción crezca y abastecer la demanda nacional y también internacional.

Este estudio espera ayudar tanto a los productores en su administración y en su manejo en los Estados Financieros por medio de la guía contable que se propone. La cual muestra cómo se deben registrar los activos biológicos en su proceso de siembra y cuando ya es el producto directo a ponerlo al mercado, los efectos de la NIC 12 en las diferentes empresas su parte fiscal y contable y como se deben registrar.

Por otro lado a la Administración Tributaria ayudándola a determinar por medio de una muestra de un cierto grupo de empresas del sector cafetalero, los contribuyentes más riesgosos utilizando un modelo estadístico SPSS STATISTIC, el cual analiza las variables de cada individuo, es decir los indicadores de cada empresa proporcionados por la Superintendencia de Compañías.

CAPÍTULO 1

1. ASPECTOS GENERALES

1.1 Definición

Análisis tributario y financiero sectorial. Estudio de caso: Empresas productoras de café e intermediarios.

1.2 Justificación

El café representa un producto de consumo masivo en el mundo de ahí su importancia económica tanto para los países productores como para los consumidores.

El sector productor ha experimentado variaciones significativas como: el alza de los precios, nacionales, decrecimiento de la producción y cambios a semillas importadas con el fin de alcanzar la productividad necesaria para cubrir la demanda interna este producto

En el Ecuador existen aproximadamente quince provincias dedicadas a la producción de café. Se identifican dos factores determinantes para que la producción se dé en una gran área del territorio nacional que son: la ubicación geográfica del país y la diversidad de climas

Las principales semillas de café utilizadas para el cultivo y cosecha son arábigo y robusta estas se siembran en las cuatro regiones del Ecuador. El café arábigo a diferencia del robusta, tiene gran adaptabilidad a distintos ecosistemas, por eso que esta variedad se cultiva de altitudes cercanas al nivel del mar hasta los 2.000 metros. En el país la variedad del café arábigo comprende: Típica, Caturra, Bourbon, Pacas, Catuaí, Catimor y Sarchimor.

En el País las provincias que producen el café arábigo según el Consejo Cafetalero Nacional (COFENAC) son:

- Manabí y Guayas, de 300 a 700 msnm
- El Oro y Loja La zona sur, de 500 a 2.000 msnm
- En los Andes los estribos occidentales, de 500 a 1.750 msnm
- En la parte centro-norte, Las orientales, de 500 a 1.500 metros de altura, y en la parte suroriental de 1.000 a 1.800 msnm.

De acuerdo al Consejo Cafetalero Nacional (COFENAC) en enero del 2015 las exportaciones sufrieron una baja notable, pasaron de 83.000 a 55.000 sacos Se establecen dos causas para este problema: el primero se relaciona con la pérdida de recursos a causa de una plaga y la segunda razón se atribuye a la baja productividad del sector que no cubre la demanda nacional ni la del exterior.

En relación con el problema de la limitada productividad de café, las organizaciones cafetaleras, elaborarán e implementarán nuevos métodos para tratar la tierra, se capacitará a los diferentes sectores y comunidades dedicadas a la producción de café además se les facilitará semillas importadas de Brasil genéticamente modificadas con capacidad de generar mayor producción lo cual ayudará, a corto plazo, a la reactivación del sector cafetalero.

La siembra de la semilla transgénica se realizará en las 11000 hectáreas que ha identificado el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP) con esta alternativa se aspira lograr la meta de cosecha de 20 sacas de café por hectárea.¹

Complementariamente el Consejo Cafetalero Nacional (COFENAC) ofrecerá servicios de trillado, embodegado secado y procesamiento que permitirá la exportación café natural y lavado.

Por los antecedentes expuestos se justifica el estudio del sector cafetalero, que como se conoce está sujeto a procesos de incentivación tributaria y reactivación por parte del MAGAP, que a mediano plazo reactivará la economía de este sector de la producción del que devendrán nuevos ingresos y ajustes administrativos, tributarios y financieros e los productores involucrados

El estudio de las variables del sector se plasmará en una guía de Administración Tributaria, que permita al Servicio de Rentas Internas (SRI) seleccionar, de manera rápida y eficiente, los contribuyentes idóneos para la recaudación fiscal. Por otra parte a través del análisis estadístico multivariado se identificarán las empresas productoras de café sensibles a presuntos incumplimientos tributarios.

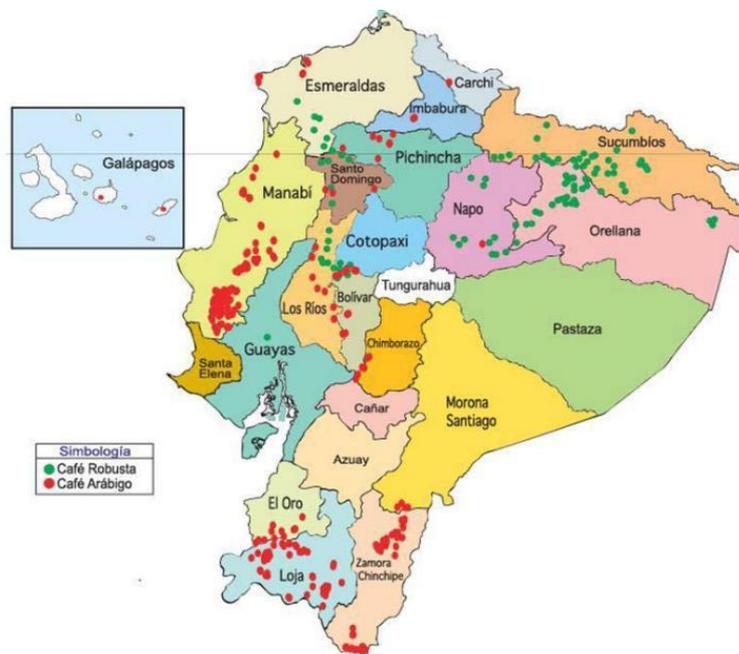


Ilustración 1. Principales zonas de producción de café en el país

Fuente: Consejo Cafetalero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

Según el Censo Cafetalero de 1983, existían 246.667 hectáreas de café arábigo y 80.302 hectáreas de café robusta, lo que da un total de superficie cafetalera de 426.969 hectáreas. Mientras que los resultados del Censo Nacional Agropecuario del 2002 señalan una superficie de 151.941 hectáreas de cafetales “solos” y de 168.969 hectáreas de cafetales, dando un total nacional de 320.910 hectáreas (MAG 2002).

El estudio de la COFENAC en 2013 realizada al sector evaluó que, en diciembre del 2012, es de 199.335 hectáreas, de las cuales 136.385 hectáreas corresponden a cafetales

¹ Fuente: Consejo Cafetalero Nacional (COFENAC)

arábigos y 62.950 hectáreas a café robusta. Como resultado, se evidencia una baja del área cafetalera total.

La división de la superficie de café por regiones, estimada por el COFENAC en el 2013, se expone en la tabla 1 la cual nos demuestra que la región tiene la mayor área cafetalera. La COFENAC estima que el 75% de la superficie total corresponde a cafetales en producción efectivamente cosechados. La diferencia se podría decir que pertenece a cafetales abandonados no productivos.

Tabla 1. Cuadro Comparativo del área cafetalera a nivel Nacional.

PROVINCIAS	CAFÉ ARÁBIGO		CAFÉ ROBUSTA		ÁREA CAFETALERA NACIONAL		% de Producción
	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción	
Costa	92.355	69.267	13.380	10.036	105.735	79.303	53%
Oriente	6.680	5.011	42.240	31.680	48.920	36.691	25%
Sierra	36.250	27.190	7.330	5.498	43.580	32.688	22%
Insular	1.100	825	0	0	1.100	825	1%
Total	136.385	102.293	62.950	47.214	199.335	149.507	100%

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

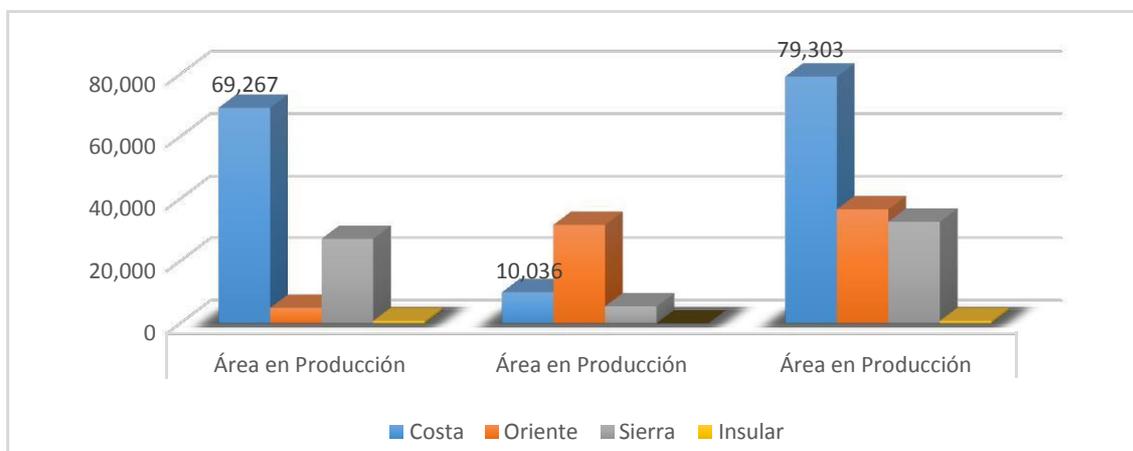


Ilustración 2. Área cafetalera a nivel Nacional.

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

El café tiene origen africano, este se cultiva casi en todos los trópicos. El café arábigo proviene de Etiopía y el café robusto del Congo y Guinea. A pesar de los orígenes de esta planta, la mayor parte de la producción de este se lleva a cabo en América Latina, destacándose Brasil como el mayor productor, Colombia por su variedad en cuanto a la calidad del grano ya sea en estado natural (Cereza) o procesado (café soluble) sumándose a esta lista Ecuador que tiene como tradición ancestral la producción de esta planta valorada a nivel mundial, En la tabla 2, se expone la lista de países productores de

café por especie. Siendo el Ecuador es uno de los 17 países exportadores que producen ambas especies comerciales de café.^{2 3}

Tabla 2. Países productores de café por semilla.

País	Café Árábigo	café Robusta
Angola	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Brasil	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Burundi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Camerún	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Congo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ecuador	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Filipinas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Guatemala	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
India	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Indonesia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
México	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Papua Nueva Guinea	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ruanda	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tailandia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tanzania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Uganda	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Viet Nam	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

País	Café Árábigo	café Robusta
Bolivia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Colombia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Costa Rica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cuba	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
El Salvador	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Etiopía	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Haití *	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Honduras	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jamaica *	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kenya	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Malawi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nicaragua	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Panamá	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Paraguay	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Perú *	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rep. Dominicana	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Timor - Leste	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Venezuela *	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Yemen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zambia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zimbabwe	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- a. Producen las dos variedades de café.
 b. Producen únicamente café Árábigo.
 c. Producen únicamente Café Robusta.

País	Café Árábigo	café Robusta
Benin	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Costa de Marfil	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gabón	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ghana	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Guinea	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Liberia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Madagascar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nigeria	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rep. Centroafricana	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sierra Leona	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sri Lanka*	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Togo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Trinidad y Tobago*	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

² Fuente: Consejo Cafetalero Nacional (COFENAC)

³ <http://www.proecuador.gob.ec/compradores/oferta-exportable/cafe/>

Tabla 3. Ranking mundial de países productores de café

N°	País	Producción en miles de Kg.	% producción Mundial
1	Brasil	2.594.100	30,16%
2	Viet Nam	1.650.000	19,18%
3	Colombia	810.000	9,42%
4	Indonesia	660.000	7,67%
5	Etiopía	384.000	4,46%
6	India	350.000	4,07%
7	Honduras	345.000	4,01%
8	Uganda	285.000	3,32%
9	México	234.000	2,72%
10	Guatemala	204.000	2,37%
11	Perú	192.000	2,23%
12	Nicaragua	130.000	1,52%
13	Costa de Marfil	108.000	1,26%
14	Costa Rica	89.520	1,04%
15	Kenya	50.000	0,58%
16	Tanzania	48.000	0,56%
17	Papua Nueva Guinea	48.000	0,56%
18	El Salvador	45.701	0,53%
19	Ecuador	42.000	0,49%
20	Camerún	34.200	0,40%
	TOTAL	8.303.521	97%

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

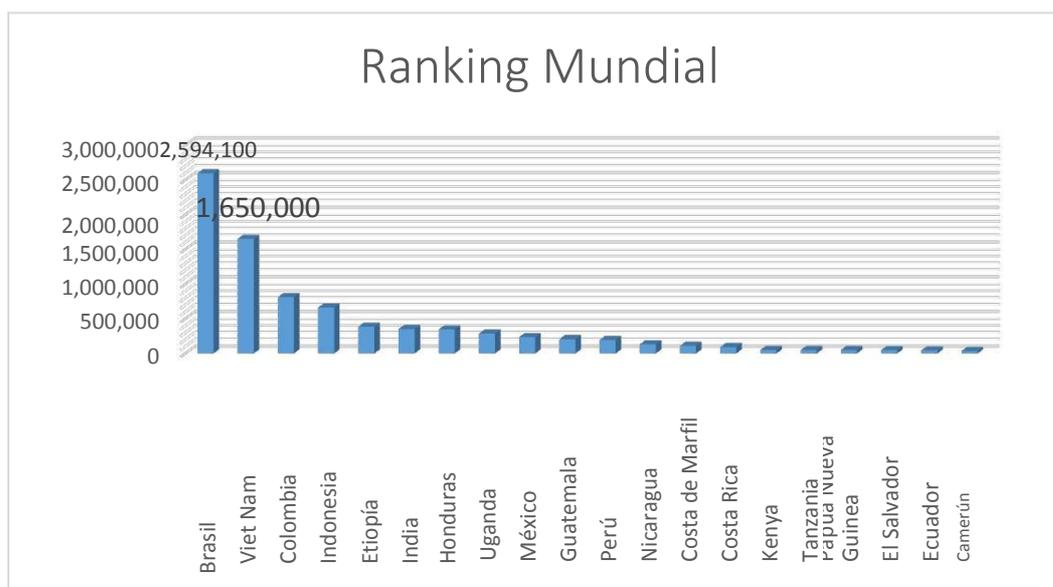


Ilustración 3. Ranking mundial de países productores de café.

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores.

1.3 Planteamiento del Problema

En el país el café se cultiva aproximadamente en 15 provincias, la mayoría de los productores directos de estos cultivos son campesinos que tienen por cultura y costumbre trabajar y obtener ingresos de la tierra, esta actividad se transfiere de generación en generación, pero sin considerar aspectos legales y tributarios. Una de las causas para este comportamiento ciudadano se atribuye a la falta de registros contables debido a que las ventas las realizan a intermediarios vinculados a las empresas procesadoras y exportadoras.⁴

Los intermediarios generalmente están organizados en asociaciones o consejos y tienen vínculos directos con las grandes industrias del café en consecuencia estos dos grupos deben ser objeto control a fin de impedir posibles evasiones tributarias.

El estudio del segmento del sector del café se constituirá en una guía no exhaustiva destinada a la mejor selección de contribuyentes por parte del Servicio de Rentas Internas. Así mismo la implementación de la metodología que se propondrá en este proyecto permitirá observar el incumplimiento o la evasión tributaria y ayudará a recaudación de los contribuyentes adecuados.

Este modelo contribuirá tanto a la administración tributaria como a la labor de auditoría ya que facilitará y mejorará la eficiencia de la gestión de control e igualmente reducirá los costos administrativos del organismo de control.

1.4 Objetivo general

Determinar los contribuyentes del sector productor del café más representativos, para evitar presuntos incumplimientos tributarios por medio de un análisis estadístico, así como también que este análisis sea una guía de estudio dentro del sector productor de café aplicando las leyes y normas contables que rigen al sector.

1.5 Objetivos específicos

- Analizar el marco legal y contable vigente para empresas cafetaleras, que actúe como fundamento de un modelo contable destinado al mejoramiento de la administración del sector.
- Determinar las razones que producen el incremento o disminución de ingresos, identificando las causas de estas variaciones para sustentar el análisis de multivariado de las organizaciones.
- Proponer una técnica efectiva con la finalidad de realizar la medición de los activos biológico a valor razonable de las empresas productoras de café.
- Identificar indicadores financieros y tributarios como fundamentación de la guía tributaria destinada a la selección y control de los contribuyentes idóneos del sector cafetalero.
- Precisar las empresas más sensibles a posibles incumplimientos legales y tributarios para contribuir a la administración tributaria.

⁴ Fuente: <http://www.revistalideres.ec/lideres/sector-cafetalero-declara-emergencia.html>

1.6 Marco teórico

La auditoría es un proceso que se realiza con el fin de estudiar, examinar, verificar y evaluar los procesos, documentos contables, normas o políticas que son establecidos por la misma empresa o por las leyes en las que están regidas, toda esta revisión es realizada por un experto en la materia quien está llamado a comunicar si se está cumpliendo correctamente con todas sus obligaciones de acuerdo a las normas o leyes y a las políticas determinadas en la empresa donde se realiza la auditoría.⁵

Según la auditoría que se vaya a realizar irán cambiando las normas o leyes en general. Las normas que podemos considerar para una auditoría tributaria son:

NAGA: Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas.

NIA: Normas Internacionales de Auditoría.

NIC: Normas Internacionales de Contabilidad

NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera.⁶

LEYES: código tributario, ley de incentivos a la producción y prevención de fraude, Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y documentos complementarios.

Como objetivo principal de la auditoría tributaria está el de verificar que se realicen todas las declaraciones a tiempo de impuestos y que todas las operaciones propias de la empresa se encuentren registradas y reveladas en los estados financieros y libros contables con sus respectivas documentaciones de soporte.⁷

1.7 Metodología

Después del análisis completo al sector cafetalero, sus procesos, su metodología de producción, los costos que conlleva hasta su comercialización en el mercado, para que pueda ser procesado, propondremos un modelo de análisis a valor razonable en base a todo lo estudiado, para que así los productores minoristas y también las compañías grandes tengan una guía de a qué precio pueden comercializar su producto.

Este proyecto propone un análisis estadístico multivariado, que estará dado por variables que serán previamente estudiadas por medio de indicadores financieros, tributarios y de gestión a las empresas relacionadas con la producción de café, estos indicadores provendrán de un análisis a los estados financieros de fechas anteriores, enfocándonos en las partes más débiles de la industria.

Las variables o indicadores que se van a analizar no serán solo cuantitativos si no que se les asignara valor también a aquellas variables cualitativas estas son externas y no ocurren frecuentemente en la industria, pero se las analizara para que el estudio sea completo.

En este modelo estadístico existen varios tipos de análisis, de los cuales emplearemos el análisis de componentes principales, este análisis lo que hace es disminuir la cantidad de datos lo cual ayuda a encontrar el porqué de la variación de la información y esto mejora el estudio y lo hace más preciso, el análisis factorial consiste también en usar técnicas estadísticas para reducir datos y estudiar variaciones y la relación que existe entre las variables, el análisis clúster y el discriminante son similares en general consisten en

⁵ Fuente: <http://www.monografias.com/trabajos32/auditoria/auditoria.shtml>

⁶ Fuente: https://books.google.com.ec/books?id=KS_04z1Le2gC&printsec=frontcover&dq=NAGA:+Norma+de+Auditoria+Generalmente+Aceptadas.+NIA:+Normas+Internacionales+de+Auditoria.++NIC:+Normas+Internacionales+de+Contabilidad&hl=es

⁷ Fuente: Conceptos de Administración estratégica. Fred R David

separar los datos proporcionados, un grupo serán aquellos que se parezcan y tengan variables semejantes y otro grupo con menor cantidad de variables semejantes, con un mínimo % de error estos análisis asignaran una variable que no forma parte del grupo de datos del cual se conoce el valor.^{8 9}

1.8 Alcance.

Este proyecto está dirigido a las empresas productoras de café y sus intermediarios que son los que negocian directamente con las procesadoras y exportadoras de café, la información acerca de estas empresas u organizaciones serán proporcionadas por la Superintendencia de Compañías el Servicio De Rentas internas y las organizaciones que regulan la industria, tales como Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP), el Consejo Cafetalero Nacional (COFENAC), y la Asociación Nacional de Café (ANECAFE).

Debido a la escasa información que se obtuvo sobre empresas productoras de café, ya que la mayoría de los productores son campesinos que no llevan contabilidad o algún registro de sus ingresos, se ha decidido escoger 8 empresas que tienen actividad económica tanto como productoras, procesadora y/o exportadoras, las mismas tienen la información requerida en la Superintendencia de Compañías de los años fiscales analizar los cuales son (2012-2013-2014), Las empresas seleccionadas se detallan en el capítulo 3.

1.9 Limitaciones

La información que debemos obtener está limitada, debido a que la mayoría de las empresas productoras de café son productores minoristas, campesinos que no llevan un control o registro de sus actividades por lo tanto hay muy poca información en la Superintendencia de Compañías a cerca de sus estados financieros o del Servicio de Rentas Internas.

Sin embargo, hay empresas que se dedican a la producción, preparación y exportación del café, este proyecto está dirigido a aquellas empresas o asociaciones que se dediquen a la producción y preparación del café (lavado o natural), para la venta a las procesadoras.

⁸ Fuente: https://es.wikipedia.org/wiki/An%C3%A1lisis_de_componentes_principales

⁹Fuente:

<http://www.fuenterrebollo.com/Economicas/ECONOMETRIA/MULTIVARIANTE/FACTORIAL/analisis-factorial.pdf>

CAPÍTULO 2

2. ASPECTOS LEGALES Y ASPECTOS TRIBUTARIOS

2.1 Introducción

El análisis de la normativa legal y tributaria del sector productor de café, se realiza con la finalidad de mostrar ante los entes reguladores o sancionadores los lineamientos a los que están sujetas las empresas de esta sección, así como las sanciones previstas para cada caso de incumplimiento de las normas.

2.2 Aspectos Legales

2.2.1 Constitución de la República del Ecuador

La revisión del marco legal del sector productor de café es indispensable debido a que a través del análisis de las distintas normativas se establecerá la concordancia existente entre la constitución y los cuerpos legales que regulan la actividad productora de café.

Otra razón para considerar a la constitución como marco indispensable de esta actividad se encuentra en el Art. 337 del que se deduce que el estado tiene la obligación de promover la producción nacional y desarrollar de la infraestructura de los sectores productivos, así también como estabilizar los precios del mercado nacional con el fin de minimizar la distorsión de intermediación, como lo menciona el Art.336.

Con relación al régimen tributario el art. 300 precisa que todas las actividades, incluyendo las productivas, se llevarán a cabo cumpliendo los principios de Generalidad, Progresividad, Eficiencia, Simplicidad Administrativa, Irretroactividad, Equidad, Transparencia y Suficiencia Recaudatoria y se priorizarán los impuestos directos y progresivos según el Art. 300.¹⁰

2.2.2 Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión (COPCI)

Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión (COPCI) es una política estatal promueve el desarrollo productivo nacional y de esta manera proyecta al país internacionalmente, tiene como ámbito de aplicación tanto a personas naturales como las jurídicas como ocurre con las asociación de productores de diversos bienes agrícolas. Así mismo tiene por objeto regular la producción nacional en todas sus etapas conforme lo estipula el Art. 3 de este instrumento legal.¹¹

En el contexto de este proyecto, el COPCI constituye una herramienta para el análisis de la legalidad, en relación con la formación y funcionamiento de las fincas o haciendas

¹⁰ Art. 300-336-337 de la Constitución de la República del Ecuador.

¹¹ Art. 1, 3 Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión (COPCI).

productoras de café. Por otra parte regula los costos de comercialización que deben cumplir los intermediarios al comprar el activo biológico cosechado.

2.2.3 Instituto Ecuatoriano De Normalización (INEN)

En nuestro país para poder comercializar el café ya sea dentro del país o en el exterior este producto debe cumplir las normas de calidad, establecidas por el INEN (Instituto Ecuatoriano de Normalización), y que cumplen con los estándares internacionales de calidad.¹²

Las normas de comercialización que deben cumplir los productores de café son las siguientes:

- INEN 283 Terminología.
- INEN 284 Café en grano muestreo.
- INEN 285 Café verde en grano; clasificación y requisitos.

La tabla muestra los criterios de calidad que debe cumplir el café arábigo y robusta previo al proceso de comercialización.

¹² Instituto Ecuatoriano de Normalización INEN 283, 284, 285

Tabla 4. Requisitos del café arábico.

REQUISITO	GRADO 1	GRADO 2	GRADO 3	GRADO 4	MÉTODO DE ENSAYO
Altitud	De estricta altura: arriba de 1200 msnm De altura: entre 800 y 200 msnm	De zona baja o alta	De zona baja o alta	De zona baja o alta
Humedad	11%minimo 12,5% máximo	11%minimo 12,5% máximo	11%minimo 12,5% máximo	11%minimo 12,5% máximo	INEN 286
Estado Fitosanitario	Libre de todo insecto vivo y/o muerto, hongos y contaminantes sensoriales perceptibles				INEN 288
Forma	Grano normal	Grano normal	Grano normal	Grano normal	INEN 288
Color	Verde gris azulado	Verde gris azulado	Verde gris azulado	Verde o verde pálido	INEN 288
Numero de Defectos	Máximo 10 defectos secundarios en muestra de 300 gramos	Máximo 15 defectos secundarios y sin defectos primarios en una muestra de 300 gramos	Máximo 23 defectos secundarios y sin defectos primarios en una muestra de 300 gramos	Máximo 45 defectos en una muestra de 300 gramos	INEN 289
Tamaño del Grano	Mínimo 95% arriba de la zaranda #15 Máximo 5% debajo de la zaranda #15	Mínimo 85% arriba de la zaranda #18. 0% debajo de la zaranda #15	Mínimo 95% arriba de la zaranda #15 Máximo 5% debajo de la zaranda #15	Mínimo 95% arriba de la zaranda #15 Máximo 5% debajo de la zaranda #14	INEN 290
Calidad de la Tasa	Acidez, aroma y sabor de medio alto a alto. Mediano cuerpo y tueste homogéneo	Taza limpia y libre de sabores extraños	Taza limpia y libre de sabores extraños	Taza limpia y libre de sabores extraños	ISO 6668

Fuente: Instituto Ecuatoriano de Normalización

Creado por: Autores

Tabla 5. Requisitos del café robusta.

REQUISITO	GRADO 1	GRADO 2	GRADO 3	MÉTODO DE ENSAYO
Altitud	11% mínimo 13% máximo	11% mínimo 13% máximo	11% mínimo 13% máximo	INEN 286
Estado Fitosanitario	Libre de todo insecto vivo y/o muerto, hongos y contaminantes sensoriales			INEN 288
Forma	Grano normal redondeado	Grano normal redondeado	Grano normal redondeado	INEN 288
Color	Verde a verde claro	Verde pálido a marrón	Verde pálido a marrón	INEN 288
Numero de Defectos	Máximo 10 defectos secundarios en una muestra de 300 gramos	Máximo 45 defectos secundarios en una muestra de 300 gramos	Máximo 150 defectos en una muestra de 300 gramos	INEN 289
Tamaño del Grano	Mínimo 95% arriba de la zaranda #17 Máximo 5% debajo de la zaranda #17	Mínimo 85% arriba de la zaranda #17 0% debajo de la zaranda # 15	Mínimo 50% arriba de la zaranda #15 0% debajo de la zaranda #11	INEN 290
Calidad de la Tasa	Taza limpia y libre de sabores extraños	Taza limpia y libre de sabores extraños	Taza limpia y libre de sabores extraños	ISO 6668

Fuente: Instituto Ecuatoriano de Normalización

Creado por: Autores

2.2.4 Ley de Agua

Como productores de café, uno de nuestros recursos es la utilización de agua en las fases de producción, según lo mencionado en el Art 117 y 118 de la Ley de Agua, debemos obtener una concesión del derecho de aprovechamiento de dicho recurso justificando el por qué la utilización de este recurso natural, con su respectivo estudio, presentándolo al Consejo Nacional de Recursos Hídricos. En algunos casos el Consejo Nacional de Recursos Hídricos puede solicitar un estudio más amplio y más documentos que puedan justificar el uso del recurso.¹³

¹³ Art. 117-118 Ley de Agua.

2.2.5 Ley Orgánica Del Régimen De La Soberanía Alimentaria

El artículo 14 de la Ley Ibídem, establece que: “El Estado estimulará la producción Agroecológica, orgánica y sustentable, a través de mecanismos de fomento, programas de Capacitación, líneas especiales de crédito y mecanismos de comercialización en el mercado interno y Externo, entre otros (...)”,¹⁴

2.2.6 Decretos

Considerando el art 300 de la Constitución de la Republica que indica que las políticas tributarias promueven el empleo, y la producción de cualquier índole y según lo estipulado en el art 41 de la Ley de régimen tributario interno que habla sobre el cálculo del anticipo del impuesto a la renta para las personas naturales, sociedades o sucesiones indivisas obligados a llevar contabilidad en el que su valor consiste en la suma del patrimonio total por el 0.2 % , más el 0.2% del total de costos y gastos deducibles, más el 0.4% del total de activos y más el 0.4% del total de ingresos gravables, todo esto para el cálculo del impuesto a la renta, y en base a lo mencionado en el art 41 de la norma legal que dice que, solo en casos de extrema urgencia y con debida justificación en los sectores o subsectores de la economía que hayan sufrido una fuerte disminución en sus ingresos, bajo petición del ministerio encargado y con su debido informe sobre el impacto fiscal, el presidente de la republica mediante decreto tiene el pleno poder para reducir o exonerar el valor del anticipo al sector afectado esta autorización solo se podrá autorizar para un ejercicio fiscal a la vez.¹⁵

Debido a la caída de la producción y de las exportaciones en los años 2012 – 2014 por la presencia de la Roya en los cultivos, nuestras empresas productoras y exportadoras se vieron afectadas en sus ingresos en comparación a los años anteriores, es por esto que bajo la petición del Ministerio de agricultura, ganadería, acuicultura y pesca se ha considerado que a las empresas productoras de café y a las empresas exclusivamente dedicadas a la exportación del café en grano tostado y molido la exoneración del pago del 100% del anticipo del impuesto a la renta correspondiente al periodo fiscal del 2015. Decreto # 756 art 1 y 2.¹⁶

2.2.7 Reglamento de la Normativa de la Producción Orgánica Agropecuaria en el Ecuador (Acuerdo No. 302)

Un café de calidad depende de la manera mediante la cual este fue sembrado, el país busca ofrecer un producto de primera el cual haga competencia y presencia en el mercado internacional es por esto que mediante el acuerdo # 302 se creó el reglamento: interno de la producción orgánica agropecuaria.

Considerando: Que, el Ecuador es un país agrícola que sustenta gran parte de su economía en las actividades agropecuarias de la cual depende alrededor del 40% de su población; Que, la agricultura orgánica como forma de vida y del desarrollo sustentable del agro ecuatoriano, debe merecer el apoyo del Estado para fomentar su producción, como alternativa viable para contribuir a la competitividad del sector agropecuario;

Según el art.1 Esta normativa tiene como objeto establecer las normas y procedimientos para la producción, elaboración, almacenamiento, transporte,

¹⁴ Art. 14 Ley Orgánica del Régimen de la Soberanía Alimentaria

¹⁵ Art. 41 Ley de Régimen tributario Inter

¹⁶ Art. 1 y 2 Decreto #756

comercialización, la exportación e importación de los productos orgánicos; y, Asegurar que todas las fases, desde la producción hasta llegar al consumidor final, estén sujetas al sistema de control establecido en el presente reglamento. La definición de un producto orgánico nos las detalla el art. 2 de esta normativa la nos dice que se denominan productos orgánicos, aquellos productos alimenticios de origen agropecuario obtenidos siguiendo lo establecido en el presente reglamento, con certificación válida

La presente reglamentación tiene como finalidad garantizar la calidad del producto, normar el funcionamiento de las agencias certificadoras que operan en el país y señalar las competencias institucionales que tienen que ver con la actividad agropecuaria orgánica.

Este reglamento será aplicado en todo el territorio ecuatoriano y su observancia comprenderá a las personas naturales o jurídicas que intervengan en cualquiera de las fases, desde la producción hasta la comercialización de productos que lleven o vayan a llevar indicaciones referentes al método de producción orgánica:

- a) Los productos agrícolas vegetales no transformados; además, los animales y productos animales no transformados;
- b) Productos agrícolas vegetales transformados y productos animales transformados destinados a la alimentación humana, preparados básicamente a partir de uno o más ingredientes de origen vegetal o animal.
- c) Alimentos para animales, piensos compuestos y materias primas para la alimentación animal no recogidos en el acápite.¹⁷

2.2.8 Código Orgánico Integral Penal

Es de conocimiento general que el Ecuador es un estado con soberanía que comprende el espacio continental y marítimo, las islas adyacentes, el mar territorial, el Archipiélago de Galápagos, el suelo insular y marítimo¹⁸, para asegurar la satisfacción de las necesidades de la generación presente y futura, la destrucción a la biodiversidad y a la capacidad de regeneración natural de los ecosistemas, el Código Orgánico Integral Penal impone penas privativa de libertad de 1 a 3 años conforme lo señala el Art. 295.

El estado ecuatoriano protege con políticas y medidas oportunas logrando evitar impactos ambientales negativos y responsabiliza objetivamente a quien lo haga¹⁹.

Como dejamos anteriormente anunciado sobre la legalidad de las fincas cafetaleras, cuyos principios y normas jurídicas ya lo hemos señalado, éstas cuando se han dado todos los procedimientos legales hasta la consecución de los acuerdos interministerial para su funcionamiento conlleva el control estatal sobre su producción y pago de tasas e impuestos.

¹⁷ Art. 1-2-3-4 Reglamento de la Normativa de la Producción Orgánica Agropecuaria

¹⁸ Art. 4 de la Constitución de la República

¹⁹ Art. 295 del Código Orgánico Integral Penal.

2.3 Aspectos Tributarios

2.3.1 Código Tributario

Este Código regula relaciones jurídicas provenientes de tributos, entre los sujetos activos y los contribuyentes o responsables de ello. Se aplica a todos los tributos (Impuestos, tasas y contribuciones) nacionales, provinciales, municipales o cantonales.²⁰

El régimen tributario se regirá por los principios de legalidad, generalidad, igualdad, proporcionalidad e irretroactividad.²¹

La obligación tributaria es exigible a partir de la fecha que la ley señale, y será exigible dependiendo de lo siguiente:

- Cuando la liquidación deba efectuarla el contribuyente o el responsable, desde el vencimiento del plazo fijado para la presentación de la declaración respectiva.
- Cuando por mandato legal corresponda a la administración tributaria efectuar la liquidación y determinar la obligación, desde el día siguiente al de su notificación.²²

Si la obligación tributaria no es pagada, a tiempo, a favor del sujeto activo causa un interés anual equivalente a 1,5 veces la tasa activa referencial impuesta por el Banco Central del Ecuador, desde la fecha de exigibilidad hasta su extinción, cabe recalcar que fracción de mes será considerado como mes completo.²³

Sujeto activo. - Es el ente público acreedor del tributo, en nuestro caso el Servicio de Rentas Internas.²⁴

Sujeto pasivo. - Es la persona natural o jurídica que, según la ley, está obligada al cumplimiento de la prestación tributaria, sea como contribuyente o como responsable.²⁵

Contribuyente. - Contribuyente es la persona natural o jurídica a quien la ley impone la prestación tributaria por la verificación del hecho generador. Nunca perderá su condición de contribuyente quien, según la ley, deba soportar la carga tributaria, aunque realice su traslación a otras personas.²⁶

Responsable. - Responsable es la persona que, sin tener el carácter de contribuyente debe, por disposición expresa de la ley, cumplir las obligaciones atribuidas a éste.²⁷

La obligación y la acción de cobro de los créditos tributarios y sus intereses, así como de multas por incumplimiento de los deberes formales, prescribirán en el plazo de:

- Cinco años, contados desde la fecha en que fueron exigibles.
- Siete años, desde aquella en que debió presentarse la correspondiente declaración, si ésta resultare incompleta o si no se la hubiere presentado.
- Cuando se conceda facilidades para el pago, la prescripción operará respecto de cada cuota o dividendo, desde su respectivo vencimiento.²⁸

²⁰ Art. 1 del Código Tributario

²¹ Art. 5 del Código Tributario

²² Art. 19 del Código Tributario

²³ Art. 21 del Código Tributario

²⁴ Art. 23 del Código Tributario

²⁵ Art. 24 del Código Tributario

²⁶ Art. 25 del Código Tributario

²⁷ Art. 26 del Código Tributario

La Administración Tributaria tiene las facultades de la aplicación de la ley, la obligación tributaria, atender y solucionar los reclamos de los sujetos pasivos, sancionar por infracciones a la ley tributaria y recaudar los tributos.²⁹

La Administración Tributaria es la encargada de la determinación de la obligación tributaria, es realizada para en cada caso establecer el hecho generador, el sujeto obligado, la base imponible y la cuantía del tributo. La Administración verifica, complementa o enmienda las declaraciones, la composición del tributo, y, de existir hecho imponible adopta medidas legales que estime conveniente.³⁰

La determinación de forma directa se basa en la declaración del sujeto pasivo y en la información que posea la Administración Tributaria en su base de datos, y el cruce de información con los diferentes contribuyentes.³¹ De no ser posible la determinación directa, la Administración Tributaria se fundamentara en hechos, indicios o circunstancias de otras entidades con situaciones parecidas, o aplicación de coeficientes que determine la ley para la determinación del impuesto³².

En la Administración Tributaria la facultad determinadora caduca dependiendo de los siguientes casos:

- En tres años, contados desde la fecha de la declaración, en los tributos que la ley exija determinación por el sujeto pasivo, en el caso del artículo 89;
- En seis años, contados desde la fecha en que venció el plazo para presentar la declaración, respecto de los mismos tributos, cuando no se hubieren declarado en todo o en parte; y,
- En un año, cuando se trate de verificar un acto de determinación practicado por el sujeto activo o en forma mixta, contado desde la fecha de la notificación de tales actos.³³

2.3.2 Ley De Régimen Tributario Interno

2.3.2.1 Impuesto A La Renta

Las empresas productoras de café como sociedades del Estado Ecuatoriano se deben regir por la Ley para efectuar su cumplimiento tributario, la cual implementa el impuesto a la renta global que obtengan las sociedades nacionales o extranjeras³⁴, esta ley define a la renta como los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios³⁵ durante el transcurso del ejercicio impositivo, el cual comprende del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Para las empresas que se constituyeron a partir de la vigencia del Código de la Producción, podrán gozar de una exoneración en del pago del impuesto a la renta durante 5 años en sus inversiones nuevas y productivas, contados desde el primer año en el que se generen ingresos por dichas inversiones³⁶, esta exoneración

²⁸ Art. 55 del Código Tributario

²⁹ Art. 67 del Código Tributario

³⁰ Art. 68 del Código Tributario

³¹ Art. 91 del Código Tributario

³² Art. 92 del Código Tributario

³³ Art. 94 del Código Tributario

³⁴ Art. 1 de la LRTI

³⁵ Art. 2 de la LRTI

³⁶ Art. 9.1 de la LRTI

afecta solo a los sectores que la Administración Tributaria considere como prioritario para el Estado, en nuestro caso: Producción de café.

Para efectos de pagos de los impuestos mencionados se deberán cancelar en los plazos establecidos en el reglamento y a su vez se deberá cumplir con pagos de anticipos en el ejercicio impositivo a continuación se detallan los parámetros:

- El cero punto dos por ciento (0.2%) del patrimonio total.
- El cero punto dos por ciento (0.2%) del total de costos y gastos deducibles a efecto del impuesto a la renta.
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del activo total.
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del total de ingresos gravables a efecto del impuesto a la renta.³⁷

Para poder calcular de forma correcta el anticipo se deben excluir el valor de los activos y del patrimonio y el valor del revaluó de los activos. De los ingresos se deben excluir los valores de las ganancias que surgen de la medición de activos no corrientes que están mantenidos para la venta.

Como nuestro estudio es a las empresas productoras de café, estas empresas no tomaran en cuenta en su cálculo del anticipo el valor de los terrenos donde desarrollen las actividades agropecuarias.

2.3.2.2 Impuesto al Valor Agregado

Todas las transferencias que realizan las empresas de nuestro sector de estudio son de tarifa cero, establecido en el Art. 55 Lit. 1 de la LRTI: *“Productos alimenticios de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícola, bioacuáticos, forestales, carnes en estado natural y embutidos; y de la pesca que se mantengan en estado natural, es decir, aquellos que no hayan sido objeto de elaboración, proceso o tratamiento que implique modificación de su naturaleza. La sola refrigeración, enfriamiento o congelamiento para conservarlos, el pilado, el desmote, la trituración, la extracción por medios mecánicos o químicos para la elaboración del aceite comestible, el faenamamiento, el cortado y el empaque no se considerarán procesamiento”*.

En esta ley también se detalla los insumos que tienen tarifa “0% *“Semillas certificadas, bulbos, plantas, esquejes y raíces vivas. Harina de pescado y los alimentos balanceados, preparados forrajeros con adición de melaza o azúcar, y otros preparados que se utilizan como comida de animales que se críen para alimentación humana”*.

“Fertilizantes, insecticidas, pesticidas, fungicidas, herbicidas, aceite agrícola utilizado contra la sigatoka negra, antiparasitarios y productos veterinarios, así como la materia prima e insumos, importados o adquiridos en el mercado interno.”³⁸

³⁷ Art. 41 de la LRTI

³⁸ Art. 75 #1 del Reglamento de Aplicación de la LRTI

2.3.3 Reglamento para Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno

Las Empresas del sector cafetalero deben declarar y pagar el impuesto a la Renta según el noveno dígito del RUC desde el 01 de febrero hasta la fecha establecida en la siguiente tabla:³⁹

Tabla 6. Plazo de declaraciones y pago del Impuesto a la Renta a nivel Nacional.

PLAZO PARA DECLARAR Y PAGAR EL IMPUESTO A LA RENTA	
0	28 de abril
1	10 de abril
2	12 de abril
3	14 de abril
4	16 de abril
5	18 de abril
6	20 de abril
7	22 de abril
8	24 de abril
9	26 de abril

Fuente: Art. 72 de la LRTI

Elaborado por: Autores

Para las declaraciones semestrales, por las transferencias con tarifa cero, los pagos se registrarán a los plazos establecidos en la siguiente tabla: ⁴⁰

Tabla 7. Plazos para declarar y pagar el IVA.

PLAZOS PARA DECLARAR Y PAGAR EL IVA		
Semestre	9no dígito del RUC	Fecha
ENERO – JUNIO	1	10 de julio
	2	12 de julio
	3	14 de julio
	4	16 de julio
	5	18 de julio
	6	20 de julio
	7	22 de julio
	8	24 de julio
	9	26 de julio
	0	28 de julio
JULIO - DICIEMBRE	1	10 de enero
	2	12 de enero
	3	14 de enero
	4	16 de enero
	5	18 de enero
	6	20 de enero
	7	22 de enero
	8	24 de enero
	9	26 de enero
	0	28 de enero

Fuente: Art. 158 de la LRTI

Elaborado por: Autores

³⁹ Art. 72 #1 del Reglamento de Aplicación de la LRTI

⁴⁰ Art. 158 del Reglamento de Aplicación de la LRTI

Para los activos biológicos medidos al modelo del costo, es deducible la depreciación y los respectivos costos atribuibles a la transformación biológica en el periodo contable en que estos estén listos para su cosecha.⁴¹

En el caso de los impuestos diferidos para la aplicación de la técnica contable correctamente se permite el reconocimiento de los activos y pasivos siempre y cuando sean por:⁴²

- Perdidas por deterioro parcial producto del ajuste realizado para alcanzar el valor neto de realización del inventario, en el periodo que estas sean reconocidas serán gastos no deducibles, pero podrán ser reconocidas como impuestos diferidos al momento que se produzca una venta o autoconsumo del inventario.
- Por pérdidas esperadas en contratos de construcción, por la probabilidad de que los costos sean mayores que los ingresos.
- El valor del deterioro de propiedad planta y equipos que sean utilizados en el proceso productivo del contribuyente.

2.4 Aspectos Contables

2.4.1 NIC 41 ACTIVOS BIOLÓGICOS

Esta norma debe ser aplicada para activos biológicos, y para productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección, es decir, esta norma debe ser aplicada desde la siembra de la semilla del café, hasta cuando se cosechan para la venta, en este momento pasan a formar parte del inventario de la empresa, para el cual se describe su tratamiento en la NIC 2. Esta norma no debe ser aplicada a los terrenos donde se lleva a cabo la actividad agropecuaria en este caso.

Las empresas deben reconocer un activo biológico cuando cumple con las siguientes condiciones:

- La empresa controla el activo como resultado de sucesos pasados;
- Es probable que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros asociados con el activo; y
- El valor razonable o el costo del activo puedan ser valorados de forma fiable.⁴³

El activo biológico debe ser valorado en el momento de su reconocimiento inicial y en la fecha de cada balance, según su valor razonable menos los costos estimados hasta su punto de venta.

Son considerados como costos en el punto de venta las comisiones a los intermediarios y comerciantes, los cargos que correspondan a las agencias reguladoras y a las bolsas o mercados organizados de productos, así como los impuestos y gravámenes que recaen sobre las transferencias. En los costos en el punto de venta se excluyen los transportes y otros costos necesarios para llevar los activos al mercado.

⁴¹ Art (...) después del Art. 28 del Reglamento de Aplicación de la LRTI

⁴² Art (...) después del Art. 28 del Reglamento de Aplicación de la LRTI

⁴³ Párrafo 10, Reconocimiento y Valoración, NIC 41

El valor razonable es la cantidad por la cual puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción libre.⁴⁴

El valor razonable puede ser calculado tomando el precio de la cotización de un mercado activo (mercado activo es aquel en el cual los bienes o servicios intercambiados son homogéneos, hay compradores y vendedores en todo momento y el precio está disponible al público), de no existir un mercado activo se debe calcular el valor razonable considerando lo siguiente:

- El precio de la transacción más reciente en el mercado, suponiendo que no hubo un cambio significativo en las circunstancias económicas entre la fecha de la transacción y la del balance;
- Los precios de mercado de activos similares, ajustados de manera que reflejen las diferencias existentes; y
- Las referencias del sector, tales como el valor de los cultivos de un huerto expresado en función de la superficie en fanegas o hectáreas; o de la producción en términos de envases estándar para exportación u otra unidad de capacidad; o el valor del ganado expresado en kilogramo de carne.⁴⁵

*“Las ganancias o pérdidas surgidas por el reconocimiento inicial de un activo biológico a su valor razonable menos los costes estimados en el punto de venta, así como las surgidas por todos los cambios sucesivos en el valor razonable menos los costes estimados en el punto de su venta, deben incluirse en la ganancia o pérdida neta del ejercicio contable en que aparezcan”.*⁴⁶

2.4.2 NIIF 13 MEDICIÓN AL VALOR RAZONABLE

Esta NIIF se aplicará siempre que otra NIIF o NIC necesite una medición al valor razonable o información que se necesite revelar de la misma.

La información sobre medición o información a revelar de esta NIIF no se aplicarán a los elementos siguientes:

- A las mediciones que tienen similitud con el valor razonable, pero que no sean valor razonable, como el valor neto de realización de la NIC 12 o el valor en uso de la NIC 36.

Esta NIIF define como valor razonable el precio por el cual debería ser vendido un activo o pagado un pasivo en una transacción ordenada y con el consentimiento de ambas partes.

Se puede decir que esta medida es un valor que está dado en el mercado, no solo de una entidad en específico, al ser medido el valor razonable, la entidad utiliza los supuestos del mercado y también analizando los riesgos.⁴⁷

“La NIIF explica que una medición del valor razonable requiere que una entidad determine lo siguiente:

- (a) el activo o pasivo concreto a medir;*

⁴⁴ Párrafo 8, Definiciones Generales, NIC 41

⁴⁵ Párrafo 18, NIC 41

⁴⁶ Párrafo 26, Ganancias y Pérdidas, NIC 41

⁴⁷ Párrafo 3, NIIF 13, Medición al valor razonable

(b) para un activo no financiero, el máximo y mejor uso del activo y si el activo se utiliza en combinación con otros activos o de forma independiente;

(c) el mercado en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o pasivo; y

(d) la(s) técnica(s) de valoración apropiadas a utilizar al medir el valor razonable. La(s) técnica(s) de valoración utilizadas deberían maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables. Los datos de entrada deben ser congruentes con los datos de entrada que un participante de mercado utilizaría al fijar el precio del activo o pasivo.”

2.4.2.1 Jerarquías del valor razonable

Para poder obtener una medición del valor razonable fiable y una información a revelar, la NIIF establece jerarquías para hacer este proceso más efectivo, el cual se clasifica en tres niveles.

La prioridad se da al primer nivel de jerarquía que son los precios que se cotizan en el mercado, el segundo nivel son datos menos observables y son valores diferentes cotizados que en el primer nivel y el tercer nivel son datos no observables, para activos y pasivos.⁴⁸

2.4.3 NIC 2 INVENTARIOS

Esta norma está dada para poder realizar el tratamiento contable de los inventarios, esta norma da una guía que ayuda a la determinación de los costos, el reconocimiento de gastos del periodo, e incluyendo cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable.

Los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, esto dependiendo cual sea el menor.

Como concepto, el valor neto realizable es el precio que se estima de una venta de un activo en un curso normal, menos todos los costos para determinar la producción y lo fundamental para llevar a cabo la venta.

Por otro lado, los costos de inventario comprenderán todos los costos, desde su adquisición y transformación hasta los costos que se hayan incurrido para ubicarlos y darles la condición final.

Cuáles son los métodos que se usas para manejar los inventarios:

- El costo de los inventarios se asignará utilizando el método de primeras entradas primeras salidas conocido como método FIFO.
- O también se puede utilizar el método de costo de promedio ponderado.⁴⁹

Estos métodos serán utilizados para todos los futuros inventarios que tengan la naturaleza o uso similares, de ser lo contrario se puede utilizar otro método o formulas diferentes de costo.

Cuando los inventarios sean vendidos, el importe en libros se reconocerá como gasto del periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de operación.

⁴⁸ NIIF 13 Medición al valor razonable Resumen técnico

⁴⁹ Párrafo 3 NIC 2 Resumen Técnico

2.4.4 NIC 12 IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

Esta norma está hecha para el tratamiento contable del impuesto a las ganancias. Para efectos de esta norma, impuestos pueden ser nacionales o extranjeros, que se relacionen con aquellas ganancias que sean sujetas a imposición.

El impuesto a las ganancias puede ser también sobre las retenciones a dividendos cuando se proceden a la distribución de las ganancias a la entidad que informa.⁵⁰

Uno de los problemas principales es el tratamiento de la contabilización de las ganancias actuales o futuras como:

- La recuperación en el futuro de activos o pasivos que se hayan reconocido en el EF.
- Las transacciones o sucesos del periodo que han sido reconocidos en los EF.

2.4.4.1 Reconocimiento

Este impuesto corriente debe ser reconocido como un pasivo en la medida mientras no haya sido liquidado. Si la cantidad que se pagó del periodo presente o de los anteriores es mayor al importe a pagar, el excedente será reconocido como un activo.

Los activos por impuestos diferidos deberán ser reconocidos siempre que se puedan compensar como ganancias fiscales a periodos posteriores, las pérdidas y créditos fiscales que no se hayan utilizado hasta el momento, pero siempre y cuando sea probable la disponibilidad de ganancias fiscales futuras para poder cargar esas pérdidas o créditos fiscales.⁵¹

2.4.4.2 Medición

Tanto los activos y pasivos diferidos deben estar medidos bajo las tasas fiscales que por ley deben aplicarse, ya sea cuando el activo se realice o el pasivo se cancele, para que al final del periodo hayan sido aprobadas o ya casi terminado este proceso de aprobación. La medición de estos activos y pasivos por impuestos diferidos estarán basados en la forma en cómo la entidad espera recuperar o liquidar los importes en libros de sus activos o pasivos.

⁵⁰ NIC 12 Impuesto a las ganancias Resumen Técnico

⁵¹ NIC 12 Impuesto a las ganancias Resumen Técnico

CAPÍTULO 3

3. ANÁLISIS DEL SECTOR

3.1 Reseña histórica

La Historia Del Café Empieza Desde Los Años 1000 EN la península arábica ya en los comienzos del año 1100 se empieza a cultivar y aunque estos productores no querían que el grano llegara a otros países esto fue imposible ya que en el siglo XV El Cairo y el imperio turco empezaron a producir, aproximadamente en el año 1720 llega a América específicamente a Brasil por medio de los portugueses, hasta extenderse a los países como Guatemala, Venezuela, Colombia, Puerto Rico, Costa Rica y Ecuador.⁵²

A inicios de 1900 el puerto de Manta era el centro de exportación y despacho de café hacia el continente Europeo, de a poco el país se fue convirtiendo en uno de los principales proveedores de café para el mundo, al enviar casi dos millones de sacos de café.

Al principio de la década del noventa, llegó la crisis del grano de café en el mundo debido a la sobre oferta de este, pises asiáticos como Vietnam logro sobrepasar la producción de la capital cafetalera Colombia y países de centroamericana, obligando a la disminución de los precios a nivel mundial.

Causas de la baja producción del café a nivel nacional son:

- La mayoría de la producción nacional proviene de cafetales viejos poco productivos...
- Deficiente control de calidad en la producción del grano,
- Al ser poco rentable el sector, se están reemplazando los cafetales para cultivar otros productos agrícolas,
- Falta capacitación en la cultura cafetalera.
- Cambios drásticos del clima, para la temporada del florecimiento del café.
- Desastres Naturales.

La poca rentabilidad que tenía este sector, debido a sus altos costos y poca utilidad, hizo que de a poco los productores de café fueran abandonando los cultivos, en la actualidad las pocas zonas cafetaleras que producen este grano, son lugares en donde por tradición se tiene cosechar este fruto mas no por las ganancias que este genera, se puede decir que la principal razón que esto pasara se debe a que el país no supo aprovechar el momento gloriosos del café haciendo que este producto nacional se convirtiera en una marca a nivel mundial, como por ejemplo el país vecino supo posesionarse en el mercado y esto lo ayudo a sobrellevar la crisis de los noventa y otras más que han aparecido.

El resurgir del café ecuatoriano

Con el apoyo del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP), se está reactivando de apoco este sector, del cual el gobierno tiene muchas expectativas positivas que ayudarían al crecimiento del país como un productor y exportador de productos de primera calidad para el mundo, con los proyectos de apoyo a la producción del café se espera que en país se produzca de manera industrializada el café robusta y el arábigo natural que es el mejor pagado en el mercado.

⁵² <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3807/1/6334.pdf>

3.2 Conocimiento del Negocio

El grano de café representa para el país una fuente de ingresos y de empleo para aproximadamente 500.000 ecuatorianos. Con los estudios previos realizados a este sector, se puede dar una idea de la situación actual de la producción del café a nivel nacional.

Como lo indicamos en el capítulo 1 La situación de la caficultora, a diciembre/2012, se describe en los siguientes datos según análisis de la COFENAC:

Superficie Total:	199.215 hectáreas
Área de café arábigo:	136.385 hectáreas
Área de café robusta:	62.830 hectáreas
Área de cafetales viejos:	150.000 hectáreas
Producción nacional:	650.000 sacos de 60 kilos
Producción de café arábigo (%):	62%
Producción de café robusta (%):	38%
Consumo interno:	150.000 sacos de 60 kilos
Producción exportable:	400.000 sacos de 60 kilos
Exportación promedio/5 años:	1.150.000 sacos de 60 kilos
Déficit de producción:	700.000 sacos de 60 kilos
Capacidad instalada de la industria:	1.200.000 sacos de 60 kilos
Capacidad instalada de exportadores de grano:	800.000 sacos de 60 kilos

Las principales causas de la baja en la producción cafetera en el país son:

- Aun los agricultores conservan cafetales viejos.
- Cafetales pocos productivos,
- Deficiente calidad e inocuidad,
- Reducción del área cultivada,
- Falta de incentivos para la producción; y,
- Comportamiento errático del clima.
- Fenómenos Naturales.

Aun cuando en casi todo el país se cultiva café, la mayoría de los productores directos de estos cultivos son campesinos que tienen por cultura y costumbre el trabajar y obtener ingresos de la tierra, dichas actividades pasan de generación en generación, pero esta la llevan sin tomar en cuenta aspectos legales y tributarios, se podría decir que esto se debe a que no son los que venden o exportan directamente a las grandes empresas procesadoras y exportadoras, la mayoría de estos productores tienen fincas familiares y venden su producto a terceros y a su vez estos o son parte de asociaciones o consejos que sirven como intermediarios para que estos productores puedan vender a un precio "justo", por esto la selección de los contribuyentes es mínimo y en estos pocos es donde la Administración Tributaria se concentra para controlar el sector.

División territorial de cafetales a nivel de regiones

Costa:

Tabla 8. Área de producción cafetalera región Costa.

PROVINCIAS	CAFÉ ARÁBIGO		CAFÉ ROBUSTA		ÁREA CAFETALERA NACIONAL	
	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción
Manabí	70.050	52.538	0	0	70.050	52.538
Los Ríos	3.520	2.640	6.610	4.958	10.130	7.598
El Oro	9.730	7.298	0	0	9.730	7.298
Esmeraldas	900	675	6.345	4.759	7.245	5.434
Guayas	6.355	4.766	425	319	6.780	5.085
Santa Elena	1.800	1.350	0	0	1.800	1.350
TOTAL	92.355	69.267	13.380	10.036	105.735	79.303

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

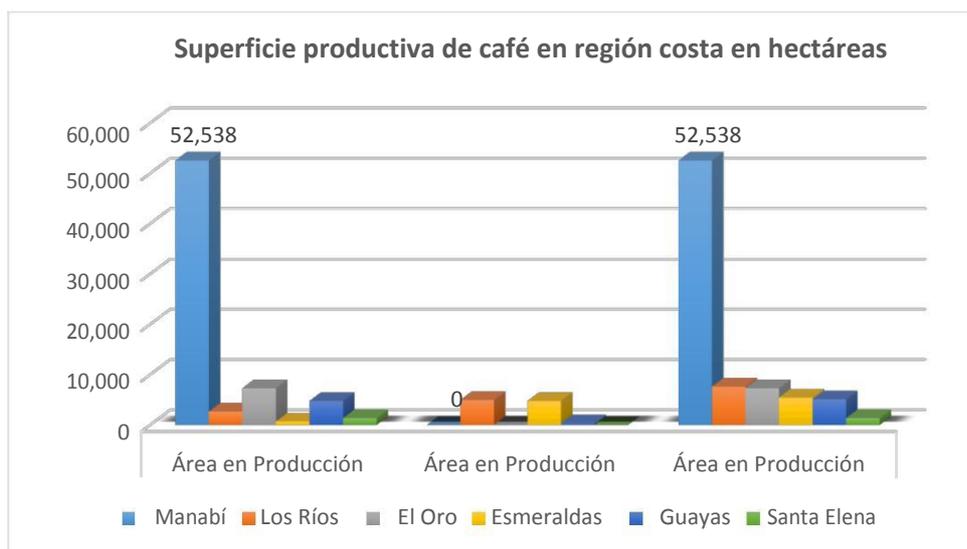


Ilustración 4. Área de producción cafetalera región Costa.

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

Sierra:

Tabla 9. Área de producción cafetalera región Sierra.

PROVINCIAS	CAFÉ ARÁBIGO		CAFÉ ROBUSTA		ÁREA CAFETALERA NACIONAL	
	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción
Loja	29.345	22.009	0	0	29.345	22.009
Bolívar	3.410	2.558	2.580	1.935	5.990	4.493
Santo Domingo	0	0	2.650	1.988	2.650	1.988
Pichincha	850	638	1.300	975	2.150	1.613
Cotopaxi	1.000	750	800	600	1.800	1.350
Chimborazo	650	488	0	0	650	488
Imbabura	300	225	0	0	300	225
Cañar	270	203	0	0	270	203
Azuay	230	173	0	0	230	173
Carchi	195	146	0	0	195	146
TOTAL	36.250	27.190	7.330	5.498	43.580	32.688

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

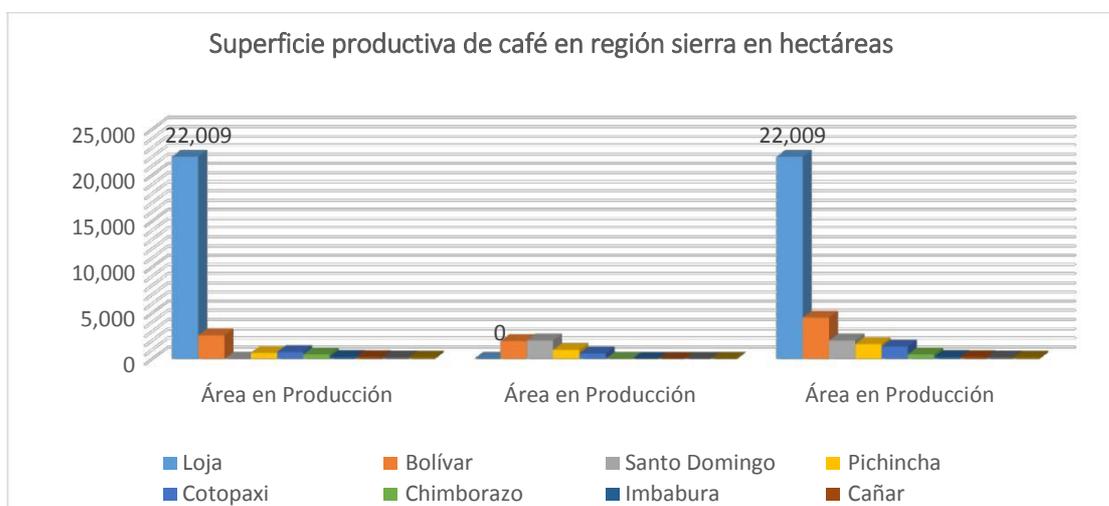


Ilustración 5. Área de producción cafetalera región Sierra.

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

Oriente

Tabla 10. Área de producción cafetalera región Oriente.

PROVINCIAS	CAFÉ ARÁBIGO		CAFÉ ROBUSTA		ÁREA CAFETALERA NACIONAL	
	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción
Orellana	0	0	20.000	15.000	20.000	15.000
Sucumbíos	0	0	17.320	12.990	17.320	12.990
Zamora Chinchipe	6.350	4.763	0	0	6.350	4.763
Napo	0	0	4.800	3.600	4.800	3.600
Morona Santiago	290	218	120	90	410	308
Pastaza	40	30	0	0	40	30
TOTAL	6.680	5.011	42.240	31.680	48.920	36.691

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

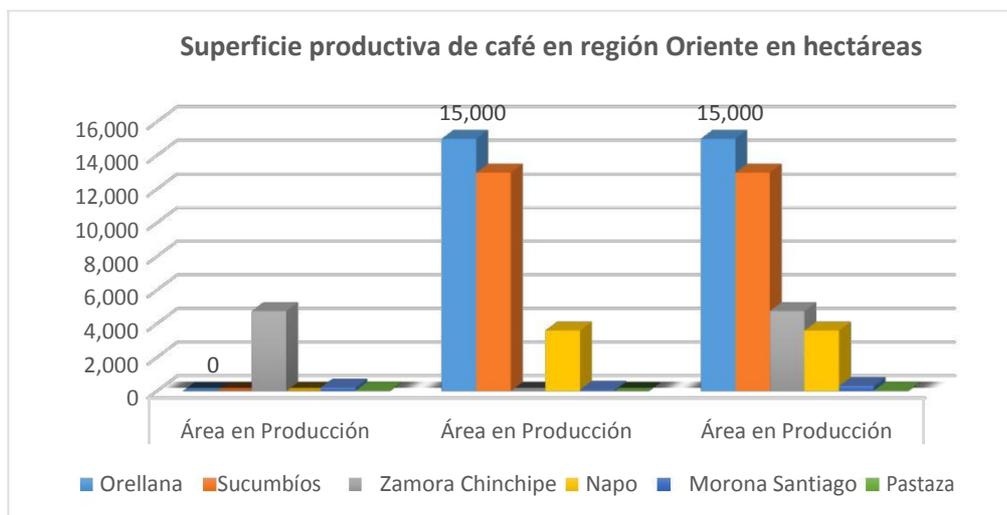


Ilustración 6. Área de producción cafetalera región Oriente.

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

Insular

Tabla 11. Área de producción cafetalera región Insular.

PROVINCIA S	CAFÉ ARÁBIGO		CAFÉ ROBUSTA		ÁREA CAFETALERA NACIONAL	
	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción
Galápagos	1.100	825	0	0	1.100	825

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

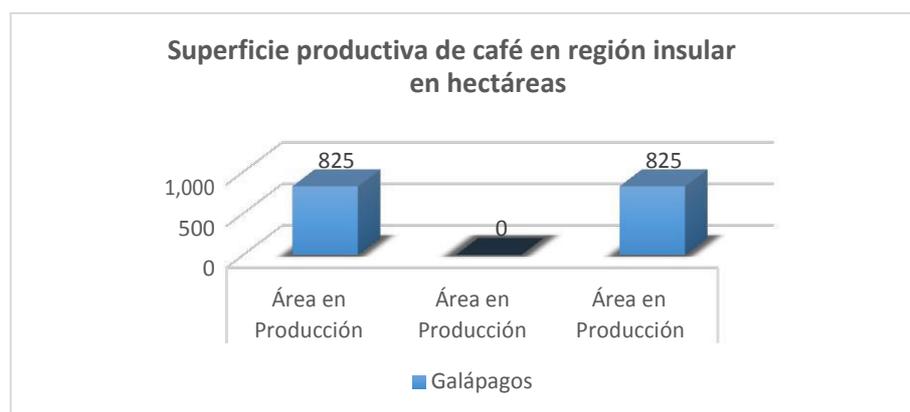


Ilustración 7. Área de producción cafetalera región Insular.

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

Provincias más productivas

Tabla 12. Área de producción cafetalera Provincia más productivas.

PROVINCIA S	CAFÉ ARÁBIGO		CAFÉ ROBUSTA		ÁREA CAFETALERA NACIONAL		% con respecto a la Producción nacional
	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción	Superficie Total	Área en Producción	
Manabí	70.050	52.538	0	0	70.050	52.538	35%
Loja	29.345	22.009	0	0	29.345	22.009	15%
Orellana	0	0	20.000	15.000	20.000	15.000	10%
TOTAL	99.395	74.547	20.000	15.000	119.395	89.547	60%

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

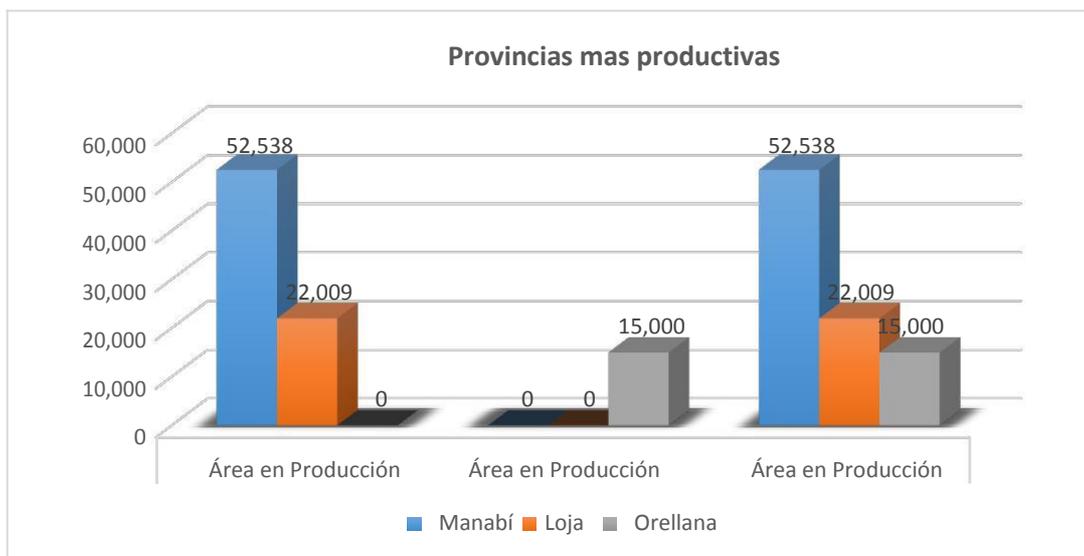


Ilustración 8. Provincias más productivas de café.

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

El café tiene su valor en el mercado a partir de varios parámetros que certifican su calidad, los más importantes son la semilla de la planta, el método de cultivo.

3.3 Proceso de la producción de café (arábiga y Robusta)

3.3.1 Preparación de Nuevo cultivo de café.

En la actualidad el sector cafetalero está en proceso de reactivación por eso el MAGAP y las organizaciones cafetaleras ayuda mediante capacitaciones, talleres e incentivos a los productores para que estos se dediquen a la actividad con más frecuencia.

Como ya mencionamos en el país se siembran dos tipos de semillas, arábigo y robusta ambas tienen el mismo proceso de sembrado desde la primera etapa, que es cuando esta se cultiva en un invernadero para después ser reimplantada en el terreno ya listo para el cultivo, la diferencia radica en la zona en donde se cultiva, (Sierra, Costa y Oriente).

Para poder entender mejor detallaremos el proceso para cultivar café en un terreno nuevo, Las fechas adecuadas para realizar esta actividad son entre octubre y diciembre por el comienzo de la época de lluvias.

- 1ra etapa Germinación de la semilla en invernadero.

Se construye un lugar como invernadero para germinar la semilla y por un periodo de 6 meses se prepara el cafeto para su plantación en el campo, se siembra la semilla dentro del invernadero, luego de 30 días la planta ya cuenta con sus primeras hojas este estado se lo conoce como “estado de fosforito”, en este punto, la planta ya está apta para ser sembrada en funda o dependiendo de la metodología del sembrado se puede llevar directamente al terreno. Este tipo de sembrado se llama a raíz desnuda, no obstante como norma de calidad se prepara la planta por más tiempo en el semillero antes de ser plantada en campo abierto, con esto se asegura que la planta

tenga una mejor probabilidad de crecer sin problemas y sea más resistente a las plagas, cuando las plantas cumplen las reglas estándares como porte resistencia se procede a la siguiente etapa la cual es el trasplantedo al campo del cultivo.



Ilustración 9. Invernadero cafetero.

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

- Si se cuenta con un cafetal ya activo, se puede acudir a la germinación de las “cabeza de clon” que no es más que clonar un cafeto altamente productivo.
- El enfundado del cafeto en estado de fosforito en funda se debe con tres partes de tierra agrícola y una parte de abono orgánico (compost, humus de lombriz).
- Proporcionar los cuidados que sean necesarios y de este modo asegurar un buen crecimiento de las plantas de café en el vivero mediante (deshierbes, riegos y la utilización de abonos orgánicos).

• 2da Etapa Mejoramiento De La Finca.

Para poder garantizar años de vida productiva óptimos, es necesario adaptar el campo ya que será donde se siembre por primera vez la planta de café, y será plantada definitivamente la planta de café los pasos para la preparación de la tierra son los siguientes:

- Evaluar la situación actual de la finca o terreno mediante un diagnóstico agro-socio-económico.
- Realizar un mapeo del espacio de la finca que será cultivada.
- Planificar y cronograma las actividades, por la división de la finca, como por ejemplo: la renovación y rehabilitación de cafetales, la transformación de los sistemas de producción y la conservación de los recursos naturales.
- Establecer la unidad de medida para registrar la producción anual, por ejemplo por lote, hectárea, o metros cuadrados.
- Llevar registros de compras de insumos, propiedad planta y equipo, u otras herramientas necesarias.
- Conseguir semilla variadas adaptadas a la zona.
- Utilizar abono orgánico mezclado con tierra agrícola.

- Elaboración y aplicación de “caldo microbiano” como fertilizante orgánico.
- Eliminar el cafetal viejo, deshierbando, plantar árboles o cultivo provisional para proveer de sombra al cultivo de café de manera temporal y/o definitiva,
- Para la plantación de los cafetos utilizar el trazado y balizado en curvas a nivel, y en tres bolillos, en los terrenos con pendientes, establecer el cafetal a un distanciamiento de 3 X3 metros.
- Los hoyos para realizar la plantación del cafeto deben hacerse de por lo menos 30 centímetros de diámetro X 30 centímetros de profundidad.
- Mientras más se utilizan métodos orgánicos para mantenimiento y producción de café el grano será de mejor calidad.



Ilustración 10. Terreno cultivado.

Fuente: Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)

Elaborado por: Autores

• 3ra etapa Rehabilitación De Plantaciones De Café

- La rehabilitación del cafetal se la debe realizar de manera alterna y por hileras.
- Utilizar herramientas desinfectadas para recepar los cafetos.
- Picar el tallo en bisel a unos 30 o 40 centímetros del nivel del suelo.
- Cubrir las heridas de la poda con la aplicación de una pasta cúprica
- Utilizar abonos verdes u orgánicos, al menos una vez al año.
- Resembrar todas las plantas menos productoras consideradas como “falla”, con cafetos o clones del vivero.
- Regularizar la sombra de la plantación.
- De ser posible aplicar en un 100% métodos orgánicos de fertilización y mantenimiento.
- Evaluar de manera regular el rendimiento del cafetal, para tener una idea de su productividad.
- Las podas a los cafetos se realizan en temporada seca.

- **4ta etapa Diversificación de los Sistemas de Producción**

- La siembra de productos orgánicos ayudara a enriquecer el suelo los productos pueden ser: maíz, arroz, maní, fréjol, yuca, hortalizas y frutales.
- Como “Linderos” se puede sembrar árboles de gran altura y valor como: caoba, guayacán, bálsamo, chuncho y cedro.
- Producir un huerto para el autoconsumo con hortalizas y plantas medicinales
- Criar animales pequeños de granja como: Gallinas, peces, cuyes, conejos, cabras y cerdos, según las condiciones de la finca y donde esta se ubique geográficamente.
- En las épocas donde los cafetos están en la etapa de descanso se deberá cultivar plantas frutales como: zapote, uvas, guaba, cacao, papaya, plátano, borojo.

- **5ta etapa Conservación de los Recursos Naturales y Biodiversidad**

- Los residuos de las cosechas y de los deshierbes no se deben quemar, se los puede utilizar como abono orgánico, (cascara del café despulpado).
- No ocupar todo el espacio de la finca con sembríos en la mayor posibilidad dejar pequeñas reservas de bosques con sus plantas nativas.
- No acabar con las reservas naturales de los recursos primarios tratar de reparar la utilización de esos recursos optimizando el uso de este.
- Proteger las fuentes de agua de la finca, con la recuperación la flora y fauna nativa.
- Si la plantación se ve afectada por el viento se deberá construir cortinas con la siembra de árboles de gran crecimiento.
- Proteger y no acabar de manera depredadora con la flora y fauna de origen, como: venados, guantas, guatusas, guacamayos, loros, capibaras, tucanes, armadillos, reforestar los arboles como: ahuano, guayacán, ishpingo, entre otros.

- **6ta etapa Asociación Temporal Y Permanente De Cultivos Con El Cafetal**

- Sembrar entre las hileras de la plantación: fréjol de palo, maní, ají, plátano, guineo, maíz, papaya, entre otros, para fortalecer los cafetos en proceso de crecimiento.
- Cultivar: toronja, mango, naranja, limón, aguacate, o mandarina, en hileras intermedias con el cafetal.
- Los arboles más utilizados para dar sombra permanente al cultivo por sus años de vida productiva son: cedro, laurel, guaba, algarrobo, guayacán.
- Incentivar el uso de materiales y abonos orgánicos, para contrarrestar el impacto ambiental.
- El plátano es la mejor opción como una sombra temporal a la plantación.

- **7ta etapa Reciclaje De La Materia Orgánica Y Elaboración De Abonos Orgánicos**

- Guarda y Reutilizar a modo de reciclaje los desechos vegetales y/o animales de la finca como: la pulpa de café, la miel o el agua del proceso de fermentación del cafe, cáscara de café, cáscara de: arroz, cacao, maní, también como abono sirven los estiércoles y orina de los animales de los criaderos.
- Con todo lo reciclado preparar el caldo microbiano, como un bios/ compost orgánico.
- Registrar la preparación y utilización de los abonos orgánicos sólidos y líquidos, en la plantación.

- **8ma etapa Nutrición De Plantas Y Fertilización Orgánica**

- Rehabilitar los suelos desgastados mediante la aplicación de abonos verdes como, estiércoles descompuestos, caldos microbianos.
- La sombra temporal se debe regularizar a medida que el cafeto crezca en la plantación.
- Sembrar: guaba, faique o porotillo, ya que sirven como sombra permanente.
- Incorporar cobertura vegetal muerta (residuos vegetales de las deshierbas y cosechas), en la parte basal de los cafetos y en los espacios entre hileras del cafetal.

- **9va Manejo Integrado De Los Problemas Fitosanitarios**

- Aplicación mensual de caldo microbiano en los viveros de café.
- Realizar el repase de frutos remanentes de la cosecha para evitar la sobrevivencia de la roya.
- Eliminar de raíz los cafetos enfermos con “mal de machete” y quemarlos fuera de la parcela, inmediatamente adicionar cal en el sitio de donde fue arrancado
- Regular la sombra del cafetal para proporcionar mayor ventilación interna y aprovechar eficientemente la energía solar en la fotosíntesis de los cafetos
- Mantener el cafetal libre de malas hierbas, epífitas y terrestres
- No causar heridas en las plantas de café robusta al momento de la deshierba

- **10na Manejo Ecológico De Malezas En Cafetales**

- Regular periódicamente la sombra del cultivo.
- El desmonte de los cafetales se realizaran de dos a tres veces al año a 5 cm de altura sobre el suelo con machete o guadaña mecánica.
- A medida de lo posible eliminar las hierbas altamente nocivas antes de que formen y diseminen su semilla
- Sembrar plantas leguminosas de rápido crecimiento (frejoles, maní etc.).

- **11ma Podas De Los Cafetos**

- En la época seca (no hay lluvias) se procede a la poda del cafeto como un método anti plagas.
- Desinfectar las herramienta manuales con cloro o alcohol comercial
- Al realizar las podas fitosanitarias se eliminaran las hojas secas o infectadas de roya.
- Cubrir inmediatamente la heridas producidas por las podas, con pasta cúprica, preparada con cal y sulfato de cobre

- **12va Regulación De Sombra En Cafetales**

- Plantar plátano o guineo, como un cultivo periódico para dar sombra temporal al cafetal.
- En temporada de lluvias se debe podar los árboles de sombra permanente un mes antes a fin de que la plantación de café reciba entre el 60% - 70% de la luz solar.
- Cuando el cafetal este demasiado expuesto a la luz solar se deberá plantar otros productos de rápido crecimiento para proveer una sombra inmediata.
- Cuando se proceda a la poda de los cafetos una vez terminada la cosecha se recomienda cubrir los cortes con una pasta agrícola regeneradora.

- **13va Mejora de la Pos cosecha y Calidad del Café**

- Disponer de la maquinaria básica para el despulpar el café, del mismo modo un tanque para la fermentación y un tendal de cemento para el secado.
- Realizar mantenimiento previo a la maquinaria o herramientas antes de la cosecha
- Cosechar selectivamente los frutos, mediante el método del “pepito” o “desgrane”
- El proceso post-cosecha del grano de café cereza es la vía húmeda.
- Se recomienda realizar el despulpado del café el mismo día de la cosecha
- Fermentar el café hasta su punto óptimo, en tanques de cemento o de madera bien limpios
- Lavar el café con agua limpia, por varias veces
- Eliminar los granos vanos durante el lavado removiendo con un rastrillo, varias veces al día
- El grado de humedad optimo es de 12% a 12.5%.
- Guardar y pesar el café en sacos de yute limpios.
- Evitar las mezclas de café pergamino o verde con diferente niveles de humedad
- El almacenamiento general de los sacos de café son en bodegas secas, ventiladas, limpias sobre pallets de madera
- Envasar el café en sacos de yutes nuevos, limpios y etiquetados.

3.4 Actores

Debido a que los productores de café en su mayoría son campesinos que venden sus productos a intermediarios, ha sido difícil encontrar empresas que lleven contabilidad y tengan su información al día en la Supercias, sin embargo hemos escogido 5 empresas reconocidas las cuales se detallan a continuación con sus ingresos en el año 2013.⁵³

⁵³ <http://www.anecafe.org.ec/wp-content/uploads/2015/12/INFORME-FINAL-TAZA-DORADA-2015-low.pdf>

Tabla 13. Empresas escogidas para el análisis

	RAZÓN SOCIAL	TOTAL INGRESOS EN EL AÑO 2014
1	PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A	\$ 425,046.53
2	MERCAFE S.A	\$ 3.296.446,12
3	ESCOFFEE S.A	\$ 631,347.36
4	SANTA CRUZCOFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEECRUZ	\$ 16,266.94
5	COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.	\$ 157,896,469.00
6	AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S, A	\$ 106,986.20

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

3.5 Análisis Financiero y Tributario de las Empresas Escogidas.

3.5.1 Productora de café Galápagos PROCAFE S.A

3.5.1.1 Información General

PROCAFE S.A es una empresa constituida el 8 de febrero de 1999, está domiciliado en el cantón San Cristóbal en la provincia de Galápagos, su actividad principal es el cultivo y comercialización agrícola como es del café.

Tabla 14. Información general PROCAFE S.A

RAZÓN SOCIAL	PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A				
DIRECCIÓN	SECTOR SOCAVON PROGRESO Y IGNACIO DE HERNÁNDEZ Y AV. 12 No. 224 BARRIO				
RUC	2090006498001				
NOMINA DE ACCIONISTAS					
IDENTIFICACIÓN	NOMBRE			NACIONALIDAD	VALOR
0700590821	González	Duche	Carmita	ECUADOR	\$ 666.0000
0900258948	González Duche Hilda Isabel			ECUADOR	\$ 1666.0000
0904173879	González Duche Irene Edith			ECUADOR	\$ 1666.0000
0906025929	González Duche Marco Antonio			ECUADOR	\$ 1666.0000
0905317558	González Duche Ruth Mercy			ECUADOR	\$ 1666.0000
0902188804	González Duche Wilson Antonio			ECUADOR	\$ 1666.0000
655858	Hnos. González Duche (6)			PANAMÁ	\$ 4.0000
SE-G-00000899	South Pacific Assets Spas S.A			COSTA RICA	\$ 1000.0000

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

3.5.1.2 Indicadores

Tabla 15. LIQUIDEZ

RAZONES DE LIQUIDEZ DE PROCAFE S.A				
RAZÓN FINANCIERA	FORMULA	2014	2013	2012
Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	0.45	1.05	0.86
Prueba Ácida	$\frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	0.45	0.70	0.44

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el primer indicador de liquidez corriente en el año 2012 se puede observar que la empresa tiene un número menor a 1 esto indica que la empresa no tiene tan buena liquidez en sus activos Corrientes para poder liquidar sus obligaciones, ya que indica que por cada \$1 en obligaciones solo tiene ctvs. 0.86 para pagar las deudas, en el 2013 su liquidez si es mayor a \$1 por lo que se puede notar que la empresa puede afrontar sus deudas, y en el 2014 la liquidez recae a un 0.45 por lo que se puede decir que la empresa ha adquirido nuevas deudas y no hay suficiente activos para afrontarlas.
- En el segundo indicador se observa que en ninguno de los años supera a 1 esto quiere decir que la empresa depende mucho de su inventario para sobrellevar sus deudas.

Tabla 16. SOLVENCIA

PROCAFE S.A				
RAZÓN FINANCIERA: SOLVENCIA		2012	2013	2014
Endeudamiento del activo	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	0,41	0,51	0,66
Endeudamiento del activo fijo	$\frac{\text{Patrimonio neto}}{\text{Activo fijo neto}}$	1,90	29,63	1,80
Endeudamiento patrimonial	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio neto}}$	0,69	1,03	1,91
Apalancamiento	$\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio neto}}$	1,69	2,03	2,91
Apalancamiento financiero	$\frac{\text{U. Ant. Imp} / \text{patrimonio}}{\text{U. Ant imp} / \text{activos totales}}$	1,69	2,03	2,91

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el indicador Endeudamiento de un activo se observar que Ninguno de los 3 años analizados llega a 1, esto quiere decir que los activos de la empresa no dependen de forma significativa de sus acreedores.
- En el Endeudamiento del activo fijo en los 3 años se puede notar que son mayores a 1, entonces podemos concluir que el total de los activos fijos fue financiado por el patrimonio sin necesidad de hacer un préstamo.

- En el endeudamiento patrimonial se puede observar que el año 2012 el indicador es menor a 1 lo que indica que el patrimonio de la compañía no estaba dependiendo de los acreedores sin embargo en los años 2013 y 2014, el indicador si es mayor a 1, lo que indica que el patrimonio de la compañía está dependiendo de los acreedores.
- En el apalancamiento podemos concluir que en los 3 años 2012, 2013, 2014 por cada dólar de patrimonio se obtuvo \$1.69, \$2.03, \$2.91 en sus respectivos años.
- En el apalancamiento financiero podemos observar que en los 3 años es mayor a 1 esto nos indica que a la compañía le conviene financiarse mediante obligaciones, esto quiere decir deudas, ya que si tiene solvencia para poder afrontarlas.

Tabla 17. GESTIÓN

PROCAFE S.A				
RAZONES DE GESTIÓN		2012	2013	2014
Rotación de cartera	Ventas	8,56	3,51	11,58
	Cuentas x cobrar			
Rotación de activo fijo	Ventas	2,67	50,28	2,81
	Activo fijo			
Rotación de ventas	Ventas	0,83	0,84	0,54
	Activo total			
Periodo promedio de cobro	Cuentas x cobrar * 365	42,63	103,95	31,51
	Ventas			
Impacto de carga financiera	Gastos financieros	0,08	0,02	0,02
	Ventas			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador de Gestión nos indica que la cuentas por cobrar están girando en un promedio de 8.56, 3.51 y 11.58 veces en sus respectivos años 2012, 2013, 2014.
- En el segundo indicador de rotación de activo fijo, nos indica que en los 3 años 2012, 2013, 2014 por cada dólar invertido en activos fijos se ha vendido \$2.67, \$50.28, \$2.81 respectivamente.
- En el indicador de rotación de ventas se observa que por cada venta que se realizó en los años 2012, 2013, 2014 se utilizó el activo en cada año 0.83, 0.84, 0.54 veces.
- En el indicador de periodo de cobro se analiza cuanto tiempo se demora en realizar los cobros por ventas en los años analizados 2012, 2013, 2014 se ve que en promedio se demoran 42.63, 103.95, 31.51 días en realizar los cobros.
- El impacto financiero de la compañía con respecto a las ventas es de 8%, 2% y 2% en los respectivos años.

Tabla 18. RENTABILIDAD

PROCAFE S.A				
RAZONES DE RENTABILIDAD		2012	2013	2014
Rentabilidad neta del activo	Utilidad neta/ventas	0,11	0,04	0,05
	Ventas/ total de activos			
Margen bruto	$\frac{\text{Ventas netas} - \text{costo de venta}}{\text{Ventas}}$	0,90	0,27	-0,10
Margen operacional	$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}}$	0,09	0,05	0,04
Rentabilidad neta de ventas	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$	0,09	0,03	0,03
Rentabilidad operacional del patrimonio	$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Patrimonio neto}}$	0,13	0,08	0,07
Rentabilidad financiera	$\frac{\text{Venta/ act} * \text{uaii/vnta} * \text{act/patr} *}{\text{uai/uaii} * \text{un/uai}}$	0,13	0,05	0,04

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador de rentabilidad nos indica que por cada dólar invertido en los activos fijos la compañía obtuvo una rentabilidad de \$0.11, \$0.04, \$0.05 en los años respectivos.
- El segundo indicador nos indica que el margen de utilidad bruto para los años 2012, 2013, 2014 fue de 90%, 27%, -10 en cada año, aquí se observa que el periodo 2014 es negativo por lo que se asume que en este año ocurrió una pérdida.
- El indicador de margen operacional nos indica que por las ventas realizadas se obtuvo un margen operacional (menos gastos adm, de ventas y costos) en los años 2012, 2013, 2014 de 9%, 5% y 4% en cada año.
- El indicador de la rentabilidad de las ventas nos indica que en los años 2012, 2013, 2014 se obtuvo una rentabilidad por las ventas de 9%, 3%, 3%.
- EL INDICADOR DE RENTABILIDAD OPERATIVA DEL PATRIMONIO indica que en los años 2012, 2013, 2014 se obtuvo una rentabilidad al patrimonio por medio de la U. operativa de 13%, 8% y 7% en sus respectivos año

Tabla 19. TRIBUTARIA

PROCAFE S.A				
RAZÓN TRIBUTARIA		2012	2013	2014
Tasa de impuesto efectiva	Impuesto a la renta causado			
	Total de ingresos	0,000	0,0087	0,0078
	Anticipo imp. Renta Ingresos	0,000	0,000	0,000
	Anticipo imp. Renta Utilidad neta	0,000	0,000	0,000
Índice de carga tributaria	U. Operativa - a. Ir			
	Total ingresos - costo venta	0,104	0,173	-0,436

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador tributario, indica que por cada dólar que se vende, la compañía paga \$0.00, \$0.009 y \$0.008 por cada año.
- El índice de carga tributaria nos indica cuan elevada será la carga tributaria para la compañía en el cuadro podemos observar que para los años 2012, 2013, 2014 la carga tributaria será de 10%, 17% y un valor negativo.

3.5.2 MERCAFE S.A

3.5.2.1 Información General

MERCAFE S.A fue constituida el 15 de enero de 1997 en la ciudad de Guayaquil en la provincia del Guayas, esta empresa se dedica a la producción, siembra y cosecha y comercialización de café.

Tabla 20. Información General MERCAFE S.A

RAZÓN SOCIAL MERCAFE S.A.			
DIRECCIÓN	Guayas – Guayaquil		
RUC	0991381465001		
NOMINA DE ACCIONISTAS			
IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	NACIONALIDAD	VALOR
0909039885	León León Mercy Lucrecia	ECUADOR	\$ 80,0000
0910514488	Méndez Guachichulca Manuel Gerardo	ECUADOR	\$ 150,0000
0912165743	Merino Carrión Isidro José	ECUADOR	\$ 720,0000
0913741195	Pindel Valle Ciro Segundo	ECUADOR	\$ 50,0000

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

3.5.2.2 Indicadores

Tabla 21. LIQUIDEZ

RAZONES DE LIQUIDEZ MERCAFE S.A				
RAZÓN FINANCIERA	FORMULA	2014	2013	2012
Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	0.00	1.42	5.68
Prueba Ácida	$\frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	0.00	1.42	5.68

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el indicador de liquidez se puede observar que en los dos años 2012, 2013 el resultado es mayor a uno esto indica que la empresa por cada dólar que tiene en obligaciones puede afrontarlo con \$5.68 y \$1.42 respectivamente en activos.
- En el segundo indicador también el valor es mayor a 1 esto indica que la empresa no depende del inventario para poder afrontar sus deudas.

Tabla 22. SOLVENCIA

MERCAFE S.A				
RAZÓN FINANCIERA: SOLVENCIA		2012	2013	2014
Endeudamiento del activo	Pasivo total	0,12	0,14	
	Activo total			
Endeudamiento del activo fijo	Patrimonio neto	2,70	1,07	
	Activo fijo neto			
Endeudamiento patrimonial	Pasivo total	0,13	0,16	
	Patrimonio neto			
Apalancamiento	Activo total	1,13	1,16	
	Patrimonio neto			
Apalancamiento financiero	U. Ant. Imp / patrimonio	1,13	1,16	0,00
	U. Ant imp / activos totales			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el indicador Endeudamiento de un activo se observar que Ninguno de los 2 años analizados llega a 1, esto quiere decir que los activos de la empresa no dependen de forma significativa de sus acreedores.
- En el Endeudamiento del activo fijo en los 2 años se puede notar que son mayores a 1, entonces podemos concluir que el total de los activos fijos fue financiado por el patrimonio sin necesidad obtener una deuda por un préstamo.
- En el endeudamiento patrimonial se puede observar que ninguno de los 2 años es mayor a 1, esto quiere decir que el patrimonio de la empresa no está dependiendo de acreedores.
- En el apalancamiento podemos concluir que en los 2 años 2012, 2013, por cada dólar de patrimonio se obtuvo \$1.13, \$1.16 en sus respectivos años.

- En el apalancamiento financiero podemos observar que en los años es mayor a 1 esto nos indica que a la compañía le conviene financiarse mediante obligaciones, esto quiere decir deudas, ya que si tiene solvencia para poder afrontarlas.

Tabla 23. GESTIÓN

MERCAFE S.A				
RAZONES DE GESTIÓN		2012	2013	2014
Rotación de cartera	Ventas			
	Cuentas x cobrar			
Rotación de activo fijo	Ventas	127,08	16,35	
	Activo fijo			
Rotación de ventas	Ventas	41,56	13,12	
	Activo total			
Periodo promedio de cobro	Cuentas x cobrar * 365	0,00	0,00	
	Ventas			
Impacto de carga financiera	Gastos financieros	0	0	
	Patrimonio neto			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el segundo indicador de rotación de activo fijo, nos indica que en los 2 años 2012, 2013, por cada dólar invertido en activos fijos se ha vendido \$127.08, \$16.35, respectivamente.
- En el indicador de rotación de ventas se observa que por cada venta que se realizó en los años 2012, 2013, se utilizó el activo en cada año 42, 13 veces.

Tabla 24. RENTABILIDAD

MERCAFE S.A				
RAZONES DE RENTABILIDAD		2012	2013	2014
Rentabilidad neta del activo	Utilidad neta/ventas	0,0003	0,004	
	Ventas/ total de activos			
Margen bruto	Ventas netas - costo de venta	0,12	0,11	
	Ventas			
Margen operacional	Utilidad operacional	0,02	0,07	
	Ventas			
Rentabilidad neta de ventas	Utilidad neta	0,01	0,05	
	Ventas			
Rentabilidad operacional del patrimonio	Utilidad operacional	0,89	1,08	
	Patrimonio neto			
Rentabilidad financiera	Vnta/ act * uaii/vnta * act/patr *	0,58	0,71	
	uai/uaii * un/uai			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador de rentabilidad nos indica que por cada dólar invertido en los activos fijos la compañía obtuvo una rentabilidad de \$0.0003, \$0.004, en los años respectivos.
- El segundo indicador nos indica que el margen de utilidad bruto para los años 2012, 2013, fue de 12%, 11%, en cada año.

- El indicador de margen operacional nos indica que por las ventas realizadas se obtuvo un margen operacional (menos gastos adm, de ventas y costos) en los años 2012, 2013, de 2%, 7% en cada año.
- El indicador de la rentabilidad de las ventas nos indica que en los años 2012, 2013, se obtuvo una rentabilidad por las ventas de 1%, 5%.
- EL INDICADOR DE RENTABILIDAD OPERATIVA DEL PATRIMONIO indica que en los años 2012, 2013, se obtuvo una rentabilidad al patrimonio por medio de la U. operativa de 89%, 108% en sus respectivos años.

Tabla 25. TRIBUTARIO

MERCATE S.A				
RAZÓN TRIBUTARIA		2012	2013	2014
Tasa de impuesto efectiva	Impuesto a la renta causado			
	<u>Total de ingresos</u>	0,0037	0,0132	
	Anticipo imp. Renta			
	<u>Ingresos</u>	0,000	0,000	
	Anticipo imp. Renta			
	<u>Utilidad neta</u>	0,000	0,000	
Índice de carga tributaria	U. Operativa - a. Ir			
	<u>Total ingresos - costo venta</u>	0,163	0,621	

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador tributario, indica que por cada dólar que se vende, la compañía paga \$0.0037, \$0.0132 por cada año.
- El índice de carga tributaria nos indica cuan elevada será la carga tributaria para la compañía en el cuadro podemos observar que para los años 2012, 2013 la carga tributaria será de 16%, 62%.

3.5.3 Santa Cruzcoffee Trading Cia. Ltda. Coffeecruz

3.5.3.1 Información General

Coffeecruz es una compañía de responsabilidad limitada, ubicada en la ciudad de Guayaquil de la provincia del Guayas. Fue constituida el 16 de septiembre del 2009, la cual se dedica a la siembra, cosecha, comercialización, importación y exportación del café en grano y demás productos derivados del café.

Tabla 26. Información general Coffeecruz

RAZÓN SOCIAL SANTA CRUZ COFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEECRUZ			
DIRECCIÓN	HURTADO Y LOS RÍOS No. 611 BARRIO:		
RUC	2091757683001		
NOMINA DE ACCIONISTAS			
IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	NACIONALIDAD	VALOR
0905292553	Mozina Dassum Norman	ECUADOR	\$600.0000
0904071156	Triviño Núñez Jorge Adalberto	ECUADOR	\$4263.0000

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

3.5.3.2 Indicadores

Tabla 27. LIQUIDEZ

RAZONES DE LIQUIDEZ SANTA CRUZ COFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEECRUZ				
RAZÓN	FORMULA	2014	2013	2012
FINANCIERA				
Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	2.30	5.14	5.87
Prueba Ácida	$\frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	1.96	3.27	3.13

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el primer indicador de liquidez corriente se observa que todos son mayores a uno esto indica que la empresa tiene la capacidad de afrontar sus obligaciones por medio de sus activos.
- En el segundo indicador se observa que todos los años supera a 1 esto quiere decir que la empresa no depende mucho de su inventario para sobrellevar sus deudas.

Tabla 28. SOLVENCIA

SANTA CRUZ COFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEECRUZ				
RAZÓN FINANCIERA: SOLVENCIA		2012	2013	2014
Endeudamiento del activo	Pasivo total	0,16	0,006	0,0014
	Activo total			
Endeudamiento del activo fijo	Patrimonio neto	5,06	5,21	5,24
	Activo fijo neto			
Endeudamiento patrimonial	Pasivo total	0,19	0,01	0,00
	Patrimonio neto			
Apalancamiento	Activo total	1,19	1,01	1,00
	Patrimonio neto			
Apalancamiento financiero	U. Ant. Imp / patrimonio	1,19	1,01	1,00
	U. Ant imp / activos totales			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el indicador Endeudamiento de un activo se observa que Ninguno de los 3 años analizados llega a 1, esto quiere decir que los activos de la empresa no dependen de forma significativa de sus acreedores.
- En el Endeudamiento del activo fijo en los 3 años se puede notar que son mayores a 1, entonces podemos concluir que el total de los activos fijos fue financiado por el patrimonio sin necesidad de hacer un préstamo.
- En el endeudamiento patrimonial se puede observar que en los años 2012, 2013, 2014 el indicador es menor a 1 lo que indica que el patrimonio de la compañía no estaba dependiendo de los acreedores.
- En el apalancamiento podemos concluir que en los 3 años 2012, 2013, 2014 por cada dólar de patrimonio se obtuvo \$1.19, \$1.01, \$1.00 en sus respectivos años.
- En el apalancamiento financiero podemos observar que en los 3 años 2012, 2013, 2014 es mayor a 1 esto indica que a la compañía le conviene financiarse mediante obligaciones.

Tabla 29. GESTIÓN

SANTA CRUZ COFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEECRUZ				
RAZONES DE GESTIÓN		2012	2013	2014
Rotación de cartera	Ventas	137,87	24,46	2,18
	Cuentas x cobrar			
Rotación de activo fijo	Ventas	124,52	82,94	3,56
	Activo fijo			
Rotación de ventas	Ventas	20,69	15,82	0,68
	Activo total			
Periodo promedio de cobro	Cuentas x cobrar * 365	2,65	14,92	167,68
	Ventas			
Impacto de carga financiera	Gastos financieros	0.00	0.00	0,00
	Patrimonio neto			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador de Gestión nos indica que la cuentas por cobrar están girando en un promedio de 137,87, 24,46y 2,18 veces en sus respectivos años 2012, 2013, 2014.
- En el segundo indicador de rotación de activo fijo, nos indica que en los 3 años 2012, 2013, 2014 por cada dólar invertido en activos fijos se ha vendido \$124,52, \$82,94, \$3,56 respectivamente.
- En el indicador de rotación de ventas se observa que por cada venta que se realizó en los años 2012, 2013, 2014 se utilizó el activo en cada año 20,69, 15,82, 0,68 veces.
- En el indicador de periodo de cobro se analiza cuanto tiempo se demora en realizar los cobros por ventas en los años analizados 2012, 2013, 2014 se ve que en promedio se demoran 2,65, 14,92, 167,68 días en realizar los cobros.

Tabla 30. RENTABILIDAD

SANTA CRUZ COFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEECRUZ				
RAZONES DE RENTABILIDAD		2012	2013	2014
Rentabilidad neta del activo	Utilidad neta/ventas	0,002	0,0001	0,01
	Ventas/ total de activos			
Margen bruto	Ventas netas - costo de venta	0,11	0,08	0,77
	Ventas			
Margen operacional	Utilidad operacional	0,05	0,003	0,01
	Ventas			
Rentabilidad neta de ventas	Utilidad neta	0,03	0,002	0,01
	Ventas			
Rentabilidad operacional del patrimonio	Utilidad operacional	1,25	0,04	0,01
	Patrimonio neto			
Rentabilidad financiera	$Vnta/ act * uaii/vnta * act/patr * uai/uaii * un/uai$	0,82	0,03	0,01

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador de rentabilidad nos indica que por cada dólar invertido en los activos fijos la compañía obtuvo una rentabilidad de \$0.002, \$0.0001, \$0.01 en los años respectivos.
- El segundo indicador nos indica que el margen de utilidad bruto para los años 2012, 2013, 2014 fue de 11%, 8%, 77% en cada año.
- El indicador de margen operacional nos indica que por las ventas realizadas se obtuvo un margen operacional (menos gastos adm, de ventas y costos) en los años 2012, 2013, 2014 de 5%, 0.3% y 1% en cada año.
- El indicador de la rentabilidad de las ventas nos indica que en los años 2012, 2013, 2014 se obtuvo una rentabilidad por las ventas de 3%, 0.2%, 1%.
- El indicador de rentabilidad operativa del patrimonio indica que en los años 2012, 2013, 2014 se obtuvo una rentabilidad al patrimonio por medio de la U. operativa de 125%, 4% y 1% en sus respectivos años.

Tabla 31. TRIBUTARIA

SANTA CRUZ COFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEECRUZ				
RAZÓN TRIBUTARIA		2012	2013	2014
Tasa de impuesto efectiva	Impuesto a la renta causado			
	Total de ingresos	0,00998	0,00049	0,00205
	Anticipo imp. Renta Ingresos	0,00	0,00	0,009
	Anticipo imp. Renta Utilidad neta	0,000	0,000	1,289

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador tributario, indica que por cada dólar que se vende, la compañía paga \$0.01, \$0.0005 y \$0.002 por cada año.

3.5.4 Escoffee S.A

3.5.4.1 Información General

ESCOFFEE es una sociedad anónima constituida el 16 de abril del año 2003 en la ciudad de Guayaquil , entre sus principales actividades esta la siembra y el cultivo de productos agrícolas como el café, así como su comercialización al por mayor de dicho producto.

Tabla 32. Información general ESCOFFEE S.A

RAZÓN SOCIAL ESCOFFEE S.A					
DIRECCIÓN	Ángel Barrera y Miguel H. Alcivar No. Solar 15 Barrio: Cooperativa Viv.				
RUC	0992305525001				
NOMINA DE ACCIONISTAS					
IDENTIFICACIÓN	NOMBRE		NACIONALIDAD	VALOR	
N			D		
0905870960	Fontaine	Velasco	Chantal	ECUADOR	600.0000
	Frangoise				
0913583761	Rendón Fontaine Miguel Francisco			ECUADOR	4263.0000
0990002959001	Solubles	Instantáneos	Compañía	ECUADOR	137.0000
	Anónima (S.I.C.A)				

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

3.5.4.2 Indicadores

Tabla 33. LIQUIDEZ

RAZONES DE LIQUIDEZ ESCOFFEE S.A				
RAZÓN FINANCIERA	FORMULA	2012	2013	2014
Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	5,27	128,90	580,70
Prueba Ácida	$\frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	0,97	128,90	580,70

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el primer indicador de liquidez corriente se observa que todos son mayores a uno esto indica que la empresa tiene la capacidad de afrontar sus obligaciones por medio de sus activos.
- En el segundo indicador se observa que todos los años supera a 1 esto quiere decir que la empresa no depende mucho de su inventario para sobrellevar sus deudas.

Tabla 34. SOLVENCIA

ESCOFFEE S.A				
RAZÓN FINANCIERA: SOLVENCIA		2012	2013	2014
Endeudamiento del activo	Pasivo total	0,45	0,45	4,43
	Activo total			
Endeudamiento del activo fijo	Patrimonio neto	5,11	20,06	8,01
	Activo fijo neto			
Endeudamiento patrimonial	Pasivo total	0,83	0,82	0,67
	Patrimonio neto			
Apalancamiento	Activo total	1,83	1,82	0,15
	Patrimonio neto			
Apalancamiento financiero	U. Ant. Imp / patrimonio	1,83	1,82	0,15
	U. Ant imp / activos totales			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el indicador Endeudamiento de un activo se observar que Ninguno de los 3 años analizados llega a 1, esto quiere decir que los activos de la empresa no dependen de forma significativa de sus acreedores.
- En el Endeudamiento del activo fijo en los 3 años se puede notar que son mayores a 1, entonces podemos concluir que el total de los activos fijos fue financiado por el patrimonio sin necesidad de hacer un préstamo.
- En el endeudamiento patrimonial se puede observar que en los años 2012, 2013, 2014 el indicador es menor a 1 lo que indica que el patrimonio de la compañía no estaba dependiendo de los acreedores.
- En el apalancamiento podemos concluir que en los 3 años 2012, 2013, 2014 por cada dólar de patrimonio se obtuvo \$1.83, \$1.82, \$0.15 en sus respectivos años.
- En el apalancamiento financiero podemos observar que en los 2 años 2012, 2013 es mayor a 1 esto indica que a la compañía le conviene financiarse mediante obligaciones, esto quiere decir deudas, ya que si tiene solvencia para poder afrontarlas.

Tabla 35. GESTIÓN

ESCOFFEE S.A				
RAZONES DE GESTIÓN		2012	2013	2014
Rotación de cartera	Ventas	10,16	6,38	3,43
	Cuentas x cobrar			
Rotación de activo fijo	Ventas	27,76	99,26	30,30
	Activo fijo			
Rotación de ventas	Ventas	2,97	2,73	24,88
	Activo total			
Periodo promedio de cobro	Cuentas x cobrar * 365	35,93	57,23	106,40
	Ventas			
Impacto de carga financiera	Gastos financieros	0.0017	0.00	0,00
	Patrimonio neto			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador de Gestión nos indica que la cuentas por cobrar están girando en un promedio de 10.16, 6.38 y 3.43 veces en sus respectivos años 2012, 2013, 2014.
- En el segundo indicador de rotación de activo fijo, nos indica que en los 3 años 2012, 2013, 2014 por cada dólar invertido en activos fijos se ha vendido \$27.76, \$99.26, \$30.30 respectivamente.
- En el indicador de rotación de ventas se observa que por cada venta que se realizó en los años 2012, 2013, 2014 se utilizó el activo en cada año 3, 3, 24 veces.
- En el indicador de periodo de cobro se analiza cuanto tiempo se demora en realizar los cobros por ventas en los años analizados 2012, 2013, 2014 se ve que en promedio se demoran 36, 57, 106 días en realizar los cobros.
- El impacto financiero de la compañía con respecto a las ventas es de 0.17%, en el año 2012.

Tabla 36. RENTABILIDAD

ESCOFFEE S.A				
RAZONES DE RENTABILIDAD		2012	2013	2014
Rentabilidad neta del activo	Utilidad neta/ventas	0,02	0,02	0,00
	Ventas/ total de activos			
Margen bruto	Ventas netas - costo de venta	0,26	0,26	0,25
	Ventas			
Margen operacional	Utilidad operacional	0,07	0,07	0,09
	Ventas			
Rentabilidad neta de ventas	Utilidad neta	0,05	0,05	0,06
	Ventas			
Rentabilidad operacional del patrimonio	Utilidad operacional	0,39	0,35	0,34
	Patrimonio neto			
Rentabilidad financiera	Vnta/ act * uaii/vnta * act/patr *	0,26	0,23	0,23
	uai/uaii * un/uai			

Fuente: Superintendencia de

Compañías. Elaborado por: Autores

- El primer indicador de rentabilidad nos indica que por cada dólar invertido en los activos fijos la compañía obtuvo una rentabilidad de \$0.02, \$0.02, \$0.00 en los años respectivos.
- El segundo indicador nos indica que el margen de utilidad bruto para los años 2012, 2013, 2014 fue de 26%, 26%, 25% en cada año.
- El indicador de margen operacional nos indica que por las ventas realizadas se obtuvo un margen operacional (menos gastos adm, de ventas y costos) en los años 2012, 2013, 2014 de 7%, 7% y 9% en cada año.
- El indicador de la rentabilidad de las ventas nos indica que en los años 2012, 2013, 2014 se obtuvo una rentabilidad por las ventas de 5%, 5%, 6%.
- EL INDICADOR DE RENTABILIDAD OPERATIVA DEL PATRIMONIO indica que en los años 2012, 2013, 2014 se obtuvo una rentabilidad al patrimonio por medio de la U. operativa de 39%, 35% y 34% en sus respectivos años.

Tabla 37. TRIBUTARIA

ESCOFFEE S.A				
RAZÓN TRIBUTARIA		2012	2013	2014
Tasa de impuesto efectiva	Impuesto a la renta causado			
	————— Total de ingresos	0,0133	0,0133	0,0171
	Anticipo imp. Renta			
	————— Ingresos	0,000	0,004	0,000
	Anticipo imp. Renta			
	————— Utilidad neta	0,000	0,091	0,000
Índice de carga tributaria	U. Operativa - a. lr			
	————— Total ingresos - costo venta	0,276	0,293	0,363

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador tributario, indica que por cada dólar que se vende, la compañía paga \$0.01, \$0.01 y \$0.017 por cada año.
- El índice de carga tributaria nos indica cuan elevada será la carga tributaria para la compañía en el cuadro podemos observar que para los años 2012, 2013, 2014 la carga tributaria será de 28%, 29% y 36%.

3.5.5 Compañía de Elaborados de Café ElCafe C.A

3.5.5.1 Información General

EL CAFÉ C.A es una compañía dedicada a la actividad de producción y comercialización del café tostado, fue constituida el 27 de diciembre de 1977 en el cantón de Montecristi en la provincia de Manta.

Tabla 38. Información general ELCAFE C.A

RAZÓN SOCIAL		COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.		
DIRECCIÓN	Km 10 Vía a Manta y Km 10 Vía Manta No. Barrio: Carretero			
RUC	1390059694001			
NOMINA DE ACCIONISTAS				
IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	NACIONALIDAD	VALOR	
0992774088001	Disuaisa S.A	ECUADOR	19629.1600	
0992776064001	Hiedelcon S.A	ECUADOR	19629.1600	
SE-G-00000594	International Business Corporation Limited	ECUADOR	5177103.3600	
SE-G-00000557	New World Commodities Ltd	ECUADOR	117804.9600	
0903946085	Noboa Ponton Adolfo Luis	ECUADOR	78516.6800	
0991516778001	Ponomax S.A	PANAMÁ	78516.6800	

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

3.5.5.2 Indicadores

Tabla 39. LIQUIDEZ

COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.				
RAZÓN FINANCIERA: LIQUIDEZ		2012	2013	2014
Liquidez Corriente	Activos corrientes	1,12	0,90	0,97
	Pasivos corrientes			
Prueba Acida	Activos corrientes - inventarios	0,74	0,57	0,97
	Pasivos corrientes			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el primer indicador de liquidez corriente en el año 2012 este es mayor a 1 por lo que se puede decir que la empresa por cada \$1 en obligaciones se puede afrontar con \$1.12 de los activos, en los años siguientes 2013, 2014 casi llega a 1 por lo que se puede concluir que la compañía si cuenta con una buena liquidez.
- En el segundo indicador se observa que en ninguno de los años supera a 1 esto quiere decir que la empresa depende mucho de su inventario para sobrellevar sus deudas.

Tabla 40. SOLVENCIA

COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.				
RAZÓN FINANCIERA: SOLVENCIA		2012	2013	2014
Endeudamiento del activo	Pasivo total	0,89	0,87	0,89
	Activo total			
Endeudamiento del activo fijo	Patrimonio neto	0,37	0,41	0,41
	Activo fijo neto			
Endeudamiento patrimonial	Pasivo total	8,44	6,41	8,10
	Patrimonio neto			
Apalancamiento	Activo total	9,44	7,41	9,10
	Patrimonio neto			
Apalancamiento financiero	U. Ant. Imp / patrimonio	9,44	7,41	9,10
	U. Ant imp / activos totales			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el indicador Endeudamiento de un activo se observar que Ninguno de los 3 años analizados llega a 1, esto quiere decir que los activos de la empresa no dependen de forma significativa de sus acreedores.
- En el Endeudamiento del activo fijo en los 3 años se puede notar que el indicador es menor a 1, entonces podemos concluir que el total de los activos fijos fue financiado probablemente por medio de préstamos.
- En el endeudamiento patrimonial en los años 2012, 2013 y 2014, el indicador es mayor a 1, lo que indica que el patrimonio de la compañía está dependiendo de los acreedores.
- En el apalancamiento podemos concluir que en los 3 años 2012, 2013, 2014 por cada dólar de patrimonio se obtuvo \$9.44, \$7.41, \$9.10 en sus respectivos años.
- En el apalancamiento financiero podemos observar que en los 3 años es mayor a 1 esto nos indica que a la compañía le conviene financiarse mediante obligaciones, esto quiere decir deudas, ya que si tiene solvencia para poder afrontarlas.

Tabla 41. GESTIÓN

COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.				
RAZONES DE GESTIÓN		2012	2013	2014
Rotación de cartera	Ventas	6,46	6,93	5,73
	Cuentas x cobrar			
Rotación de activo fijo	Ventas	5,48	4,92	4,46
	Activo fijo			
Rotación de ventas	Ventas	1,58	1,63	1,19
	Activo total			
Periodo promedio de cobro	Cuentas x cobrar * 365	56,48	52,66	0,32
	Ventas			
Impacto de carga financiera	Gastos financieros	0,03	0,05	0,000
	Patrimonio neto			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador de Gestión nos indica que la cuentas por cobrar están girando en un promedio de 6.46, 6.93 y 5.73 veces en sus respectivos años 2012, 2013, 2014.
- En el segundo indicador de rotación de activo fijo, nos indica que en los 3 años 2012, 2013, 2014 por cada dólar invertido en activos fijos se ha vendido \$5.48, \$4.92, \$4.46 respectivamente.
- En el indicador de rotación de ventas se observa que por cada venta que se realizó en los años 2012, 2013, 2014 se utilizó el activo en cada año 1.58, 1.63, 1.19 veces.
- En el indicador de periodo de cobro se analiza cuanto tiempo se demora en realizar los cobros por ventas en los años analizados 2012, 2013, 2014 se ve que en promedio se demoran 56.48, 52.66, 0.32 días en realizar los cobros.
- El impacto financiero de la compañía con respecto a las ventas es de 3%, 5% y 0% en los respectivos años.

Tabla 42. RENTABILIDAD

COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.				
RAZONES DE RENTABILIDAD		2012	2013	2014
Rentabilidad neta del activo	Utilidad neta/ventas	0,00	0,01	0,01
	Ventas/ total de activos			
Margen bruto	Ventas netas - costo de venta	0,06	0,08	0,05
	Ventas			
Margen operacional	Utilidad operacional	0,01	0,01	0,01
	Ventas			
Rentabilidad neta de ventas	Utilidad neta	0,00	0,01	0,02
	Ventas			
Rentabilidad operacional del patrimonio	Utilidad operacional	0,19	0,15	0,14
	Patrimonio neto			
Rentabilidad financiera	Vnta/ act * uaii/vnta * act/patr *	0,05	0,15	0,17
	uai/uaii * un/uai			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador de rentabilidad nos indica que por cada dólar invertido en los activos fijos la compañía obtuvo una rentabilidad de \$0.11, \$0.04, \$0.05 en los años respectivos.
- El segundo indicador nos indica que el margen de utilidad bruto para los años 2012, 2013, 2014 fue de 90%, 27%, -10 en cada año, aquí se observa que el periodo 2014 es negativo por lo que se asume que en este año ocurrió una pérdida.
- El indicador de margen operacional nos indica que por las ventas realizadas se obtuvo un margen operacional (menos gastos adm, de ventas y costos) en los años 2012, 2013, 2014 de 9%, 5% y 4% en cada año.
- El indicador de la rentabilidad de las ventas nos indica que en los años 2012, 2013, 2014 se obtuvo una rentabilidad por las ventas de 9%, 3%, 3%.
- EL INDICADOR DE RENTABILIDAD OPERATIVA DEL PATRIMONIO indica que en los años 2012, 2013, 2014 se obtuvo una rentabilidad al patrimonio por medio de la U. operativa de 13%, 8% y 7% en sus respectivos años.

Tabla 43. TRIBUTARIA

COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.				
RAZON TRIBUTARIA		2012	2013	2014
Tasa de impuesto efectiva	Impuesto a la renta causado			
	Total de ingresos	0,0073	0	0,0042
	Anticipo imp. Renta Ingresos	0,007	0,000	0,000
	Anticipo imp. Renta Utilidad neta	2,128	0,000	0,000
	Índice de carga tributaria			
	U. Operativa - a. lr	0,265	0,146	0,143
	Total ingresos - costo venta			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador tributario, indica que por cada dólar que se vende, la compañía paga \$0.007, \$0.00 y \$0.004 por cada año.

3.5.6 AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A

3.5.6.1 Información General

AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A fue constituida el 30 de septiembre del 2010 en la ciudad de Piñas, su actividad económica es la compra y venta, industrialización de productos agrícolas, específicamente a el café.

Tabla 44. Información General AGROCOMERCIO TAPIA

RAZÓN SOCIAL		AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A		
DIRECCIÓN	Flavio Feijoo y Eloy Alfaro y Avda. La Independencia No. S/N Barrio:			
RUC	0791745764001			
NOMINA DE ACCIONISTAS				
IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	NACIONALIDAD	VALOR	
0703932301	Tapia Freire Byron Hermel	ECUADOR	\$1250.0000	
0704032861	Tapia Freire Manuel De Jesus	ECUADOR	\$1250.0000	
0702278110	Tapia Freire Maricela Del Carmen	ECUADOR	\$1250.0000	
0703969063	Tapia Freire Tania Zulema	ECUADOR	\$1250.0000	

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

Tabla 45. LIQUIDEZ

AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A				
RAZÓN FINANCIERA: LIQUIDEZ		2012	2013	2014
Liquidez corriente	Activos corrientes	1.35	1.30	1.46
	Pasivos corrientes			
Prueba acida	Activos corrientes - inventarios	1.35	1.14	1.46
	Pasivos corrientes			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el primer indicador de liquidez corriente en todos los años 2012, 2013, 2014 son mayor a 1 por lo que se puede decir que la empresa por cada \$1 en obligaciones se puede afrontar con \$1.35, \$1.30, \$1.46 de los activos.
- En el segundo indicador se observa que en todos los años el indicador es mayor a uno lo que indica que los activos de la compañía no dependen del inventario, para tener liquidez.

Tabla 46. SOLVENCIA

AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A				
RAZÓN FINANCIERA: SOLVENCIA		2012	2013	2014
Endeudamiento del activo	Pasivo total	0.74	0.77	0.69
	Activo total			
Endeudamiento del activo fijo	Patrimonio neto	0.00	0.00	0.00
	Activo fijo neto			
Endeudamiento patrimonial	Pasivo total	2.86	3.34	2.18
	Patrimonio neto			
Apalancamiento	Activo total	3.86	4.34	3.18
	Patrimonio neto			
Apalancamiento financiero	U. Ant. Imp / patrimonio	3.86	4.34	3.18
	U. Ant imp / activos totales			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- En el indicador Endeudamiento de un activo se observa que Ninguno de los 3 años analizados llega a 1, esto quiere decir que los activos de la empresa no dependen de forma significativa de sus acreedores.
- En el endeudamiento patrimonial en los años 2012, 2013 y 2014, el indicador es mayor a 1, lo que indica que el patrimonio de la compañía está dependiendo de los acreedores.
- En el apalancamiento podemos concluir que en los 3 años 2012, 2013, 2014 por cada dólar de patrimonio se obtuvo \$3.86, \$4.34, \$3.18 en sus respectivos años.
- En el apalancamiento financiero podemos observar que en los 3 años es mayor a 1 esto nos indica que a la compañía le conviene financiarse mediante obligaciones, esto quiere decir deudas, ya que si tiene solvencia para poder afrontarlas.

Tabla 47. GESTIÓN

AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A				
RAZONES DE GESTIÓN		2012	2013	2014
Rotación de cartera	Ventas	36.08	2.65	22.43
	Cuentas x cobrar			
Rotación de activo fijo	Ventas	0.00	0.00	0.00
	Activo fijo			
Rotación de ventas	Ventas	20.84	1.61	2.99
	Activo total			
Periodo promedio de cobro	Cuentas x cobrar * 365	10.12	137.91	16.27
	Ventas			
Impacto de carga financiera	Gasto financiero	0.00	0.00	0.00
	Patrimonio neto			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador de Gestión nos indica que las cuentas por cobrar están girando en un promedio de 36.08, 2.65 y 22.43 veces en sus respectivos años 2012, 2013, 2014.
- En el indicador de rotación de ventas se observa que por cada venta que se realizó en los años 2012, 2013, 2014 se utilizó el activo en cada año 20.84, 1.61, 2.99 veces.
- En el indicador de periodo de cobro se analiza cuanto tiempo se demora en realizar los cobros por ventas en los años analizados 2012, 2013, 2014 se ve que en promedio se demoran 10.12, 137.91, 16.27 días en realizar los cobros.

Tabla 48. RENTABILIDAD

AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A				
RAZONES DE RENTABILIDAD		2012	2013	2014
Rentabilidad neta del activo	Utilidad neta/ventas	0.00021	0.00050	0.01
	Ventas/ total de activos			
Margen bruto	Ventas netas - costo de venta	0.02	0.40	0.18
	Ventas			
Margen operacional	Utilidad operacional	0.01	0.12	0.05
	Ventas			
Rentabilidad neta de ventas	Utilidad neta	0.004	0.001	0.03
	Ventas			
Rentabilidad operacional del patrimonio	Utilidad operacional	0.41	0.83	0.45
	Patrimonio neto			
Rentabilidad financiera	$Vnta/ act * uaii/vnta * act/patr *$	0.34	0.01	0.30
	$uai/uaii * un/uai$			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador de rentabilidad nos indica que por cada dólar invertido en los activos fijos la compañía obtuvo una rentabilidad de \$0,00021, \$0.0005, \$0.01 en los años respectivos.
- El segundo indicador nos indica que el margen de utilidad bruto para los años 2012, 2013, 2014 fue de 2%, 40%, 18% en cada año.
- El indicador de margen operacional nos indica que por las ventas realizadas se obtuvo un margen operacional (menos gastos adm, de ventas y costos) en los años 2012, 2013, 2014 de 1%, 12% y 5% en cada año.
- El indicador de la rentabilidad de las ventas nos indica que en los años 2012, 2013, 2014 se obtuvo una rentabilidad por las ventas de 0.4%, 0.1%, 3%.
- EL INDICADOR DE RENTABILIDAD OPERATIVA DEL PATRIMONIO indica que en los años 2012, 2013, 2014 se obtuvo una rentabilidad al patrimonio por medio de la U. operativa de 41%, 83% y 45% en sus respectivos años.

Tabla 49. TRIBUTARIA

AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A				
RAZÓN TRIBUTARIA		2012	2013	2014
Tasa de impuesto efectiva	Impuesto a la renta causado	0	0.100	0.009
	Total de ingresos			
	Anticipo imp. Renta	0.000	0.000	0.007
	Ingresos			
	Anticipo imp. Renta	0.000	0.000	0.230
	Utilidad neta			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

- El primer indicador tributario, indica que por cada dólar que se vende, la compañía paga \$0.10, \$0.009 por cada año.

3.5.7 Indicadores Cualitativos

Tabla 50. Indicadores Cualitativos

COMPAÑÍA	INDICADORES CUALITATIVOS			
	DEUDAS CON EL SRI Y/O IMPUGNACIONES		CLASE DE CONTRIBUYENTE	
	SI	NO	ESPECIAL	OTRO
PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A				
MERCAFE S.A	1			0
SANTA CRUZCOFFEE TRADINGCIA. LTDA. COFFEECRUZ		0		0
ESCOFFEE S.A		0		0
COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.	1		1	
AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A		0		0
COLEIMCAFE S.A		0		0
AGRO INDUSTRIAS SURCOFFEE S.A		1		0
PROMEDIO ANUAL		0		0

Fuente: Superintendencia de

Compañías. Elaborado por: Autores

- En nuestros indicadores cualitativos se analizó empresa por empresa y se verificó en las páginas pertinentes acerca del estado en el que estaban, verificando también sus notas a los estados financieros y si tenían algún informe de auditoría
- Se observa que PROCAFE S.A tiene una deuda con el SRI, mientras que ELCAFE C.A tiene una impugnación hacia el SRI.
- Del análisis que realizamos también se observó que en la página del SRI todas estas empresas están registradas como contribuyentes en "otros" exceptuando a la Compañía de elaborados de café ELCAFE C.A.

CAPÍTULO 4

4. PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

4.1 Planificación de Auditoria

4.1.1 Objetivo General

Determinar y reconocer errores o futuras omisiones en los estados financieros o al hacer los cálculos al momento de tributar, contribuyentes hacia la Administración Tributaria.

La auditoría está basada en normas, leyes y reglamentos que han sido estipuladas por la Administración Tributaria mismos o sus diferentes entes reguladores. Estas leyes nos darán los principios y procedimientos para una Auditoria.

4.1.2 Objetivos Específicos

- Verificar que todos los procedimientos que se lleven a cabo para determinar los tributos sean correctos y de la debida forma, usando las leyes y normativas vigentes.
- Comprobar los cálculos de los montos a pagar a la Administración Tributaria con los pagos que ya se hayan realizado, verificando que estos hayan sido los correctos.

4.1.3 Alcance

La auditoría estará basada a los estados financieros proporcionados por la Superintendencia de Compañías en el periodo fiscal 2014.

4.1.4 Limitaciones

La Información para realizar la auditoria es limitada, ya que es obtenida del portal de información de la Superintendencia de compañías. En la cual los contribuyentes publican sus estados financieros y demás información para los entes reguladores como el Servicio de Rentas Internas y la Supercias.

4.1.5 Actividades previas a la Auditoria

La Administración Tributaria está obligada a notificar una orden de determinación para poder iniciar la auditoría.⁵⁴

La orden de determinación contendrá los siguientes requisitos:

1. Identificación de la autoridad que la emite.
2. Número de la orden de determinación.
3. Nombres y apellidos, razón social o denominación del sujeto pasivo, según corresponda.
4. Número de registro único de contribuyentes o de cédula de identidad o de documento de identificación del sujeto pasivo.
5. Nombres y apellidos, y, número de registro único de contribuyentes o de cédula de identidad o de documento de identificación del representante legal, de ser el caso.
6. Dirección del domicilio fiscal del sujeto pasivo.
7. Obligaciones tributarias a determinar.

⁵⁴ Art. 85 del Código Tributario

8. Funcionario responsable del proceso de determinación.
9. Lugar y fecha de emisión.
10. Razón de la notificación.⁵⁵

Una vez notificada la determinación, el auditor tiene 20 días para iniciar los actos de fiscalización. Aquí es donde se recomienda conocer el ambiente y giro del negocio a auditar para entender las acciones y procedimientos realizados por el contribuyente, para luego emitir el Oficio de Inspección Contable para iniciar la auditoría.⁵⁶

4.1.6 Riesgos de la Auditoría

En términos generales el riesgo es la probabilidad de fracaso o éxito ante un acontecimiento inesperado.

El riesgo de auditoría quiere decir que el auditor en su informe da una opinión errada, ya sea la información financiera, administrativa u operacional, dependiendo a que sector se haya realizado dicha auditoría.

Los riesgos de auditoría están conformados por 3 componentes:

- **Riesgo Inherente:** este riesgo es innato de la actividad económica de la empresa, podrían haber errores en los estados financieros materiales o no, pero que están fuera del alcance del auditor, no tiene que ver con el control interno.
- **Riesgo de Control:** en este riesgo influye de manera muy significativa los procesos y políticas definidas para cada procedimiento implementado en la compañía, por esto se recomienda que todas las compañías tengan actualizados sus procesos de control interno.
- **Riesgo de Detección:** este riesgo está vinculado directamente al grupo auditor y al trabajo que se han planteado realizar, mientras este riesgo este bien planteado y sus procesos o procedimientos se lleven a cao como debe ser, esto va a aportar a la disminución de los riesgos de control y el inherente.

4.1.7 Cuestionario de Control Interno

Estos cuestionarios son esenciales al momento de realizar la auditoría ya que ayudan a verificar si las políticas por cada departamento se están cumpliendo, también ayuda a constatar que todos los procedimientos se estén dando de la forma y en el plazo establecido.

⁵⁵ Art. 259 del Reglamento de la LRTI.

⁵⁶ https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/11233/1/SUSTENTACION_TESIS.pdf

4.1.7.1 Cuestionario de Control Interno: Propiedad Planta y Equipo

Tabla 51. Cuestionario PPE

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA		COMENTARIO
		SI	NO	
1	Existe alguna política o manuales de procedimiento relacionado con el registro o control de la Propiedad Planta y Equipos de la empresa.			
2	Se practican inventarios físicos: a) Al final del ejercicio b) Periódicamente y se concilian contra los registros contables?			
3	Hay alguna política para la adición o mantenimiento de la Propiedad Planta y Equipo?			
4	De existir un deterioro o revaluó este es registrado de manera adecuado como lo indica la Norma Contable?			
5	Los porcentajes que se le aplican a la Propiedad Planta y equipo durante su vida útil, son los mismos que en SRI tiene por ley?			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

4.1.7.2 Cuestionario de Control Interno: Inventario

Tabla 52. Cuestionario Inventario

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA		COMENTARIO
		SI	NO	
1	Existe alguna política o manuales de procedimiento relacionado con el registro o control del inventario que ingresa o sale?			
2	Se practican inventarios físicos: a) Al final del ejercicio b) Periódicamente - Se comparan contra auxiliares			
3	El registro de los inventarios permanentes los realiza el departamento de contabilidad?			
4	Los inventarios físicos son realizados por personas totalmente indiferentes a los custodios de los inventarios?			
5	Existen inventarios excesivos, dañados, obsoletos o de lento movimiento (indicar política para su control y castigos directos o mediante estimaciones.			

Fuente: Superintendencia de

Compañías. Elaborado por: Autores

4.1.7.3 Cuestionario de Control Interno: Activo Biológico

Tabla 53. Cuestionario Activo Biológico

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA		COMENTARIO
		SI	NO	
1	Existe alguna política o manuales de procedimiento relacionado con el registro o control para estos activos?			
2	El tratamiento para estos activos es el adecuado según las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC41)			
3	El método de valoración que se utiliza para los activos biológicos de la empresa es a Valor Razonable?			
4	La Capitalización de estos activos biológicos es la adecuada según la ley?			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

4.1.7.4 Cuestionario de Control Interno: Impuestos Diferidos

Tabla 54. Cuestionario Impuestos Diferidos

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA		COMENTARIO
		SI	NO	
1	Existe alguna política o manuales de procedimiento relacionado con el registro o control para los Impuestos diferidos?			
2	El tratamiento para los Impuestos Diferidos es el apropiado según las normas?			
3	Hay un control periódico sobre los ganancias o pérdidas que no se dan por renta?			
4	Todos los costos que se utilizan para obtener algún ingreso diferente a renta son capitalizados correctamente?			

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

4.1.8 Programa de Auditoria

Tabla 55. Programa de Auditoria

Cliente o departamento a auditar:			Periodo: mes_dia_año	
N ^a	Actividades	Detalles	Realizado por:	Fecha
1	Entrevista programada con los altos directivos de la compañía tales como: el Gerente General, Presidente y todas las áreas a las que se van a auditar	<ul style="list-style-type: none"> • Presentar a todo el equipo • El plan de auditoria • Y explicar todo el proceso que conlleva la auditoria 	MARCELA REYES JOSÉ BAQUE	14/04/2016 – 14/04/2016
2	Presentar a todo el equipo auditor y explicar el motivo de la auditoria y los procedimientos a seguir.	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar las respectivas entrevistas al personal involucrado de la empresa • Realizarles las encuestas o cuestionarios de control interno 	MARCELA REYES JOSÉ BAQUE	15/04/2016 – 15/04/2016
3	Seleccionar toda la información necesaria sobre estatutos, leyes y decretos que tengan que ver con el giro del negocio de la empresa y todo lo que la administración requiera o determine.	<ul style="list-style-type: none"> • Estados financieros de los años a analizar • Conciliaciones bancarias. • Detalles de todos los activos que posee la empresa • Las cuentas por pagar • Las cuentas por cobrar • Los inventarios que se hayan realizado • Los kardex • Y todo soporte que sea necesario para validar la información 	JOSÉ BAQUE MARCELA REYES	16/04/2016 – 16/05/2016
4	Solicitar información a él o los departamentos en los que se deba auditar	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas del departamento 	JOSÉ BAQUE	17/05/2016 – 30/05/2016
5	Verificar que se pueda realizar las respectivas visitas a las instalaciones asignadas, para verificar la información	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar procedimientos • Hablar con el personal encargado 	JOSÉ BAQUE	2/06/2016 – 10/06/2016
6	Realizar la visita a cada área donde se solicita información	<ul style="list-style-type: none"> • Visita técnica a las áreas de la auditoria • Revisión de los procesos • Cuestionario de control interno 	MARCELA REYES	11/06/2016 – 16/06/2016

Ejecución de la Auditoria				
7	Realizar los cálculos respectivos para obtener la materialidad	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar los procedimientos para el cálculo de la materialidad • Realizar la materialidad • 	MARCELA REYES JOSÉ BAQUE	17/06/2016 – 20/06/2016
8	Realizar un análisis detallado sobre toda la información que se ha recopilado	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar cada cuenta que intervenga en el proceso del área • Realizar los respectivos papeles de trabajo necesarios 	MARCELA REYES JOSÉ BAQUE	21/06/2016 – 10/06/2016
9	Evaluar el control interno de los departamentos auditados, en base a un sin número de pruebas	<ul style="list-style-type: none"> • Pruebas de control • Pruebas sustantivas • Pruebas analíticas 	JOSÉ BAQUE	11/06/2016 – 18/06/2016
Informes				
10	Realizar un borrador antes del cierre de la auditoria	<ul style="list-style-type: none"> • Detalles de todos los ajustes necesarios y observaciones • Aprobación 	MARCELA REYES	19/06/2016 – 20/06/2016
11	Presentar el informe a la junta directiva de la empresa en la reunión de cierre	<ul style="list-style-type: none"> • Presentar el informe y analizarlo junto con los directivos de la empresa 	MARCELA REYES JOSÉ BAQUE	21/06/2016 – 21/06/2016

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaborado por: Autores

4.2 Modelos Contables

4.2.1 Proceso Productivo del Café

Germinación de la semilla: Si bien es cierto que la semilla apta para el cultivo se la puede conseguir en el mercado o por medio de las asociaciones cafetaleras, son estas las que incentivan un proceso de germinación orgánica que mejore la calidad del producto mediante la implementación de invernaderos.

Preparación de la tierra del campo de sembrío: Consiste en adaptar el espacio físico donde serán cultivados los cafetos provenientes del invernadero, esto se refiere tanto a la sombra temporal, permanente, los cultivos a corto plazo y enriquecimiento de la tierra al aplicar caldos microbiológicos que ayudaran a dar más nutrientes a la planta.

Siembra Una vez preparada el área se procede a realizar el trazado para la siembra de los cafetos mediante el método “tres Bolillos” dependiendo de la forma del área la cual puede ser un terreno plano una pendiente.

Cosecha Completado el ciclo de crecimiento de las plantaciones comienza la cosecha. Comprende diversas etapas, de las cuales las más importantes son las siguientes; La recolección mediante el método de “pepiteo”, limpieza del grano recolectado, despulpamiento y lavado del grano, secado.

Método de beneficio por vía seca

Este método consiste en el tratamiento del café cereza para obtener el café pilado natural, el mismo que para llegar a este estado, parte de un proceso de deshidratación, llegando hasta un cierto nivel en el que esté listo para ser llevado a la piladora. El café secado con todas las envolturas se conoce como café bola seca, el mismo que al ser pilado, elimina las envolturas del fruto, pasando a denominarse café natural. Cabe mencionar que en éste método de beneficio no se realiza el despulpado ni el lavado

Venta La venta de la cosecha es la última etapa de este proceso, el café se lo puede comercializar tanto el grano en estado natural como también el grano seco el cual paso por la deshidratación y secado.

Por otro parte, las pequeñas agricultores realizan el proceso de la siembra y la cosecha de manera tradicional. Este tipo de agricultura se denomina tradicional o extensiva, ya que conserva los antiguos sistemas de cultivo. Se caracteriza por:

- La utilización de técnicas aprendidas de manera empírica por sus ancestros.
- El empleo de mano de obra comunitaria o familiar.
- La producción de las cosechas es pequeña y variada.
- dependencia de los factores naturales como la lluvia, los suelos y los abonos.
- Escasa acceso a créditos para invertir en el mejoramiento de la producción.

Por el contrario, las grandes explotaciones agrícolas se denominan modernas o intensivas. Este tipo de agricultura utiliza todos los recursos de la ciencia y la tecnología para lograr un máximo aprovechamiento de los recursos naturales del suelo. Entre algunas de sus características tenemos las siguientes:

- Uso de maquinarias, sistemas de riego, transportes, y estándares de almacenamiento.
- Contratación de mano de obra especializada que cumple una planificación determinada.
- Grandes áreas de cultivos que producen una cantidad considerable de unidades de producción.
- Mejor acceso al financiamiento para la inversión de grandes capitales para la construcción y el mantenimiento de las instalaciones necesarias.

A modo de ejemplo en este capítulo realizaremos el tratamiento contable que haría un productor de café tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Nuevo Productor.
- Producto agrícola de comercialización es el café arábigo natural
- La unidad de medida de la producción es por hectárea.
- Los precios referenciales son del mercado interno los cuales los obtenemos de la bolsa de productos agropecuarios.
- Se tomara la enmienda de la NIC 41 para los registros contables ya que esta entro en vigencia en enero de 2016.

4.2.2 Tratamiento Contable del Sector Cafetalero - Terreno agrícola.

En la producción de café, contablemente se deben registrar los hechos y transacciones respetando las normas contables que rigen este tipo de actividades, para de esta manera determinar correctamente el resultado económico y la posición financiera de la empresa. Una de esas actividades es el tratamiento de los terrenos agrícolas los cuales uno de sus principales activos.

Para el reconocimiento inicial de los terrenos agrícola se debe seguir los lineamientos implantados por la NIC 16 párrafo 7, la cual indica que un elemento del rubro Inmuebles, maquinaria y equipo se debe reconocer como tal solo cuando:

- Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo; y
- El costo del activo para la entidad pueda ser valorado con fiabilidad.
- Los terrenos agrícolas generan beneficios económicos por su explotación o enajenación. Asimismo, su costo, tanto el inicial como el posterior, pueden ser claramente identificados, ya sea por su costo de adquisición o por una valorización técnica, respectivamente.

Por otro lado, el tratamiento contable específico para estos terrenos agrícolas depende mucho del tipo de cultivo, para nuestro sector la producción de café el reconociendo inicial de este activo es al costo histórico, realizando revisiones periódicas para comprobar la existencia de deterioro de este activo, para la determinación del deterioro de este se debe seguir lo mencionado en la NIC 36.

4.2.2.1 Contabilización

Reconocimiento: NIC 16 Propiedad Planta y Equipo

Ejercicio 1: Terreno Agrícola

La empresa adquiere 1 hectárea de terreno a un costo de S/. 10.000, según comprobante de pago. La cual la utilizara para cultivo de café, mediante un préstamo bancario a 5 años plazos a la Corporación Financiera Nacional (CFN).

Préstamo Bancario

Cuentas	Parcial	Debe	Haber
Efectivo /Equivalente de efectivo		10.000	
Obligaciones por pagar- Préstamos Bancarios			10.000
Préstamo a CFN	10.000		

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Propiedad planta y equipo		10.000	
Terreno Agrícola	10.000		
Efectivo /Equivalente de efectivo			10.000

Pago Capital e interés, por los 5 años que dure el préstamo

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Obligaciones por pagar- Intereses		1.000	
Obligaciones por pagar L/P- Préstamos Bancarios		2.000	
Efectivo /Equivalente de efectivo			3.000

Ejercicio 2: Plantación de café (Cafetos)

De acuerdo a la nueva enmienda de la NIC 41:

1. Exige que todos los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola se midan a valor razonable menos los costes de venta. Esto se basa en el principio de que a la transformación biológica que estos activos son sometidos durante su vida útil se refleja mejor en la medición a valor razonable.
2. IASB decidió que las plantas productivas deben contabilizarse de la misma forma que la propiedad, planta y equipo en la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, ya que su funcionamiento es similar al de fabricación. En consecuencia, las modificaciones se incluyen dentro del alcance de la NIC 16, en lugar de la NIC 41.
3. Los productos que crecen en las plantas productivas se mantendrán dentro del alcance de la NIC 41.
4. Las entidades están obligadas a aplicar las modificaciones en los ejercicios anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. permitiéndose su aplicación anticipada.

Para nuestro ejemplo los costos incurridos para tener la plantación de café son los siguientes, dicha plantación tiene una vida productiva de 30 años a partir de la primera cosecha a principios del año 3.

Detalle	\$
Semillas	150
Preparación del terreno	600
Plantado	250
Costos financieros	5.000
TOTAL	6.000

Contabilización

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Propiedad Planta y Equipo		6.000	
Cafetos (plantas de café)	6.000		
Efectivo /Equivalente de efectivo			1.000
Obligaciones por pagar- Intereses			5.000

Como este activo tiene una vida útil de 30 años se procederá hacer la depreciación por este tiempo, y como esta depreciación incurre por producir mi producto agrícola la contabilización anual es la siguiente:

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Costos de Producción		200	
Café Arábigo Cereza	200		
Depreciación Acumulada			200

Ejercicio 3: Maquinaria

Para la producción del café arábigo natural, la única maquinaria que se utiliza es una despulpadora.

La empresa compró una despulpadora de café en \$3.600,00. Financiado mediante un préstamo a 5 años a la CFN (Corporación Financiera Nacional). El valor presente de esta cantidad, calculado usando una tasa de descuento apropiada de 10.06%, es \$2700,00, además se pagó \$ 200,00 por transporte y por Instalación de la Maquinaria. Su vida útil se estima de 10 años.

Propiedad Planta y Equipo:

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Propiedad planta y equipo		2.900,00	
Despulpadora	2.700,00		
Costos de instalación	200,00		
Efectivo /Equivalente de efectivo			2.900

Como este activo tiene una vida útil de 10 años se procederá hacer la depreciación por este tiempo, y como esta depreciación incurre por producir mi producto agrícola la contabilización anual es la siguiente:

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Costos de Producción		290	
Café Arábigo (Cereza)	290		
Depreciación Acumulada			290

Medición Posterior al reconocimiento:

La **NIC 16**, señala que la entidad puede elegir, para la valorización posterior al reconocimiento, cualquiera de los siguientes modelos:

Modelo del costo: Este modelo señala que con posterioridad al reconocimiento de un activo fijo se debe reconocer la correspondiente depreciación acumulada, así como el deterioro de su valor.

Modelo de revaluación: Bajo el modelo de la reevaluación, siempre que pueda determinarse confiablemente el valor razonable, se deberá ajustar el valor en libros a este valor razonable al momento de la revaluación.

Para nuestro caso la producción del café el terreno agrícola es una Propiedad Planta y equipo no depreciable por ende este método del revaluó es el más utilizado, lo mismo ocurre con la plantación ya que en este sector existen factores que podrían hacer cambiar el valor de mi activo de manera drástica uno de estos es el clima.

Ejercicio 4: Medición posterior de Terreno:

Supongamos que el Terreno que se adquirió a \$10.000, ahora el valor que se obtuvo al ser evaluado por un perito es de \$ 7.550.

Valor de Adquisición	10.000	
Valor Neto en Libros (A)		10.000
Evaluación del perito		7.550
Diferencia		(2.450)

Párrafo 8 NIC 36: se deteriorará el valor de un activo cuando su importe en libros exceda a su importe recuperable, es decir si "10.000" es mayor a "7.550".

Párrafo 60 NIC 36: la pérdida por deterioro se reconocerá inmediatamente en el resultado del ejercicio, a menos que el activo se contabilice por su valor revalorizado

Contabilización:

Cuentas	Parcial	Debe	Haber
Gasto: Perdida por deterioro de activos		2.450	
Propiedad planta y equipo- Terreno			2.450
Terreno agrícola	2.450		

Ejercicio 5: Medición posterior de la plantación de café

Plantación al igual que mi terreno se mide al revaluó, obteniendo los siguientes datos para el final del año 3, al no existir un mercado activo se trajo al valor presente los flujos de efectivo que este me generará en su vida productiva con una tasa de descuento ajustada al país del 11%

Costo histórico	6.000	
(-) depre. Acumulada	200	
Valor Neto en Libros (A)		5.800
Importe Recuperable		11.542
El mayor de B y C:		
Valor Razonable (flujo)	11.542	
(-) Costos de Vtas 5%	(577)	
Valor Razonable Neto (B)	10.965	
Valor en Uso * (C)	11.542	

Concepto	Original	Revaluó
Valor de Plantación al final año 2	6.000	11.542
Depreciación acumulada inicial	(200)	(384,73)
Valor neto al inicio año 3	5.800	11.157,27
Depreciación del ejercicio	(200)	(384,73)
Valor neto al cierre año 3	5.600	10.772,54

Cuentas	Parcial	Debe	Haber
Propiedad planta y equipo		5.542	
Cafetos (Plantas de Café)	5.542		
ORI: Superávit por revaluó Plantación			5.357,27
Depreciación acumulada - Plantación			184,73

Depreciación del ejercicio año 3

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Costos de Producción- Café Cereza		384,73	
Depreciación Acumulada			384,73

Detalle	Parcial	Debe	Haber
ORI: Superávit por revaluó Plantación		184,73	
Ingreso: Reconocimiento de revaluó			184,73

La cuenta Reconocimiento de Revaluó será una cuenta de resultado.

De esta forma el saldo del superávit será de \$ 5.172,54 y el impacto a resultados de \$ 200 (depreciación \$ 384,73 menos recupero \$ 184,73).

Cuando proceda reflejar una corrección valorativa por deterioro, se ajustarán las depreciaciones de los ejercicios siguientes del activo fijo deteriorado, teniendo en cuenta el nuevo valor contable.

Efecto Tributario De acuerdo a la NIC 12 Impuesto a las Ganancias.

“16 Todo reconocimiento de un activo lleva inherente la suposición de que su importe en libros se recuperará, en forma de beneficios económicos, que la entidad recibirá en periodos futuros. Cuando el importe en libros del activo exceda a su base fiscal, el importe de los beneficios económicos imponibles excederá al importe fiscalmente deducible de ese activo. Esta diferencia será una diferencia temporaria imponible, y la obligación de pagar los correspondientes impuestos en futuros periodos será un pasivo por impuestos diferidos.”

20. (...) la recuperación futura del importe en libros producirá un flujo de beneficios económicos imponibles para la entidad, puesto que los importes deducibles a efectos fiscales serán diferentes de las cuantías de esos beneficios económicos. **La diferencia entre el importe en libros de un activo revaluado y su base fiscal, es una diferencia temporaria, y da lugar por tanto a un activo o pasivo por impuestos diferidos. Esto se cumple incluso cuando:**

(a) la entidad no desea disponer del activo. En estos casos, el importe en libros del activo se recuperará mediante el uso, lo que generará beneficios fiscales por encima de la depreciación deducible fiscalmente en periodos futuros; (...)

Ejemplo:

Supongamos el caso de la plantación Agrícola que ya veníamos registrando al método del revaluó, el mismo se vendió a \$25.000. Al final del año 3 para entonces mis activos han tenido modificaciones en su costos históricos, porque se miden al revaluó.

En el siguiente cuadro presentaría las bajas y alzas en el importe del Terreno Agrícola cuyo costo histórico era 10.000, supongamos que es el valor neto a revaluar.

Contable	año 1	año 2	año 3
Ingreso/ pérdida	(2.450)	500	1.500

Para la plantación al año 3 su valor histórico revaluado es 11.542 y su depreciación acumulada de \$769,46. Tomando el caso que al final del año 3 obtuve un revaluó.

Contable	año 3
Ingreso/ pérdida	5.172,54

Contabilización del impuesto diferido de la plantación a final del año 3

Año 3	Debe	Haber
ORI: Superávit por revaluó- Plantación	1.137,96	
Pasivo por impuesto diferido		1.137,96

Reconocimiento del Activo/Pasivo por impuesto diferido para terreno agrícola.

De acuerdo a la aplicación de esta norma en nuestro país la conciliación tributaria del año 1 para el terreno agrícola sería:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA							
UTILIDAD DEL EJERCICIO				801	=	20.000,00	
PÉRDIDA DEL EJERCICIO				802	=		
CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	(-) INGRESOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA			096	-		
	(+)- PERDIDAS, COSTOS Y GASTOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA			097	+		
	(-) BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES			098	=	20.000,00	
DIFERENCIAS PERMANENTES							
(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES				803	-	3.000,00	
(-) DIVIDENDOS EXENTOS Y EFECTOS POR MÉTODO DE PARTICIPACIÓN (Valor patrimonial proporcional) (campos 6024+6026+6132)				804	.		
(-) OTRAS RENTAS EXENTAS E INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA				805	.		
(+)- GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES				806	+	1.000,00	
(+)- COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO				813	+		
GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)							
			GENERACIÓN		REVERSIÓN		
POR VALOR NETO REALIZABLE DE INVENTARIOS			814	+	815	-	
POR PÉRDIDAS ESPERADAS EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN			816	+	817	-	
POR COSTOS ESTIMADOS DE DESMANTELAMIENTO			818	+	819	-	
POR DETERIOROS DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			820	+	2.450,00	821	-
POR PROVISIONES (DIFERENTES DE CUENTAS INCOBRABLES, DESMANTELAMIENTO, DESAHUCIO Y JUBILACIÓN PATRONAL)			822	+		823	-
POR MEDICIONES DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENDIOS PARA LA VENTA			824	+		825	-
POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA	INGRESOS		826	-		827	+
	PERDIDAS, COSTOS Y GASTOS		828	+		829	-
AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES					831	.	
POR OTRAS DIFERENCIAS TEMPORARIAS			832	+/-		833	+/-
UTILIDAD GRAVABLE				835	=	20.450,00	
PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES				839	=		
¿CONTRIBUYENTE DECLARANTE TIENE FINES DE LUCRO Y ES ADMINISTRADOR U OPERADOR DE ZEDE?				840			
INFORMACIÓN RELACIONADA CON EL DEBER DE INFORMAR LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (ANEXO DE ACCIONISTAS - APS)	¿CUMPLE EL DEBER DE INFORMAR SOBRE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA?			841			
	PORCIÓN DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA NO INFORMADA (dentro de los plazos establecidos)			842			
	PORCIÓN DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA CORRESPONDIENTE A PARAÍSO FISCALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL EJERCICIO DECLARADO QUE SÍ HA SIDO INFORMADA			843			
UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR Sujeta legalmente a reducción de la tarifa				844			
SALDO UTILIDAD GRAVABLE 835-844				845		20.450,00	
TOTAL IMPUESTO CAUSADO				849	=	4.499,00	

Como tuve perdida por deterioro esto hará que pague más impuestos en ese año pero ese valor sería un activo por impuesto diferido el cual recuperare en el periodo siguiente o cuando lo venda.

Para el final del año 2 se debería reversar este valor.

Año 1	Debe	Haber
Activo Por Impuesto diferido	539	
Gasto/Ingreso por impuesto diferido		539

Año 2	Debe	Haber
ORI: Superávit por revaluó - Terreno	110	
Pasivo Por impuesto diferido		110

Año 3	Debe	Haber
ORI: Superávit por revaluó- Terreno	330	
Pasivo Por impuesto diferido		330

Conciliación del importe de mi plantación agrícola en el año 3

E/R	Contable	Fiscal
Venta	25.000	25.000
(-)Costo Plantación	(11.542)	(6000)
(+) Depr. Acum Plantación	769,46	400
(-)Costo Terreno	(9.550)	(10.000)
Recuperación de depreciación	5.172,54	-
Otros ingresos	2.000	-
Utilidad antes de impuesto	11.850	9.400
Impuesto por pagar 22%	2.607	2.068

Mayores de las cuentas principales:

Terreno	
10.000	2.450
500	
1.500	
12.000	2.450
9.550	

Impuesto Rta Por pagar Año 3	
539	2.607
539	2.607
	2.068

Activo por Impuesto diferido	
539	539
539	539

Pasivo por Impuesto diferido	
1.577,96	110
	330
	1.137,96
1.577,96	1.577,96

Plantación		Depre. acumulada	
6.000			200
5.542			184,73
			384,73
11.542	0		769,46

Superávit por Revaluó Terreno		Superávit Por revaluó Plantación	
110	500	184,73	5.357,27
330	1.500	1.137,96	1.137,96
	440		
	2.000	1.322,69	6.495,23
			5.172,54

Reversiones de los activos/ Pasivos por impuestos diferidos porque se recupera el importe del activo en el año 3 por ende se debe ajustar estas cuentas:

Detalle	Debe	Haber
- año 3-		
Impuesto a la renta por pagar	539	
Activo por Impuesto diferido		539
-año 3-		
Pasivo por impuesto Diferido	1.577,96	
ORI: Superávit por revaluó Terreno		440
ORI: Superávit por revaluó Plantación		1.137,96
-Cuentas de resultado en año 3-		
ORI: Superávit por revaluó Terreno	2.000	
ORI: Superávit por revaluó Plantación	5.172,54	
Ingreso: Reconocimiento de revaluó		5.172,54
Otros ingresos		2.000
-año 3-		
Gasto por impuesto	2.607	
Impuesto a la renta por pagar		2.607

De esta manera doy de baja a mi cuenta superávit por revaluó, y reconozco los ingresos que van hacer que pague el monto del pasivo por impuesto diferido.

Asiento de Venta:

Cuentas	Parcial	Debe	Haber
Efectivo /Equivalente de efectivo		25.000	
Depreciación Acumulada - Plantación		769.46	
Terreno Agrícola			9.550
Plantación			11.542
Ingreso Por venta de activos			4.677,46
TOTAL		25.769,46	25.769,46

4.2.3 NIC 41 Agricultura. Modelo de Medición a Valor Razonable

- El activo biológico según NIC 41 es el fruto de la planta productora es decir el grano de café Arábigo natural antes de su cosecha, el grano cereza.
- Como mencionamos anteriormente para obtener la primera cosecha son 2 años, las cuales se medirán al costo hasta que la planta brote el fruto. Entonces se reconocerá el activo biológico.
- Los costos incurridos por obtener este fruto se acumularan, luego se medirán al valor razonable menos los costos estimados en el punto de venta
- El precio referencial del quintal que café cereza es de \$ 30. Y los costos estimados en el punto de venta son de \$ 1 por quintal.
- La producción optima de una hectárea de café arábigo cereza es de 30 qq
- El café produce en su 1ra cosecha el 40% de ahí sube el 20% cada año hasta llegar al 100%

Reconocimiento Inicial

Ejercicio 1: Al final del año 1 los costos incurridos para obtener el grano ascendieron a \$180, por mantenimiento del cafeto y abonos

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Costo de Producción (café Cereza)		180	
Efectivo /Equivalente de efectivo			180

Antes de finalizar el año 2 se reconocen los costos incurridos.

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Costo de Producción (café Cereza)		868.11	
Costo de restablecimiento	3,38		
Costo mantenimiento	180		
depreciación Plantación	384,73		
Costos de cosecha	300		
Efectivo /Equivalente de efectivo			868,11

Inicio Año 3 Reconocimiento del activo biológico para su primera cosecha al costo.

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Activo Bilógico		1.048.11	
Café Arábigo Cereza	1.048.11		
Costos de Producción			1.048.11



Inicio Año 3 Reconocimiento del activo biológico para su primera cosecha al valor razonable, tomando en cuenta que la cosecha solo ser el 40% de toda la producción es decir al final del año 2 solo cosechare 12qq de 30qq que produce normalmente.

DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE DE UN ACTIVO BIOLÓGICO O PRODUCTO AGRÍCOLA	
VALOR DEL MERCADO DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS O PRODUCTOS FORESTALES	VALOR
Valor de mercado de los Activos biológicos o los Productos Agrícolas	360
(-) Los costos de transporte (0,30 ctvs. por qq)	(4)
(-)Costos necesarios para situar los activos o productos en el mercado (0,25 por qq)	(3)
(=)Valor Razonable	353
(-) Comisiones de intermediarios y comerciantes 2 %	(7)
(=) Valor de los Activos biológicos o Productos Agrícola	346

Esto implica que para antes de mi primera cosecha tendré una pérdida de **\$702.11** por medir al valor razonable mi producto agrícola, esto de acuerdo a la NIC 12 me representa un activo diferido el cual lo recuperare el siguiente periodo sin embargo, la comercialización del café en estado natural no pasa de un periodo fiscal ya que se comercializa inmediatamente porque su proceso productivo comienza de enero a mayo y su cosecha de junio a septiembre y su comercialización dura hasta fines de noviembre, por ende no tiene sentido registrar el activo por impuesto diferido si la perdida la voy a reconocer el mismo año, esto en el caso que yo comercialice mi grano en estado natural.

Pero para este caso mi grano de café en estado natural se someterá a un proceso de secado el cual hará que yo tenga más utilidad al momento de comercializarlo.

Después de la cosecha en junio del año 3 los costos incurridos para obtener el grano de café arábigo natural

Se debe registrar esa transacción a continuación:

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Costos de transformación agrícola		1.548.11	
Costos de depreciación	290,00		
Costo Post Cosecha	80,00		
Costo almacenamiento	130,00		
Café cereza	1.048.11		
Activo Biológico			1.048,11
Café Arábigo Cereza	1.048.11		
Efectivo /Equivalente de efectivo			500.00

Cuando mi grano pase por el proceso de transformación para obtener mi café seco.

La transacción será la siguiente, el cual comprende una cantidad de 6 qq ya que la pérdida de materia prima es del 50% es decir si tenía 12 qq de café cereza solo tendré 6qq de café seco natural.

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Inventario		1.548.11	
Café Arábigo Natural	1.548.11		
Costos de transformación agrícola			1.548.11

4.2.4 NIC 2 Medición del Inventario al Valor Neto Realización (DNR).

Si bien es cierto la producción de café se comercializa en la época de cosecha, no obstante los productores de café no comercializan todo su inventario dejando así en reserva su producto agrícola para que en futuros periodos se puedan vender a un mejor precio que cuando el producto está en temporada en el mejor de los casos, otro motivo del por qué medir el inventarios es porque al ser un activo biológico el productor del café este tiene riesgo d caídas de precio una de las principales es el mal clima. Por eso es importante medir el inventario al (VNR) ya que este nos ayudara a conocer de manera más segura cuanto es lo mínimo que debo recuperar de mi inventario.

La medición de los inventarios según NIC 2 estas será el menor entre el costo y el VNR.

Ejemplo.

Para este caso el costo registrado en libros del Café Arábigo Natural es de: \$ 1.548.11
El quintal de café arábigo natural según la bolsa de productos agrícola interna es de \$161, mi producción fue de 6qq de café arábigo natural
Valor Razonable para el primer año de mis inventarios.

DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE DE INVENTARIOS	
VALOR DEL MERCADO DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS O PRODUCTOS FORESTALES	VALOR
Valor de mercado de los Activos biológicos o los Productos Agrícolas	966
(-) Los costos de transporte (0,50 ctvs por qq)	(6)
(-)Costos necesarios para situar los activos o productos en el mercado (0,25 por qq)	(6)
(=)Valor Razonable	954
(-) Comisiones de intermediarios y comerciantes 10 %	(95)
(=) Valor de los Activos	859

Como se observa el menor entre el costo y el valor razonable o del mercado del producto es menor y se debe a que en mi primera cosecha yo solo produzco el 40% del rendimiento total. Para tal efecto se debe realizar la siguiente transacción.

Detalle	Parcial	Debe	Haber
Gasto: Perdida por medición a V/R		689.11	
Inventario			689.11
Café Arábigo Natural	689.11		

Este inventario si puede pasar almacenado por ende va a pasar de un año fiscal a otro por lo tanto a modo de ejemplo diremos que este producto se lo comercializara el siguiente periodo.

Efecto Tributario De acuerdo a la NIC 12 Impuesto a las Ganancias.

Las NIIF permiten o requieren que ciertos activos se contabilicen a su valor razonable, o bien que sean objeto de revaluación. En algunos países, la revaluación o cualquier otra re expresión del valor del activo, para acercarlo a su valor razonable, afecta a la ganancia (pérdida) fiscal del periodo corriente. La recuperación futura del importe en libros producirá un flujo de beneficios económicos imponibles para la entidad, puesto que los importes deducibles a efectos fiscales serán diferentes de las cuantías de esos beneficios económicos. La diferencia entre el importe en libros de un activo revaluado y su base fiscal, es una diferencia temporaria, y da lugar por tanto a un activo o pasivo por impuestos diferidos.

Caso Práctico:

En este ejemplo veremos el efecto que me ocasiona medir mis inventarios al VNR, al final del año dos se obtuvo una pérdida por medir mis inventarios al VNR por \$689,11 para efectos de NIC me representa un gasto no deducible, el cual se convertirá en un activo por impuestos diferido.

Reconocimiento del Activo/Pasivo por impuesto diferido:

Año 2	Debe	Haber
Activo por Impuesto diferido	151,60	
Gasto/Ingreso por Impuesto diferido		151,60

Lo que implica que en mi conciliación tributaria en al final del año 2 sea:

Digamos que se obtuvo una utilidad antes de impuestos por **\$20.000** y que mis gastos no deducibles hacienden a **\$1.000**. En ese año me tocaría pagar de impuesto **\$3.960**

Pero la perdida por medir a al VNR **\$689,11** me generara una diferencia temporaria la cual hará que yo pague más impuesto ese año por 151.60 el cual es mi activo por impuesto diferido el cual recuperare al vender mi inventario **en el año 3**

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA						
UTILIDAD DEL EJERCICIO			801	=	20.000,00	
PÉRDIDA DEL EJERCICIO			802	=		
CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	-) INGRESOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA		096	-		
	+) PERDIDAS, COSTOS Y GASTOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA		097	+		
	=) BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES		098	=	20.000,00	
DIFERENCIAS PERMANENTES						
(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES			803	-	3.000,00	
(-) DIVIDENDOS EXENTOS Y EFECTOS POR MÉTODO DE PARTICIPACIÓN (Valor patrimonial proporcional) (campos 6024+6026+6132)			804	-		
(-) OTRAS RENTAS EXENTAS E INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA			805	-		
(+ GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES			806	+	1.000,00	
(+ COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO			813	+		
GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)						
			GENERACIÓN		REVERSIÓN	
POR VALOR NETO REALIZABLE DE INVENTARIOS			814	+	689,11	815 -
POR PÉRDIDAS ESPERADAS EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN			816	+		817 -
POR COSTOS ESTIMADOS DE DESMANTELAMIENTO			818	+		819 -
POR DETERIOROS DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			820	+		821 -
POR PROVISIONES (DIFERENTES DE CUENTAS INCÓBRABLES, DESMANTELAMIENTO, DESAHUCIO Y JUBILACIÓN PATRONAL)			822	+		823 -
POR MEDICIONES DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENDIOS PARA LA VENTA			824	+		825 -
POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA	INGRESOS		826	-		827 +
	PERDIDAS, COSTOS Y GASTOS		828	+		829 -
AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES						831 -
POR OTRAS DIFERENCIAS TEMPORARIAS			832	+/-		833 +/-
UTILIDAD GRAVABLE						835 = 18.689,11
PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES						839 =
¿CONTRIBUYENTE DECLARANTE TIENE FINES DE LUCRO Y ES ADMINISTRADOR U OPERADOR DE ZEDE?						840
INFORMACIÓN RELACIONADA CON EL DEBER DE INFORMAR LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (ANEXO DE ACCIONISTAS - APS)	¿CUMPLE EL DEBER DE INFORMAR SOBRE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA?					841
	PORCIÓN DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA NO INFORMADA (dentro de los plazos establecidos)					842
	PORCIÓN DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA CORRESPONDIENTE A PARAÍSO FISCALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL EJERCICIO DECLARADO QUE SÍ HA SIDO INFORMADA					843
UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR Sujeta legalmente a reducción de la tarifa						844
SALDO UTILIDAD GRAVABLE 835-844						845 = 18.689,11
TOTAL IMPUESTO CAUSADO						849 = 4.111,60

Año 3

La recuperabilidad de este valor se hará el año siguiente año 3 de la misma manera supongamos que se obtuvo una utilidad antes de impuesto de \$20.000 y los gastos no deducibles hacienden a \$1.000 En ese año me tocaría pagar de impuesto **\$3.960**, pero al recuperar mi activo por impuesto diferido hará que yo page menos ese año

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA						
UTILIDAD DEL EJERCICIO		801	=	20.000,00		
PÉRDIDA DEL EJERCICIO		802	=			
CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	(-) INGRESOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA	096	-			
	(+) PERDIDAS, COSTOS Y GASTOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA	097	+			
	(=) BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	098	=	20.000,00		
DIFERENCIAS PERMANENTES						
(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES		803	-	3.000,00		
(-) DIVIDENDOS EXENTOS Y EFECTOS POR MÉTODO DE PARTICIPACIÓN (Valor patrimonial proporcional) (campos 6024+6026+6132)		804	.			
(-) OTRAS RENTAS EXENTAS E INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA		805	.			
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES		806	+	1.000,00		
(+) COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO		813	+			
GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)						
		GENERACIÓN			REVERSIÓN	
POR VALOR NETO REALIZABLE DE INVENTARIOS		814	+	815	-	689,11
POR PÉRDIDAS ESPERADAS EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN		816	+	817	-	
POR COSTOS ESTIMADOS DE DESMANTELAMIENTO		818	+	819	-	
POR DETERIOROS DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		820	+	821	-	
POR PROVISIONES (DIFERENTES DE CUENTAS INCOBRABLES, DESMANTELAMIENTO, DESAHUCIO Y JUBILACIÓN PATRONAL)		822	+	823	-	
POR MEDICIONES DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENDIOS PARA LA VENTA		824	+	825	-	
POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA	INGRESOS	826	-	827	+	
	PERDIDAS, COSTOS Y GASTOS	828	+	829	-	
AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES				831	.	
POR OTRAS DIFERENCIAS TEMPORARIAS		832	+/-	833	+/-	
UTILIDAD GRAVABLE		835	=	17.310,89		
PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES		839	=			
¿CONTRIBUYENTE DECLARANTE TIENE FINES DE LUCRO Y ES ADMINISTRADOR U OPERADOR DE ZEDE?		840				
INFORMACIÓN RELACIONADA CON EL DEBER DE INFORMAR LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (ANEXO DE ACCIONISTAS - APS)	¿CUMPLE EL DEBER DE INFORMAR SOBRE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA?	841				
	PORCIÓN DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA NO INFORMADA (dentro de los plazos establecidos)	842				
	PORCIÓN DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA CORRESPONDIENTE A PARAÍSO FISCALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL EJERCICIO DECLARADO QUE SÍ HA SIDO INFORMADA	843				
UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR		Sujeta legalmente a reducción de la tarifa			844	
SALDO UTILIDAD GRAVABLE		835-844		845		17.310,89
TOTAL IMPUESTO CAUSADO				849	=	3.808,40

4.2.5 Papeles de trabajo

EL CAFETAL S.A		D-1	
ACTIVOS BIOLÓGICOS		Fecha: _____ Preparado por: _____ Aprobado por: _____	
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20X1			
CUENTAS	<u>31.12.20X1</u>	<u>31.12.20X0</u>	
Activos Biológicos	D-2 xxx	xxx	
Verificado con Papeles de Trabajo del año 20X0. Conforme Verificado con mayor contable. Conforme			

EL CAFETAL S.A		D-2	
ACTIVOS BIOLÓGICOS		Fecha: _____ Preparado por: _____ Aprobado por: _____	
Existencia técnicas al cierre			
Al 31 Dic de 20X1			
CUENTA	SALDO		
Activos Biológicos (Medición al costos histórico)		xxx	
Activos Biológicos (Medición al valor razonable)		<u>xxx</u>	
TOTAL	D-1	xxx	
Verificado sumatoria. Conforme Verificado roles de pago a personal operativo. Conforme Verificado Kárdex de inventarios de balanceados y fertilizantes. Conforme Verificado cálculo de depreciaciones de piscinas y asignación de rubros al costo. Conforme Verificados documentos soporte de compra de semillas de camarón. Conforme Verificados cálculos de la biomasa. Conforme Verificados documentos de respaldos de cotización de precios de mercado. Conforme Revisión detallada de los asientos sobre ajustes a valor justo de los activos biológicos. Conforme			

EL CAFETAL S.A			H-1
IMPUESTOS DIFERIDOS POR APLICACIÓN DE NIC 41			Fecha: _____
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20X1			Preparado por: _____
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20X1			Aprobado por: _____
	BASE CONTABLE	BASE FISCAL	ACTIVO/PASIVO POR IMPUESTOS DIFERIDOS
Ingresos	xxx	xxx	
Costos	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	
Valor en Libros	xxx	xxx	
(-) Ingresos no sujetos a renta		xxx	
Costos atribuibles			yyy-zzz
(+) a ingresos no sujetos a renta		<u>xxx</u>	
Base Imponible		xxx	
Impuesto a la Renta	yyy	zzz	
Verificado mayor contable. Conforme			
Verificado cálculo del valor razonable. Conforme			
Verificada asignación de costos atribuibles al activo biológico. Conforme			
Verificado <u>Conforme</u> sumatoria.			
Verificados <u>Conforme</u> cálculos aritméticos.			

EL CAFETAL S.A						H-2
CALCULO DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20X1						
RUBRO	VALOR EN LIBROS	MENOS	MONTO	% ANTICIPO	ANTICIPO	
Total activo año fiscal 20X0	xxx	Terreno donde se encuentra la piscina y, Revalúos de PPE	yyy	0.40%	yyy*0,4%	$\phi\rho$
Total patrimonio año fiscal 20X0	xxx	Superávit por Rev. PPE	yyy	0.20%	yyy*0,2%	$\phi\rho$
Total ingresos gravados año fiscal 20X0	xxx	Ganancia por medición de Act. No Corrientes mantenidos para la venta	yyy	0.40%	yyy*0,4%	$\phi\rho$
Total costos y gastos deducibles año fiscal 20X0	xxx		yyy	0.40%	yyy*0,2%	$\phi\rho$
ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA					YYY	$\psi\pi$
ϕ	Verificado Estados Financieros año 20X0. Conforme					
ρ	Verificados cálculos aritméticos. Conforme					
ψ	Verificado sumatoria. Conforme					
π	Verificado pago del anticipo en el año 20X1. Conforme					

EL CAFETAL S.A		C-1
INVENTARIOS Productos terminados		Fecha: _____ Preparado por: _____ : _____ Aprobado por: _____ : _____
SUMARIA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20X1		
CUENTAS	31.12.20X1	
Inventarios	C-2 xxx	xxx
<p>Verificado con Papeles de Trabajo del año 20X0.</p> <p>Verificado con Mayor contable, año 20X1.</p>		

EL CAFETAL S.A		C-2		
INVENTARIOS Producto terminados		Fecha: _____ Preparado por: _____ por: _____ Aprobado por: _____ por: _____		
Existencia técnica al cierre				
Al 31 Dic de 20X1				
Código	Producto		Unidades	Coste
3001	Producto agricola	X	X	xxx
3002		X	X	xxx
3003		X	X	xxx
				xxx
C-1				
<p>Verificado con listado de inventarios físico obtenido de la compañía. Conforme</p> <p>Verificada Sumatoria. Conforme</p>				

EL CAFETAL S.A		C - 3		
INVENTARIOS Producto terminados		Fecha: _____		
Comprobación existencias físicas		Preparado por: _____		
Al 31 de Diciembre de 20X1		Aprobado por: _____		
Código	Producto	Existencias s/listado	s/recuento	Diferencia
3001	qq Grano de café	X	X	X
3002		X	X	X
3003		X	X	X
				X
	Costo unitario S/listado del producto AXX			X
	Importe a ajustes			X
De existir una diferencia en el conteo de los inventarios físicos con el registro, se propone un ajuste, por la pérdida de las existencias.				
	Perdida por Diferencia en Toma de inventario físico			xxx
	Inventario			xxx
Con detalle del listado de existencias en C-2.				
Con recuento físico en acta firmada por encargado de bodega y auditor.				

CAPÍTULO 5

5. EVIDENCIA EMPÍRICA

5.1 Análisis Clúster

5.1.1 Objetivo

Encontrar Similaridad de individuos o variables en grupos determinados, mediante el análisis estos individuos o variables se van agrupando en conglomerados (clúster), estas muestras se van dividiendo en grupos de observaciones, el análisis clúster sirve para distribuir las variables en grupos similares para el análisis de lo observado, si las variables no tienen Similaridad estas estarán en diferentes connegloraciones.⁵⁷

5.1.2 Clúster Jerárquicos: Dendograma.

El clúster jerárquico consiste en la separación de individuos en grupos desde el más bajo en Similaridad, hasta llegar a englobarlos en otros de niveles superiores, y así llegar al nivel final donde todos los individuos o variables que se analizaron estarán englobados en un solo grupo.

5.1.3 Similaridad o Distancia Entre Individuos

La similitud expresa la afinidad que existe entre las variables analizada, esto quiere decir que es un grado de asociación existente entre las variables, esta similitud puede medirse por la distancia o proximidad entre sí.

- El valor que da como resultado es la distancia que se obtiene de las variables, que mientras más alejadas estén, estas variables o los individuos esta será mayor.
- Mientras que en las similitudes es lo contrario mientras más próximos estén las variables o los individuos el valor que se obtendrá será mayor en los elementos considerados.

Hay algunos criterios de proximidad, pero para este análisis se considerará el criterio de la **Correlación de Pearson**.

5.1.4 Distancia Entre Clústeres

Después de saber cuál será el criterio de proximidad entre individuos con el que se trabajará se procede a decidir con cual algoritmo se trabajara, definiendo las variables y a que se llamara Distancia entre clúster, y posteriormente unir todos los clúster más aproximados en un solo nivel jerárquico

5.1.5 Aglomeración de Clústeres

La afluencia comienza con tantos grupos como individuos, todos estos individuos constituyen un clúster inicial, en cada etapa que pasa se unen dos individuos lo que da como resultado la obtención de nuevos clúster, estos nuevos clúster también se pueden dar por la unión de un individuo y un grupo previo o entre dos grupos previos donde exístala distancia menor.

La finalización del proceso se da cuando queda un solo grupo que engloba a todos los individuos, pero con aglomeraciones menores en distintos niveles.

⁵⁷ Fuente: https://www.uam.es/personal_pdi/economicas/rmc/documentos/cluster.PDF

5.1.6 Método del Centroide o Enlace Centroide

Hay varios métodos de unión de grupos en individuos o algoritmos clasificados en nivel jerárquico, pero uno de los métodos más efectivos en caso de que haya datos atípicos y que se usara en este estudio será el de Centroide.⁵⁸

El Centroide considera la distancia entre dos grupos la existente entre sus centros de gravedad que están definidos por las medias aritméticas de dichas variables que componen el clúster.

5.2 Análisis Factorial

5.2.1 Objetivo

Disminuir las relaciones que existen entre las variables o los conjuntos de estas variables ya que son muy complejas y multivariadas.

El análisis factorial trata de definir una relación o una dimensión común entre dos variables que a simple vista no tienen relación.

En conclusión este análisis encuentra un conjunto de variables que no se observan, permitiendo explicar al resto de variable observables, excluyendo muy poca información y para poder explicarlas de manera más fácil y concisa.

Así mismo los factores deben extraerse de forma que los resultados de las variables sean independientes entre sí.

5.2.2 Método de los Componentes Principales Para Obtener los Factores

5.2.2.1 Objetivo de la Selección Mediante Componentes Principales.

En el análisis de Componentes Principales tiene como objetivo principal explicar la mayor parte de la variabilidad total de un conjunto de variables con el menor número de componentes posible.

En este análisis se puede determinar los pesos o ponderaciones de las variables analizadas en cada componente; esto quiere decir que, las componentes principales se determinan en función de las variables observables. Pero, en el análisis factorial las variables originales juegan el papel de variables dependientes que se estudian por factores comunes y únicos, que no son observables.⁵⁹

5.2.3 Gráfico de Sedimentación

Este gráfico se obtiene al presentar las ordenadas Y las raíces de las variables y en sus abscisas X los números de los componentes principales que corresponde a las raíces en orden decreciente.

Uniéndolos todos los puntos de la gráfica da como resultado una figura que la mayoría de veces es similar al perfil de una montaña con una pendiente fuerte (descenso brusco) hasta llegar a la base. Siguiendo con la similitud de la montaña, en esa meseta es donde se acumulan los guijarros caídos desde la cumbre, es decir donde se sedimentan. De acuerdo con el criterio de esta gráfica, se retendrán todas aquellas componentes previas a la zona de sedimentación.⁶⁰

⁵⁸ Fuente: www.fuenterrebollo.com/Economicas/ECONOMETRIA/.../conglomerados.pdf

⁵⁹ https://es.wikipedia.org/wiki/Análisis_de_componentes_principales

⁶⁰ Fuente: www.um.es/docencia/pguardio/documentos/Tec_seg.pdf

5.2.3.1 Retención de Variables

Hasta este punto todos los contrastes previos han estado dedicados a determinar el número de componentes a retener. Pero, la retención de componentes, ¿Puede afectar a las variables originales?. Si se retiene un número determinado de componentes, ¿qué hacer si alguna variable está correlacionada muy debilmente con cada una de las componentes retenidas?. Si se plantea un caso de este tipo, sería conveniente suprimir dicha variable del conjunto de variables originales, ya que no está representada por las componentes retenidas. Ahora bien, si se considera que la variable a suprimir juega un papel esencial en la investigación, entonces se deberían retener componentes adicionales en el caso de que algunas de ellas estuvieran correlacionadas de forma importante con la variable a suprimir.⁶¹

5.2.3.2 Rotación de Componentes

El trabajo en el análisis factorial persigue que los factores obtenidos o seleccionados para un estudio tengan una interpretación clara, En la solución inicial cada uno de los factores comunes están correlacionados en mayor o menor medida con cada una de las variables originales, al **rotar factores o componentes** se trata de que cada una de las variables originales tenga **una correlación lo más próxima a 1 que sea posible con uno de los factores y correlaciones próximas a 0 con el resto de los factores**. De esta forma, y dado que hay más variables que factores comunes, **cada factor tendrá una correlación alta con un grupo de variables y baja con el resto de variables**.

5.3 Análisis Discriminante

5.3.1 Objetivo

El análisis discriminante se conoce en ocasiones como análisis de la clasificación, ya que su objetivo fundamental es producir una regla o un criterio de clasificación que permita a un investigador predecir a qué grupo de todos los grupos previamente establecidos y definidos es más probable que tenga que pertenecer una nueva observación.

El análisis discriminante también persigue explicar la pertenencia de cada individuo original a uno u otro de los grupos ya establecidos, y a la vez cuantificar el peso de cada una de ellas en la discriminación.

La variable categórica “grupo” es lo que se explica y lo que predice.

En fin podemos concluir que en este análisis determinaremos cuales son las variables (indicadores) que mejor explican la pertenencia de un individuo a cierto grupo.

5.3.2 Pasos del Análisis Discriminante

- Identificar las variables que mejor discriminen entre grupos y evaluar el poder discriminante de cada una de ellas.
- Asignar, con un cierto grado de riesgo, un individuo que no forma parte de los individuos originales pero si se conoce sus valores de las variables discriminantes.
- Constituir la composición de la discriminación entre los grupos que se formarán del conjunto de variables independientes.⁶²

⁶¹Fuente: www.revistaepistemologi.com.ar/.../09Variables%20que%20condicionan%20la%20d

⁶² Fuente: pendientedemigracion.ucm.es/info/socivmyt/paginas/D.../análisis.../23discr_SPSS.pdf

5.4 Análisis Multivariado del Sector

Para los Análisis Multivariantes, como nuestra variable tomaremos los indicadores financieros del 2014 analizados en Capítulo 3 en la matriz de indicadores, pero recordemos que el alcance del presente proyecto es del Sector de Empresas Productoras de Café.⁶³

5.4.1 Análisis Clúster del Sector en SPSS

En este análisis agruparemos los individuos que para nuestro caso son las empresas más similares entre sí en conglomerados según los criterios de proximidad explicados en la unidad 5.1.

5.4.1.1 Procesamiento de datos

Tabla 67. Procesamiento de datos

Casos					
Válido		Perdidos		Total	
N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
10	100,0%	0	0,0%	10	100,0%

Fuente: Datos SPSS

Elaborado por: Autor

En esta tabla vemos que el total de casos (Clústeres o Empresas) son 10 inicialmente, por lo cual existirán 9 ($N - 1$) etapas o relaciones de Clúster hasta llegar el único Clúster final que agrupa a todos los casos; no existen datos perdidos o sea no hubo desperdicio de datos, por lo cual podemos asegurar que el modelo presentado más adelante es el más óptimo luego de muchas iteraciones realizadas.

5.4.1.2 Correlaciones entre Empresas

Tabla 68. Orden asignado a empresas por sus ingresos anual 2014

EMPRESAS	ORDEN
COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.	1
MERCAFE S.A	2
ESCOFFEE S.A	3
PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A	4
COLEIMCAFE S.A	5
AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A	6
SANTA CRUZCOFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEECRUZ	7
MICAFETAL S.A.	8
MOVIMIENTOS AGRICOLSA S.A.(MOVIAGRI)	9
AGRO INDUSTRIAS SURCOFFEE S.A	10

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

⁶³ Fuente: https://es.wikipedia.org/wiki/Análisis_multivariante

Tabla 69. Correlación entre vectores de valores

Caso	Correlación entre vectores de valores									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1,000	0,000	0,926	0,951	-0,016	0,582	0,979	0,000	0,000	-0,036
2	0,000	1,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
3	0,926	0,000	1,000	0,891	-0,051	0,519	0,942	0,000	0,000	-0,191
4	0,951	0,000	0,891	1,000	0,279	0,789	0,933	0,000	0,000	-0,109
5	-0,016	0,000	-0,051	0,279	1,000	0,795	-0,048	0,000	0,000	-0,091
6	0,582	0,000	0,519	0,789	0,795	1,000	0,549	0,000	0,000	-0,106
7	0,979	0,000	0,942	0,933	-0,048	0,549	1,000	0,000	0,000	-0,099
8	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	1,000	0,000	0,000
9	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	1,000	0,000
10	-0,036	0,000	-0,191	-0,109	-0,091	-0,106	-0,099	0,000	0,000	1,000

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Aquí podemos observar la matriz de correlación entre las variables, la diagonal principal está llena de unos dado que será la correlación de una variable con la misma; según este criterio de la correlación uniremos los individuos en grupos, los que posean una relación lineal (correlación) directa serán agrupados entre sí, a medida que la correlación directa se hace más fuerte los individuos más homogéneos o similares son entre sí; Si los individuos entre sí tienen una correlación inversa (relación lineal negativa) los mismos serán no homogéneos o distintos.

5.4.1.3 Historial de Conglomeración

Tabla 70. Historial de Conglomeración

Etap a	Clúster combinado		Coeficiente s	Primera aparición del clúster de etapa		Etapa siguiente
	Clúster 1	Clúster 2		Clúster 1	Clúster 2	
1	1	7	0,979	0	0	4
2	3	4	0,891	0	0	4
3	5	6	0,795	0	0	8
4	1	3	0,471	1	2	9
5	9	10	0,000	0	0	6
6	2	9	0,000	0	5	7
7	2	8	0,000	6	0	8
8	2	5	-0,223	7	3	9
9	1	2	-0,278	4	8	0

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

En esta tabla apreciaremos el historial de la conglomeración, es decir, como se han ido agrupando los clústeres hasta llegar a la etapa final del único Clúster, podemos ver que en la **primera etapa** se ha unido ya a **los clústeres con más fuerte correlación directa** según los datos proporcionados por la **Matriz de Proximidad** que se mostró anterior a esta tabla, y así continuó para los demás conglomerados, para este Sector de Empresas Productoras de Café, vemos que según sus indicadores las empresas más próximas o que tienen una correlación lineal fuerte y directa son la **1. COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.** con la **7. SANTA CRUZCOFFEE TRADINGCIA. LTDA. COFFEECRUZ.**

5.4.1.4 Clústeres de Pertenencia Inicial

Tabla 71. Clúster de Pertenencias

EMPRESAS	ORDEN
COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.	1
MERCAFE S.A	2
ESCOFFEE S.A	3
PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A	4
COLEIMCAFE S.A	5
AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A	6
SANTA CRUZCOFFEE TRADINGCIA. LTDA. COFFEECRUZ	7
MICAFETAL S.A.	8
MOVIMIENTOS AGRICOLSA S.A.(MOVIAGRI)	9
AGRO INDUSTRIAS SURCOFFEE S.A	10

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Como mencionamos inicialmente, partiremos con 10 clústeres formados uno por cada empresa estudiada, y esta tabla nos muestra que ya en la etapa inicial (**Etapa 1**) ya no habrá 10 si no **9 conglomerados** debido a que ya se agruparon los primeros individuos en tener una similitud más próxima.

5.4.1.5 Gráfico de Témpanos

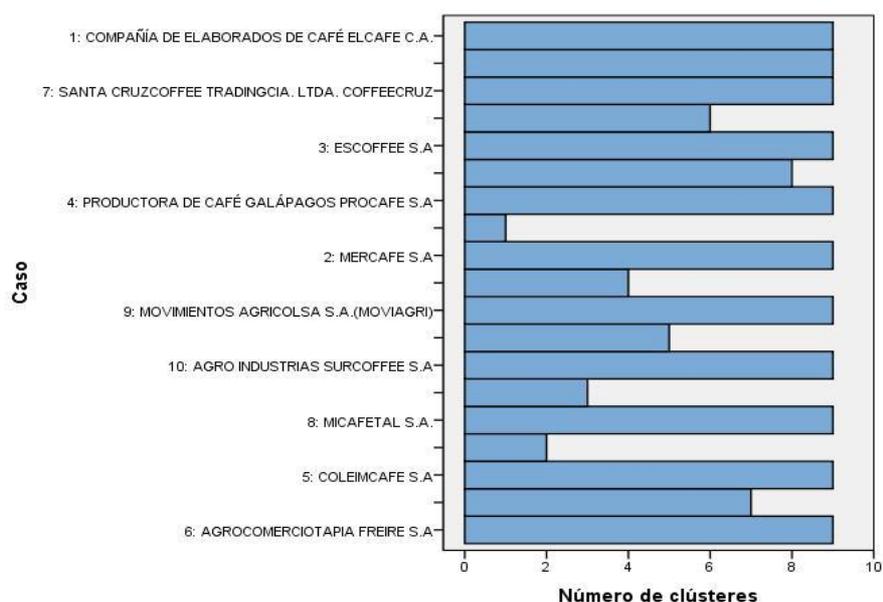


Ilustración 11. Gráfico de Témpanos

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Autor

En el gráfico de témpanos es el paso previo al Dendograma, este se interpreta de la siguiente forma:

Lo leeremos de derecha a izquierda, es decir en el **eje X**, cuando teníamos 10 clústeres sabemos que cada empresa forma un conglomerado, pero al tener **9 clústeres** estaremos en la **etapa 1** y nos movemos en el **eje Y** a la altura de 9 (clústeres) en el eje X y vemos que la primera unión de conglomerados es de **1. COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.** con **7. SANTA CRUZCOFFEE TRADINGCIA. LTDA. COFFEECRUZ** según la barra entre las 2 empresas porque dicha barra tiene una altura de 9; cuando tenemos **8 clústeres** estamos en la **etapa 2** y nos desplazamos en el eje Y a la altura de 8 en X y observamos que la siguiente unión de conglomerados son los que contienen a **3. ESCOFFEE S.A.** Con y **4. PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A.** y así continuaremos hasta llegar a **1 Conglomerado** en X, etapa 9 que será la unión de los 2 últimos clústeres.

5.4.1.6 Dendograma

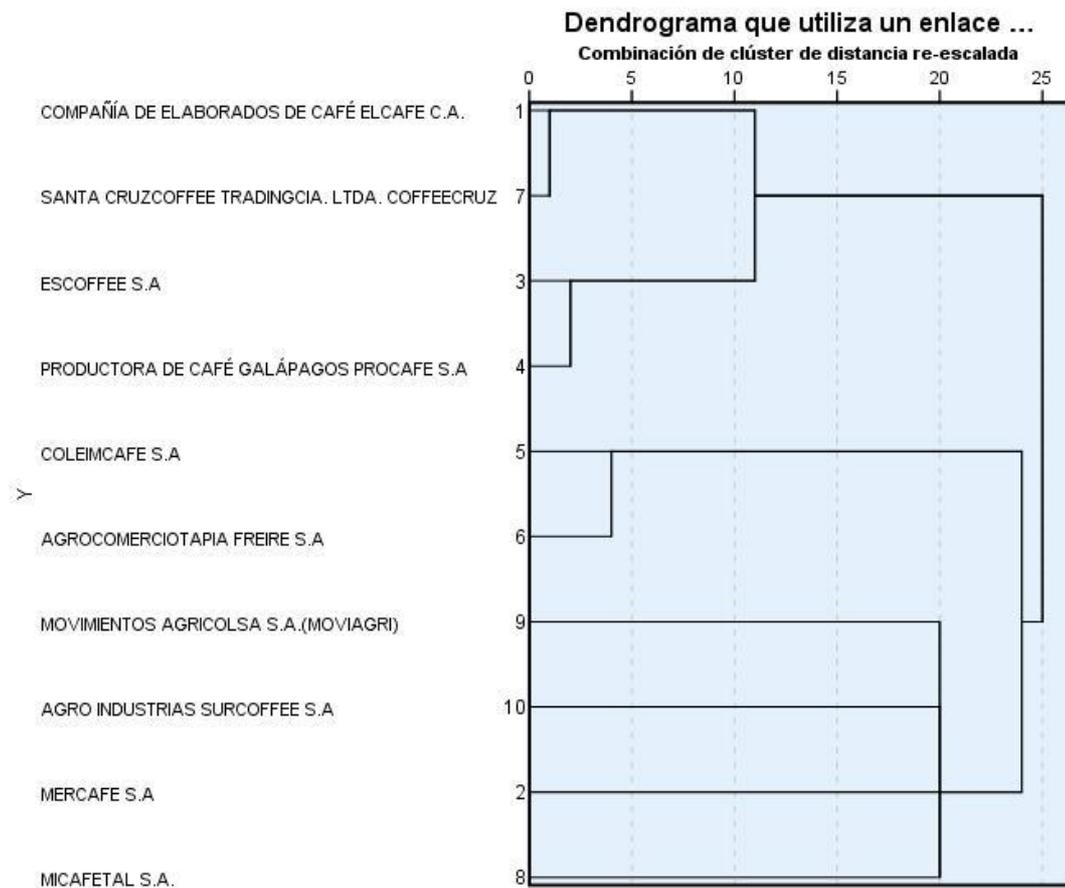


Ilustración 12. Dendograma

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Autor

Como paso final al Dendograma, donde se ven reflejado todas las conclusiones anteriores, concluyendo así que en:

- Etapa 1: se unió a 1 con 7.
- Etapa 2: se agrupó 3 con 4.
- Etapa 3: se unió a 5 con 6.
- Etapa 4: se agrupó el Clúster que contiene a 1 y 7 con el Clúster que contiene a 3 y 4.
- Etapa 5: se agrupó 9 con 10.
- Etapa 6: se agrupó EL Clúster que contiene a 9 y 10 con el Clúster que contiene a 2.
- Etapa 7: se agrupó EL Clúster que contiene a 9, 10 y 2 con el Clúster que contiene a 8.
- Etapa 8: se agrupó EL Clúster que contiene a 5,6, con el Clúster que contiene a 9, 10,2.
- Etapa 9: se agrupó los 2 últimos conglomerados que quedaron.

5.4.1.7 Clúster de pertenencia Finales

Agrupando finalmente en los siguientes clústeres:

Tabla 72. Clúster Final

CLUSTER	EMPRESAS
1	1.COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.
	7. SANTA CRUZCOFFEE TRADINGCIA. LTDA. COFFEECRUZ
	3. ESCOFFEE S.A.
	4. PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A
2	5.COLEIMCAFE S.A
	6. AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A
	9. MOVIMIENTOS AGRICOLSA S.A.(MOVIAGRI)
	10. AGRO INDUSTRIAS SURCOFFEE S.A
	2. MERCAFE S.A
	8.MICAFETAL S.A.

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Como era de esperarse las empresas **9. MOVIMIENTOS AGRICOLSA S.A.(MOVIAGRI)**, **10. AGRO INDUSTRIAS SURCOFFEE S.A**, **2. MERCAFE S.A**, **8. MICAFETAL S.A.**, iban a tener mayor coincidencia ya que estas no presentan información en sus estados financieros, por este motivo en el cap. 3. No se tomaron en cuenta para el análisis de los indicadores ya que no se pudo obtener ningún resultado referencial, por lo que podemos concluir con este primer análisis es que estas empresas son idóneas para que el fisco realice las investigaciones pertinentes del por qué no se está presentando información la cual debería ser publica en el portal de la Superintendencia de Compañías.

Para tal efecto se ha decidido trabajar con las empresas que al menos presenten parte de la información con la cual se pudo obtener al menos el 70% de los indicadores planteados. Realizando el mismo procedimiento planteado anteriormente los 2 grupos de cluster son los siguientes:

CLUSTER	EMPRESAS
1	1.COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.
	6. SANTA CRUZCOFFEE TRADINGCIA. LTDA. COFFEECRUZ
	2. ESCOFFEE S.A.
	3. PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A
2	4.COLEIMCAFE S.A
	5. AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A

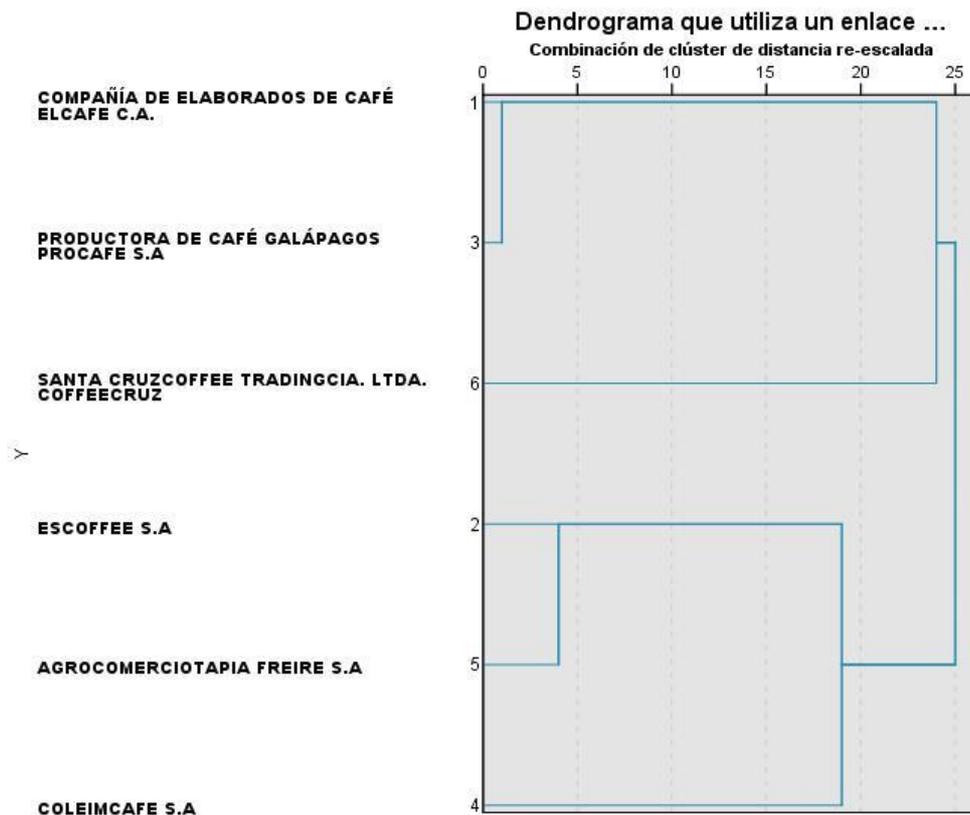


Ilustración 13. Dendrograma

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Autor

En resumen el nuevo análisis presento los mismos datos anteriores exceptuando las empresas las cuales no presentan toda su información, pero el análisis sigue siendo el mismo.

5.4.2 Componentes Principales y Análisis Factorial del Sector con SPSS

En este análisis agruparemos ya no las empresas del sector, sino más bien las variables, es decir, los indicadores en menos componentes (grupos de indicadores) con el fin de reducir la cantidad de componentes o variables iniciales, ya que tenemos 20 indicadores, entonces al iniciar tenemos 20 componentes y veremos en cuantos factores debemos agruparlos para que dichos factores expliquen en su mayor cantidad la varianza total.

Esta tabla nos muestra los estadísticos descriptivos de los indicadores estudiados, pudiendo concluir así que en **promedio** el valor de indicador de liquidez corriente para el sector o de las **6 empresas estudiadas** es de **3,91** con una **desviación estándar** de **4,26**; y así para los demás valores.

5.4.2.1 Análisis Descriptivo de los Indicadores

Tabla 73. Estadísticos descriptivos

Indicadores	Media	Desviación estándar	N de análisis
LIQUIDEZ CORRIENTE	3,908	4,264	6
PRUEBA ACIDA	3,852	4,291	6
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	1,238	1,593	6
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO	2,577	3,322	6
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	2,299	2,956	6
APALANCAMIENTO	2,927	3,243	6
APALANCAMIENTO FINANCIERO	2,230	3,550	6
ROTACIÓN DE CARTERA	47,833	95,667	6
ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO	6,856	11,631	6
ROTACIÓN DE VENTAS	6,880	9,669	6
PERIODO PROMEDIO DE COBRO	66,398	63,043	6
RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO	0,015	0,018	6
MARGEN BRUTO	0,196	0,305	6
MARGEN OPERACIONAL	0,038	0,029	6
RENTABILIDAD NETA DE VENTAS	0,027	0,018	6
RENTABILIDAD OPERACIONAL DEL PATRIMONIO	0,222	0,176	6
RENTABILIDAD FINANCIERA	0,161	0,114	6
TASA DE IMPUESTO EFECTIVA	0,008	0,005	6
ANTICIPO IR / INGRESOS	0,006	0,004	6
ANT IR/ U. NETA	0,380	0,487	6

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Aquí podemos observar que no es necesario trabajar con las 20 componentes, solo con 4 que hasta el cuarto componente existirá un **93.90%** de explicación de la varianza total de las variables originales; como también podemos apreciar siempre los factores se ordenan de mayor a menor según el porcentaje de varianza que existe en el factor.

5.4.2.2 Varianza Total Explicada

Tabla 74 Varianza Total Explicada Hecho Por Método de Componentes Principales

Componente	Auto valores iniciales			Sumas de extracción de cargas al cuadrado		
	Total	% de varianza	% acumulado	Total	% de varianza	% acumulado
1	7,328	36,638	36,638	7,328	36,638	36,638
2	4,830	24,149	60,787	4,830	24,149	60,787
3	4,495	22,475	83,262	4,495	22,475	83,262
4	2,127	10,636	93,898	2,127	10,636	93,898
5	1,220	6,102	100,000			
6	1,108E-15	5,540E-15	100,000			
7	9,552E-16	4,776E-15	100,000			
8	6,656E-16	3,328E-15	100,000			
9	3,614E-16	1,807E-15	100,000			
10	3,341E-16	1,671E-15	100,000			
11	1,713E-16	8,565E-16	100,000			
12	9,179E-17	4,589E-16	100,000			
13	-1,685E-18	-8,426E-18	100,000			
14	-1,196E-16	-5,979E-16	100,000			
15	-2,046E-16	-1,023E-15	100,000			
16	-2,241E-16	-1,121E-15	100,000			
17	-3,029E-16	-1,514E-15	100,000			
18	-3,301E-16	-1,651E-15	100,000			
19	-6,107E-16	-3,054E-15	100,000			
20	-7,120E-16	-3,560E-15	100,000			

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

5.4.2.3 Gráfico de Sedimentos

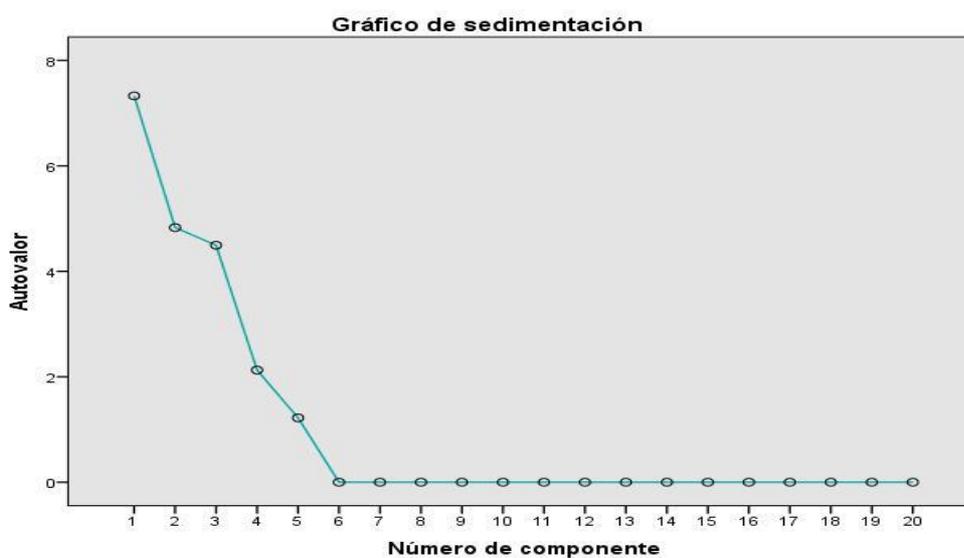


Ilustración 14. Gráfico de Sedimentación

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Este gráfico corrobora lo visto en la tabla previa de la varianza total explicada, como vemos hasta los 4 componentes existen valores a tomar, pero ya luego de este valor, es decir, de 5 componentes en adelante, estos yacen en el sedimento y se los descarta, por lo cual **retendremos las 4 primeras componentes**.

5.4.2.4 Factorial con solo 2 factores

Para este estudio sólo tomaremos en cuenta los 2 primeros factores:

Tabla 75. Varianza Total Explicada a 2 Factores

Componente	Auto valores iniciales			Sumas de extracción de cargas al cuadrado			Sumas de rotación de cargas al cuadrado		
	Total	% de varianza	% acumulado	Total	% de varianza	% acumulado	Total	% de varianza	% acumulado
1	7,328	36,638	36,638	7,328	36,638	36,638	7,310	36,551	36,551
2	4,830	24,149	60,787	4,830	24,149	60,787	4,847	24,237	60,787
3	4,495	22,475	83,262						
4	2,127	10,636	93,898						
5	1,220	6,102	100,000						
6	1,108E-15	5,540E-15	100,000						
7	9,552E-16	4,776E-15	100,000						
8	6,656E-16	3,328E-15	100,000						
9	3,614E-16	1,807E-15	100,000						
10	3,341E-16	1,671E-15	100,000						
11	1,713E-16	8,565E-16	100,000						
12	9,179E-17	4,589E-16	100,000						
13	-1,685E-18	-8,426E-18	100,000						
14	-1,196E-16	-5,979E-16	100,000						
15	-2,046E-16	-1,023E-15	100,000						
16	-2,241E-16	-1,121E-15	100,000						
17	-3,029E-16	-1,514E-15	100,000						
18	-3,301E-16	-1,651E-15	100,000						
19	-6,107E-16	-3,054E-15	100,000						
20	-7,120E-16	-3,560E-15	100,000						

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Quedando así que hasta el factor 2 o componente 2 tenemos un 60.787% de explicación de la varianza total, el cual es un porcentaje aceptable.

5.4.2.5 Matrices de Componentes y Componentes Rotados

Tabla 76. Matriz de Componente

INDICADORES	Componente	
	1	2
LIQUIDEZ CORRIENTE	-0,175	0,018
PRUEBA ACIDA	-0,204	0,011
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	0,933	0,055
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO	0,633	0,735
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	-0,399	-0,274
APALANCAMIENTO	-0,534	-0,245
APALANCAMIENTO FINANCIERO	-0,477	-0,218
ROTACIÓN DE CARTERA	-0,097	-0,590
ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO	0,867	0,320
ROTACIÓN DE VENTAS	0,911	-0,032
PERIODO PROMEDIO DE COBRO	0,035	0,976
RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO	-0,336	-0,035
MARGEN BRUTO	-0,046	0,880
MARGEN OPERACIONAL	0,957	-0,006
RENTABILIDAD NETA DE VENTAS	0,973	-0,095
RENTABILIDAD OPERACIONAL DEL PATRIMONIO	0,582	-0,571
RENTABILIDAD FINANCIERA	0,501	-0,605
TASA DE IMPUESTO EFECTIVA	0,963	-0,097
ANTICIPO IR / INGRESOS	0,080	0,708
ANT IR/ U. NETA	-0,469	0,843

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Autor

Tabla 77. Matriz de Componente Rotado

INDICADORES	Componente	
	1	2

LIQUIDEZ CORRIENTE	-0,173	0,033
PRUEBA ACIDA	-0,202	0,028
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	0,934	-0,023
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO	0,693	0,680
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	-0,421	-0,240
APALANCAMIENTO	-0,552	-0,200
APALANCAMIENTO FINANCIERO	-0,493	-0,177
ROTACIÓN DE CARTERA	-0,146	-0,580
ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO	0,891	0,247
ROTACIÓN DE VENTAS	0,905	-0,108
PERIODO PROMEDIO DE COBRO	0,117	0,970
RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO	-0,338	-0,007
MARGEN BRUTO	0,028	0,881
MARGEN OPERACIONAL	0,953	-0,086
RENTABILIDAD NETA DE VENTAS	0,961	-0,176
RENTABILIDAD OPERACIONAL DEL PATRIMONIO	0,532	-0,618
RENTABILIDAD FINANCIERA	0,449	-0,645
TASA DE IMPUESTO EFECTIVA	0,952	-0,177
ANTICIPO IR / INGRESOS	0,138	0,699
ANT IR/ U. NETA	-0,397	0,880

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

En la matriz de componentes veremos el peso que tiene cada indicador, sobre la varianza total que explica de cada factor, es decir que para el **RENTABILIDAD NETA DE VENTAS**, este tiene un **peso de 0,973 en el Factor 1** y un **peso de -0.095 en el Factor 2**, por lo tanto el **ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO** deberá pertenecer al Factor 1 ya que está más fuerte correlacionado con este componente 1 y al **rotar los Ejes o Componentes**, veremos más claro a qué factor deberá pertenecer la variable o indicador, rotando los ejes para nuestro problema apreciamos que el **RENTABILIDAD NETA DE VENTAS** en el **peso en el Factor 1 a 0.961** (más cercano a 1, por lo tanto más cercano a ese factor 1) y para el **peso en el Factor 2 aumento a -0,176** (más lejano a 0, por lo tanto más distante a ese componente), y eso está bien porque lo que buscamos al rotar componentes es que una variable se haga más próxima a un eje y más lejana del otro.

5.4.2.6 Gráfico de Indicadores en los Factores

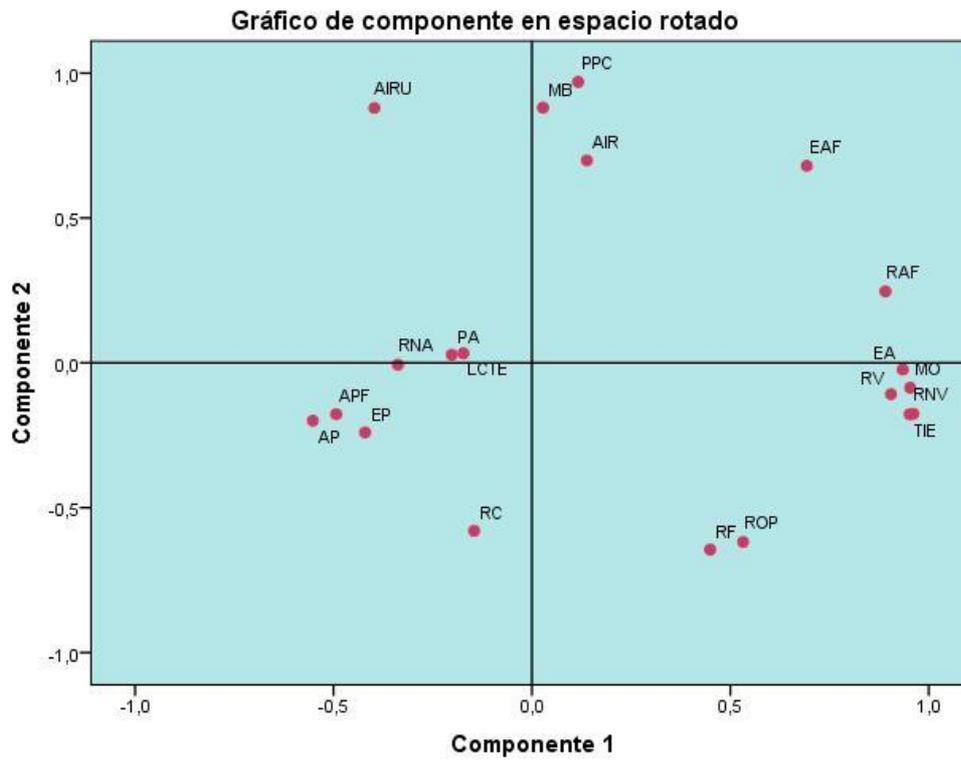


Ilustración 15. Gráfico de Componentes Rotados Indicadores

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Siglas:

SIGLAS	INDICADOR
LCTE	LIQUIDEZ CORRIENTE
PA	PRUEBA ACIDA
EA	ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO
EAF	ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO
EP	ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL
AP	APALANCAMIENTO
APF	APALANCAMIENTO FINANCIERO
RC	ROTACIÓN DE CARTERA
RAF	ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO
RV	ROTACIÓN DE VENTAS
PPC	PERIODO PROMEDIO DE COBRO
RNA	RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO
MB	MARGEN BRUTO
MO	MARGEN OPERACIONAL
RNV	RENTABILIDAD NETA DE VENTAS
ROP	RENTABILIDAD OPERACIONAL DEL PATRIMONIO
RF	RENTABILIDAD FINANCIERA
TIE	TASA DE IMPUESTO EFECTIVA
AIR	ANTICIPO IR / INGRESOS
AIRU	ANT IR/ U. NETA

Aquí graficaremos los valores de la Matriz de Componentes Rotados, continuamos con la **RENTABILIDAD NETA EN VENTAS** el cual tiene una correlación indirecta y débil de **-0,176** con el componente 2 y correlación directa y fuerte de **0,961** con el componente 1; otro valor es el indicador **PERIODO PROMEDIO DE COBRO** el cual tiene una correlación débil **0,117** con el componente 1 y correlación indirecta y fuerte de **0,970** con el componente 2; y así con las demás variables que a medida que su correlación es fuerte con un factor, entonces dicha variable estará más cerca del eje de dicha componente.

5.4.2.7 Agrupación de los Indicadores en sus Respectivos Factores

Tabla 78. Agrupación de Variables Originales en Factores

	FACTOR 1	FACTOR 2
Nombre del Factor	RENTABLES	GESTIÓN
Indicadores que definen el Factor	<ul style="list-style-type: none"> ➤ RENTABILIDAD NETA DE VENTAS ➤ MARGEN OPERACIONAL ➤ TASA DE IMPUESTO EFECTIVA ➤ ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO ➤ ROTACIÓN DE VENTAS ➤ ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO ➤ ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO ➤ APALANCAMIENTO ➤ APALANCAMIENTO FINANCIERO ➤ ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL ➤ RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO ➤ PRUEBA ACIDA ➤ LIQUIDEZ CORRIENTE 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ PERIODO PROMEDIO DE COBRO ➤ ROTACIÓN DE CARTERA ➤ MARGEN BRUTO ➤ ANT IR/ U. NETA ➤ RENTABILIDAD OPERACIONAL DEL PATRIMONIO ➤ RENTABILIDAD FINANCIERA ➤ ANTICIPO IR / INGRESOS ➤ MARGEN BRUTO ➤ ANT IR/ U. NETA

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Agrupamos los indicadores según el valor de correlación de los componentes rotados, concluyendo que, de acuerdo al peso del indicador dentro de cualquiera de los 2 Factores escogidos en la Tabla de Varianzas Totales pues estos indicadores pertenecerán al factor donde tengan un mayor peso.

El nombre de los Factores ha sido de acuerdo a los indicadores que tienen un mayor peso dentro de los mismos factores al explicar la varianza total.

5.4.2.8 Matriz de coeficiente de puntuación de componente

Tabla 79. Coeficientes Para Puntuación del Factor

INDICADOR	Componente	
	1	2
LIQUIDEZ CORRIENTE	-0,023	0,006
PRUEBA ACIDA	-0,028	0,005
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	0,128	0,001
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO	0,099	0,145
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	-0,059	-0,052
APALANCAMIENTO	-0,077	-0,044
APALANCAMIENTO FINANCIERO	-0,069	-0,040
ROTACIÓN DE CARTERA	-0,023	-0,121
ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO	0,123	0,056
ROTACIÓN DE VENTAS	0,123	-0,017
PERIODO PROMEDIO DE COBRO	0,022	0,201
RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO	-0,046	-0,003
MARGEN BRUTO	0,009	0,182
MARGEN OPERACIONAL	0,130	-0,012
RENTABILIDAD NETA DE VENTAS	0,131	-0,031
RENTABILIDAD OPERACIONAL DEL PATRIMONIO	0,069	-0,125
RENTABILIDAD FINANCIERA	0,058	-0,130
TASA DE IMPUESTO EFECTIVA	0,129	-0,031
ANTICIPO IR / INGRESOS	0,023	0,145
ANT IR/ U. NETA	-0,049	0,179

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Esta matriz nos dará los coeficientes de cada factor con respecto a la variable, y nos ayudará a saber cuál será la puntuación de mi indicador en el Sector cuando los Factores tomen un determinado valor, las fórmulas para cada indicador será:

El valor de $i = 1, 2, 3, \dots, 20$ indicadores.

5.4.2.9 Gráfico de Empresas en los Factores

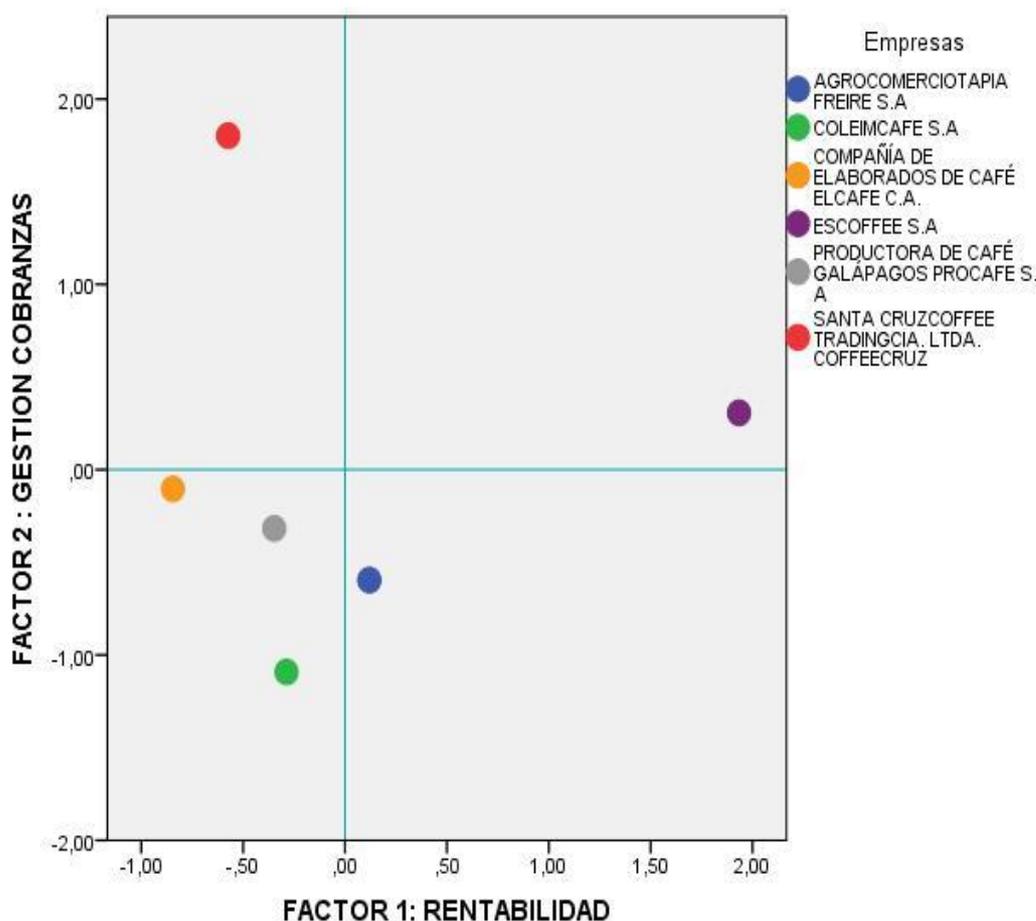


Ilustración 16. Gráfico de empresas según factores

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Autor

Observamos que los valores de las Empresas según el peso de sus indicadores en cada Factor las ubican en cuadrantes:

- **Cuadrante I:** Las empresas con una excelente Rentabilidad (Rentabilidad Positiva) y un periodo de cobranza medio, se podría decir que su gestión de cobro no es tan buena pero sigue siendo la más rentable.
- **Cuadrante II:** Las empresas con Poca Rentabilidad (Rentabilidad Negativa) y un periodo de cobranzas alto el cual nos indica que estas empresas tienen una mala gestión de cobro y su rentabilidad es baja.
- **Cuadrante III:** Las empresas con Poca Rentabilidad pero con una buena gestión de cobranzas, pero son las menos rentables. Es decir ganan lo necesario para cubrir gastos.

- **Cuadrante IV:** Las empresas con Buena Rentabilidad (Rentabilidad Positiva) y un periodo bajo de cobranzas se podría decir que su gestión de cobro es inmediato pero esto no le da la excelencia en rentabilidad.

5.4.3 Análisis Discriminante del Sector en SPSS

En este análisis agruparemos los individuos o empresas en dos grupos, **LAS RENTABLES**, los cuales tienen una gestión de cobro bajo el cual las hace ser empresas solventes capaces de cubrir sus deudas por lo tanto tienen bajo riesgo debido a su rentabilidad, y las **NO RENTABLES** las cuales por su mala gestión en el manejo de sus activos las hace las más riesgosas al no poder cumplir con sus obligaciones.

5.4.3.1 Criterios de Clasificación

Para esta clasificación de las empresas del Sector usaremos los siguientes criterios:

- **RENTABLES.-** la empresa debe tener un **periodo de cobranzas "bajo"**, una **buena rentabilidad neta de ventas**.
- **NO RENTABLES.-** los que no cumplen con los criterios de clasificación de los que tienen una capacidad aceptable.

Nos ayudaremos de los factores que agrupamos en el Análisis Factorial y en cada uno usaremos los indicadores con más peso dentro de él con ayuda del SPSS:

Tabla 80. Factores de Indicadores Agrupados

Nombre	FACTOR 1	FACTOR 2
	Rentabilidad	Gestión
Indicador de mayor Peso	RENTABILIDAD NETA DE VENTAS	PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA
Peso dentro del Factor	0,961	0,970

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Como puntuación para los criterios de clasificación usaremos, que en los **contribuyentes con buena rentabilidad y una buena gestión de manejo de sus activos** deben tener una **RENTABILIDAD NETA DE VENTAS** (Proporción de utilidad neta sobre las ventas) sea mayor e igual a 0,02 es decir una **buena generación de Utilidades**, un **PERIODO DE COBRANZAS menor o igual a 30 días**.

Empresas	PPC	RNV	Valor	etiqueta
COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.	75,02	0,015	0	RIESGOSA
ESCOFFEE S.A	106,40	0,061	1	NO RIESGOSA
PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A	31,51	0,028	0	RIESGOSA
COLEIMCAFE S.A	1,51	0,020	1	NO RIESGOSA
AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A	16,27	0,032	1	NO RIESGOSA
SANTA CRUZ COFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEECRUZ	167,68	0,009	0	RIESGOSA

5.4.3.2 Empresas Clasificadas según el Criterio por su Tipo

Una vez clasificadas las Empresas del Sector nos queda de la siguiente manera nuestra tabla:

Tabla 81. Etiqueta y clasificación

EMPRESAS	TIPO	ETIQUETA
COMPAÑÍA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.	0	No rentable
ESCOFFEE S.A	1	Rentable
PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A	0	No Rentable
COLEIMCAFE S.A	1	Rentable
AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A	1	Rentable
SANTA CRUZCOFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEECRUZ	0	No Rentable

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

5.4.3.3 Selección de Variables Independientes y Variable Casual

Sabemos que tenemos muchos indicadores (variables categóricas) y una que dice que tipo de contribuyente es cada empresa (variable causal), y como sabemos también que debemos determinar cuáles son las variables que mejor discriminen a los individuos, entonces probaremos con los indicadores de **PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA** y **RENTABILIDAD NETA DE VENTA** para comprobar que tan buena es cada variable al discriminar y que tan bueno es el modelo discriminativo con dichas variables.

5.4.3.4 Gráfica de Dispersión de Variables Categóricas según su Tipo

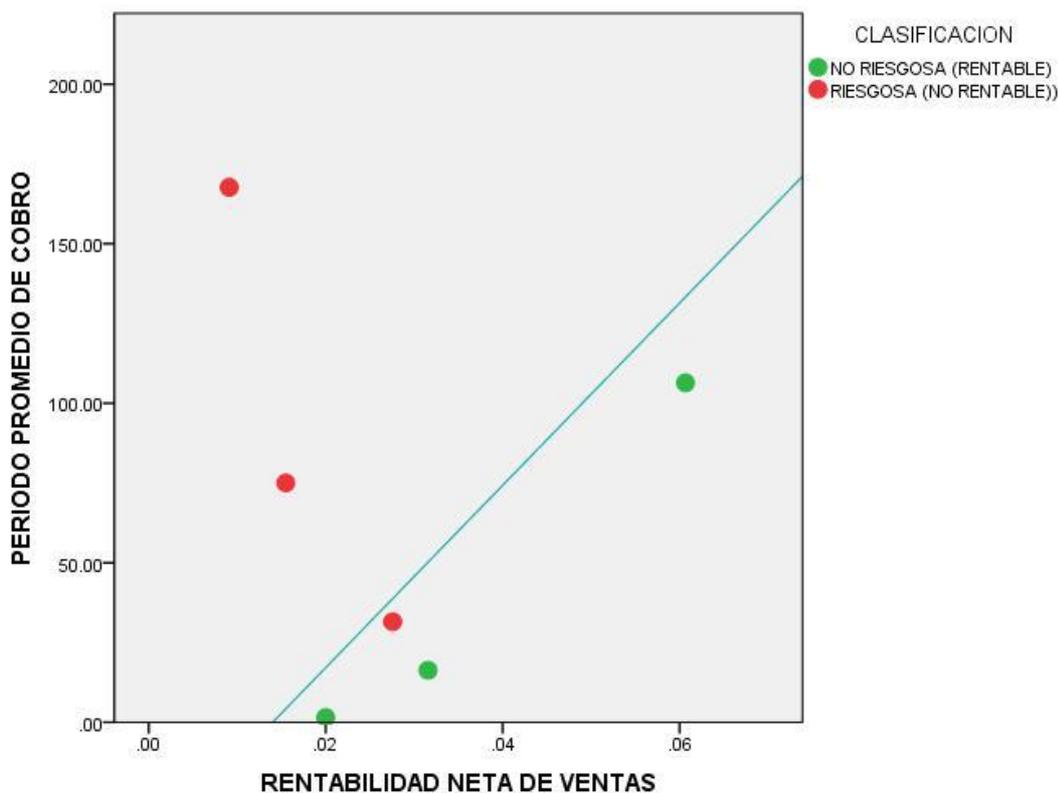


Ilustración 17. Dispersión de Variables Categóricas

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Empezamos haciendo un gráfico de dispersión entre las variables que escogimos como independientes, podemos apreciar que: las empresas poseen un **PERIODO PROMEDIO DE COBRANZAS** alto son **contribuyentes riesgosos**, que al poseer una **RENTABILIDAD NETA DE VENTA** baja no son **capaces de afrontar sus obligaciones**, también vemos que existen casos de solapamiento (los individuos que en su momento se calificaron en un grupo pero después de utilizar el SPSS el modelo nos dice que realmente pertenece a otro grupo) por lo cual podríamos alegar que ese punto de solapamiento pertenece a una empresa la cual tenía un periodo promedio de cobranza bajo pero que no difería mucho de del límite o regla puesta en un principio. Del mismo modo su rentabilidad se encuentra en el límite.

5.4.3.5 Procesamiento de los Casos

Tabla 82. Resumen de procesamiento de casos de análisis

Casos sin ponderar		N	Porcentaje
Válido		6	100,0
	Códigos de grupo perdidos o fuera de rango	0	,0
	Como mínimo, falta una variable	0	,0
Excluido	discriminatoria	0	,0
	Faltan ambos códigos de grupo, los perdidos o los que están fuera de rango y, como mínimo, una variable discriminatoria	0	,0
	Total	0	,0
Total		6	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

De todos los casos procesados, no hubo ningún desperdicio o casos excluidos, es decir, que todos casos procesados han sido válidos para el análisis.

5.4.3.6 Estadísticas Descriptivas de Grupo

Tabla 83. Estadísticas Descriptivas de Grupo

TIPO DE EMPRESA	Media	Desviación estándar	N válido (por lista)		
			No ponderados	Ponderados	
No Rentables	PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA	91,4	69,54	3	3,000
	RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO	0,017	0,009	3	3,000
Rentables	PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA	41,39	56,77	3	3,000
	RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO	0,03	0,02	3	3,000
Total	PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA	66,3	63,04	6	6,000
	RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO	0,027	0,018	6	6,000

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Esta tabla nos permite apreciar que las Empresas **Riesgosas** en promedio tienen un **PERIODO PROMEDIO DE COBRANZAS** mayor que las **No Riesgosas**, también que en promedio los **Empresas Rentables** tienen una **RENTABILIDAD NETA DE VENTA** mayor a la de los

Contribuyentes Riesgosos y que del total de casos válidos el 67% son **Empresas rentables con buena gestión de cobro capaces de cumplir sus obligaciones**, y el 33% pertenecen al grupo de alto riesgo de incumplimiento de obligaciones.

5.4.3.7 Resumen de Funciones Discriminantes Canónicas

Tabla 84 Auto valores

Función	Auto valor	% de varianza	% acumulado	Correlación canónica
1	1,089	100,0	100,0	,722

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Esta tabla de autovalores muestra la capacidad discriminativa de cada función, para este caso solo tenemos **2 grupos** (Rentables y no Rentables) entonces tendremos solo **una función discriminante**, esta función explica el 100% de las diferencias de los sujetos que están entre los grupos; al tener una **alta correlación canónica** (la correlación lineal de cada variable independiente, es decir, la función discriminante, con la variable indicador, es decir, la de 1 y 0) como en este caso, se indica que las variables discriminantes sí permiten diferenciar bien entre los grupos; el **autovalor** es un valor mayor e igual a cero, por lo cual puede tomar valores grandes como en este caso, entre mayor es el valor, mejor es el modelo discriminativo, concluyendo finalmente que al ser un **autovalor grande (1.089)** y una **correlación fuerte (0,722)** las variables escogidas permiten discriminar muy bien entre estos dos grupos.

5.4.3.8 Coeficientes de Función Discriminante Canónica Estandarizados.

Tabla 85. Coeficientes de Función Discriminante Canónica Estandarizados

INDICADORES	Función
	1
PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA	-.718
RENTABILIDAD NETA DE VENTAS	,923

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autores

Esta tabla indica que la variable **RENTABILIDAD NETA DE VENTA** tiene **mayor peso** al momento de predecir a qué grupo pertenece una empresa del sector, dado a que el coeficiente de este es más alto.

5.4.3.9 Matriz de Estructuras

Tabla 86. Matriz de Estructuras

INDICADORES	Función
	1
PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA	-,462
RENTABILIDAD NETA DE VENTA	,724

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Autores

Esta tabla explica la correlación de cada variable independiente con la función discriminativa, vemos que **RENTABILIDAD NETA DE VENTA** tiene una correlación fuerte y directa con la función y el **PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA** tiene una correlación baja e inversa con la función.

5.4.3.10 Funciones en Centroides de Grupo

Tabla 87 Funciones en Centroides de Grupo

TIPO DE EMPRESA	Función
	1
NO RENTABLE	-,852
RENTABLES	,852

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Autores

Por el signo del valor de centroides de cada grupo, se observa que los **Contribuyentes No Rentables** tienden en promedio a tomar valores negativos en la función discriminante, mientras que los **Contribuyentes Rentables** tienden en promedio a tomar valores positivos.

5.4.3.11 Función Discriminante

Tabla 88. Coeficientes de la función discriminante canónica no estandarizados

INDICADORES	Función
	1
PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA	-,011
RENTABILIDAD NETA DE VENTA	56,84
(Constante)	-,807

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autores

La Función Discriminante Lineal “D” se define:

Donde “C” son los coeficientes y “X” las variables (indicadores).

Si el Valor de $D > 0$ entonces la Empresa pertenecerá al **grupo 1** (Contribuyentes Rentables). Caso contrario, es decir, $D < 0$ entonces la Empresa pertenecerá al **grupo 0** (Contribuyentes No Rentables).

Usaremos como ejemplo a la Empresa **PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A.** cuyos valores de **PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA** y **RENTABILIDAD NETA DE VENTA** son **31,51** y **0,028** respectivamente, si queremos saber a qué grupo pertenecerá este contribuyente pues reemplacemos valores dentro de la función:

Al ser $D > 0$, entonces **PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A.** pertenece al **Grupo 1**, es decir **Contribuyentes Rentables**, por lo tanto es una empresa no riesgosa que puede cubrir sus obligaciones.

De esta manera determinamos los valores de la función para todas nuestras Empresas del Sector:

Tabla 89. Valor de la Función Discriminante para todas las Empresas del Sector

EMPRESAS	DE PERIODO PROMEDIO COBRANZA	DE RENTABILIDAD NETA DE VENTA	PROBABILIDAD DE PERTENENCIA		D	E
			GRUPO 0	GRUPO 1		
COMPANIA DE ELABORADOS DE CAFÉ ELCAFE C.A.	75,02	0,015	0,789	0,211	-0,774	0
ESCOFFEE S.A	106,40	0,061	0,079	0,921	1,43	1
PRODUCTORA DE CAFÉ GALÁPAGOS PROCAFE S.A	31,51	0,028	0,334	0,666	0,404	1
COLEIMCAFE S.A	1,51	0,020	0,370	0,630	0,313	1

AGROCOMERCIO TAPIA FREIRE S.A	16,27	0,032	0,203	0,797	0,804	1
SANTA CRUZ COFFEE TRADING CIA. LTDA. COFFEE CRUZ	167,68	0,009	0,976	0,024	-2,18	0

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autores

Proponiendo de esta manera a la Administración tributaria, empezar auditando a los individuos Riesgosos de no Poder Afrontar Sus Obligaciones (los pertenecientes al grupo 0 No Rentables).

5.4.3.12 Proceso de Clasificación

Tabla 90. Resumen de Proceso de Clasificación

Procesado	6
Excluido	
Códigos de grupo perdidos o fuera de rango	0
Como mínimo, falta una variable discriminatoria	0
Utilizado en resultado	6

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autor

Esta tabla nos indica que todos los casos válidos para el análisis han sido clasificados correctamente, no hubo descarte de alguno de ellos.

5.4.3.13 Resultados del Proceso de Clasificación

Tabla 91. Resultados de Clasificación

TIPO DE EMPRESA		Pertencia a grupos pronosticada		Total	
		No Rentables	Rentables		
Original	Recuento	No Rentables	2	1	3
		Rentables	0	3	3
%		No Rentables	66,7	33,3	100,0
		Rentables	0,00	100,0	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Autores

a. 83,30% de casos agrupados originales clasificados correctamente.

En la tabla anterior observamos que tenemos un **83% de casos o Empresas clasificadas correctamente**, esto corrobora la conclusión de que el modelo de función discriminante es muy buena para la clasificación de grupos; también podemos observar que de las **3 Empresas** clasificadas como **Rentables no riesgosas de cubrir sus obligaciones**, todas han sido ubicadas correctamente, pero de las **3 de la Empresas** clasificados como **No rentable riesgosas de cubrir sus obligaciones**, 2 están en No Rentables y 1 como Rentable, a esto es lo que se le llama solapamiento. Ya que en la clasificación preliminar se la envió al grupo de las no rentables pero con el análisis discriminante termino siendo rentable de acuerdo a la función establecida para el sector.

CONCLUSIONES

A través del análisis estadístico y de los indicadores financieros y tributarios se logró identificar a los contribuyentes del sector productivo cafetalero con mayor potencial de riesgo en el contexto contable y tributario.

El análisis de los fundamentos legales y la aplicación en el que hacer contable de las empresas cafetaleras sí posibilita la mejor administración de estas empresas.

Con base a las normas contables se formuló la técnica para la medición a valor razonable de los activos biológicos del sector cafetalero.

El estudio podrá ser utilizado como guía para la Administración Tributaria, ya que en el análisis estadístico dio resultados de las empresas que podrían ser riesgosas en el sector, y que deberían ser consideradas para posibles auditorías.

RECOMENDACIONES

Los administradores del sector cafetalero y los funcionarios de los órganos de control deben realizar constantemente verificaciones sobre la evolución y cambio en las normas que regulan la actividad del sector a fin de evitar errores tributarios que devengan en sanciones pecuniarias.

El sector cafetalero que está regido por normas específicas y debe realizar el registro de sus activos biológicos en el marco contable vigente para el sector ya que esta acción va a precautelar los costos de los bienes de la empresa.

Se sugiere que la Administración Tributaria la utilice el software estadístico ya que se demostró su efectividad al momento de analizar las empresas escogidas del sector.

Se debe considerar que las empresas que se identificaron en este estudio como riesgosas sean objeto de auditoría o de seguimiento.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- [1] SECTOR CAFETALERO Fuente: Consejo Cafetalero Nacional (COFENAC)
<http://www.cofenac.org/sector-cafetalero>
- [2] SECTOR CAFETALERO Fuente: Consejo Cafetalero Nacional (COFENAC)
<http://www.cofenac.org/cafes-especiales.html>
- [3] SECTOR CAFETALERO Fuente: Consejo Cafetalero Nacional (COFENAC)
<http://www.proecuador.gob.ec/compradores/oferta-exportable/cafe/>
- [4] REVISTA LIDERES Fuente: <http://www.revistalideres.ec/lideres/sector-cafetalero-declaracion-emergencia.html>
- [5] CONCEPTOS GENERALES DE AUDITORIA Fuente:
<http://www.monografias.com/trabajos32/auditoria/auditoria.shtml>
- [6] NORMAS DE AUDITORIA Fuente: Principios De Administración Financiera
https://books.google.com.ec/books?id=KS_04zILe2qC&printsec=frontcover&dq=NAGA:+Norma+de+Auditoria+Generalmente+Aceptadas.+NIA:+Normas+Internacionales+de+Auditoria.++NIC:+Normas+Internacionales+de+Contabilidad&hl=es
- [7] NORMAS DE AUDITORIA Fuente: Conceptos de Administración estratégica. Fred R David
- [8] ANÁLISIS MULTIVARIADO COMPONENTES PRINCIPALES Fuente:
https://es.wikipedia.org/wiki/An%C3%A1lisis_de_componentes_principales
- [9] ANÁLISIS MULTIVARIADO: ANALISIS FACTORIAL Fuente:
<http://www.fuenterrebollo.com/Economicas/ECONOMETRIA/MULTIVARIANTE/FACTORIAL/analisis-factorial.pdf>
- [10] CONSTITUCIÓN DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR Fuente: Art. 300-336-337 de la Constitución de la República del Ecuador.
- [11] CÓDIGO ORGÁNICO DE LA PRODUCCIÓN, COMERCIO E INVERSIÓN Fuente: Art. 1, 3 Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión (COPCI).
- [12] Instituto Ecuatoriano de Normalización Fuente: Instituto Ecuatoriano de Normalización INEN 283, 284, 285.
- [13] LEY DE AGUA Fuente: Art. 117-118 Ley de Agua.
- [14] LEY ORGÁNICA DEL RÉGIMEN DE LA SOBERANÍA ALIMENTARIA Fuente: Art. 14 Ley Orgánica del Régimen de la Soberanía Alimentaria
- [15] LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO Fuente: Art. 41 Ley de Régimen tributario Interno.
- [16] Art. 1 y 2 Decreto #756
- [17] Art. 1-2-3-4 Reglamento de la Normativa de la Producción Orgánica Agropecuaria
- [18] Art. 4 de la Constitución de la República
- [19] CÓDIGO ORGÁNICO INTEGRAL PENAL Fuente: Art. 295 del Código Orgánico Integral Penal.
- [20] al [33] CÓDIGO TRIBUTARIO Fuente: Art. 1 del Código Tributario Art. 5 del Código Tributario, Art. 19 del Código Tributario, Art. 21 del Código Tributario, Art. 23 del Código

Tributario, Art. 24 del Código Tributario, Art. 25 del Código Tributario, Art. 26 del Código Tributario, Art. 55 del Código Tributario, Art. 67 del Código Tributario, Art. 68 del Código Tributario, Art. 91 del Código Tributario, Art. 92 del Código Tributario, Art. 94 del Código Tributario.

[34] Al [37] LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO Fuente: Art. 1 de la LRTI, Art. 2 de la LRTI, Art. 9.1 de la LRTI, Art. 41 de la LRTI

[38] Al [42] Reglamento de Aplicación de la LRTI Fuente: Art. 75 #1 del Reglamento de Aplicación de la LRTI, Art. 72 #1 del Reglamento de Aplicación de la LRTI, Art. 158 del Reglamento de Aplicación de la LRTI Art (...) después del Art. 28 del Reglamento de Aplicación de la LRTI, Art (...) después del Art. 28 del Reglamento de Aplicación de la LRTI.

[43] Al [51] NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD Y NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Fuente: Párrafo 10, Reconocimiento y Valoración, NIC 41 Párrafo 8, Definiciones Generales, NIC 41 Párrafo 18, NIC 41 Párrafo 26, Ganancias y Pérdidas, NIC 41 Párrafo 3, NIIF 13, Medición al valor razonable, NIIF 13 Medición al valor razonable Resumen técnico Párrafo 3 NIC 2 Resumen Técnico, NIC 12 Impuesto a las ganancias Resumen Técnico NIC 12 Impuesto a las ganancias Resumen Técnico

[52] HISTORIA DEL CAFÉ Fuente: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3807/1/6334.pdf>

[53] HISTORIA DEL CAFÉ Fuente: https://es.wikipedia.org/wiki/Historia_del_caf%C3%A9

[54] al [57] PRODUCCIÓN DEL CAFÉ EN ECUADOR Fuente: *Consejo Cafetero Nacional (COFENAC)*

https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/.../1/tesis%20IMPTR_CMg%20cafe.doc

[58] INFORMACIÓN DEL SECTOR Fuente: <http://www.anecafe.org.ec/wp-content/uploads/2015/12/INFORME-FINAL-TAZA-DORADA-2015-low.pdf>

[59] CÓDIGO TRIBUTARIO Fuente: Art. 85 del Código Tributario

[60] REGLAMENTO DE LA LRTI Fuente: Art. 259 del Reglamento de la LRTI.

[61] PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA Fuente: https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/11233/1/SUSTENTACION_TESIS.pdf

[62] Fuente: https://www.uam.es/personal_pdi/economicas/rmc/documentos/cluster.PDF

[63] Fuente: www.fuenterrebollo.com/Economicas/ECONOMETRIA/.../conglomerados.pdf

[64] ANÁLISIS DE COMPONENTES PRINCIPALES Fuente: https://es.wikipedia.org/wiki/Análisis_de_componentes_principales

[65] TÉCNICA DE SEGMENTACIÓN Fuente: www.um.es/docencia/pguardio/documentos/Tec_seg.pdf

[66] VARIABLES Y CONDICIONALES Fuente: www.revistaepistemologi.com.ar/.../09Variables%20que%20condicionan%20la%20d

[67] ANÁLISIS DISCRIMINANTE Fuente: pendientedemigracion.ucm.es/info/socivmyt/paginas/D.../análisis.../23discr_SPSS.pdf

[68] ANÁLISIS MULTIVARIANTES Fuente: https://es.wikipedia.org/wiki/Análisis_multivariante

[69] CÁLCULO PARA LA TASA DE DESCUENTO Fuente: Betas por sector Prf.Aswath Damodaran, adamodar@stern.nyu.edu

ANEXOS

1. FLUJO DE EFECTIVO

	FLUJO DE EFECTIVO CAFÉ						
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Año 6Año 29	Año 30
INVERSION							
Accionistas							
Terreno							
Semillas							
Preparacion del terreno							
Maquinaria							
Galpon							
Total Inversion Inicial		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
INGRESOS							
Ingresos por Ventas		361,02	541,02	721,02	901,02	1.315,70	1.336,62
Total Ingresos	0,00	361,02	541,02	721,02	901,02	1.315,70	1.336,62
EGRESOS							
Costo de restablecimiento	0,00	3,38	5,08	6,66	6,77	11,97	12,16
Costo mantenimiento	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00
Costos de Cosecha		300,00	300,00	300,00	300,00	424,47	431,21
depreciacion Plantacion		384,73	384,73	384,73	384,73	384,73	384,73
Total Egresos	180,00	868,11	869,81	871,39	871,50	1.001,17	1.008,11
Flujo de Caja	-180,00	-507,10	-328,79	-150,38	29,52	314,53	328,51

2. COSTOS ATRIBUIBLES

la produccion optima de una hectaria de café arabigo cereza es de 30 qq

El café produce en su 1ra cosecha el 40% de alli sube de 20% hasta llegar al 100
tasa de inflacion 1,59%

tasa efectiva anual para prestamos a 5 años sector agricola 10,06% CFN

Precio del qq de café arabigo natural \$161

1 año

TAREAS
Socole de la maleza:
Trazado:
Cosecha de lechuguinos en plantación vieja y siembra con espeque:
Tumba de montaña con motosierra:
Limpieza:
Total de Jornales

RESTO DE AÑOS

TAREAS
Socole de la maleza:
Abono y fertilizantes
Poda
Limpieza:
Total de Jornales

3. VALOR RAZONABLE

DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE DE UN ACTIVO BIOLÓGICO O PRODUCTO AGRÍCOLA	
VALOR DEL MERCADO DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS O PRODUCTOS FORESTALES	VALOR
Valor de mercado de los Activos biológicos o los Productos Agrícolas	360
(-) Los costos de transporte (0,30 ctvs. por qq)	-4
(-)Costos necesarios para situar los activos o productos en el mercado (0,25 por qq)	-3
(=)Valor Razonable	353
(-) Comisiones de intermediarios y comerciantes 2 %	-7
(=) Valor de los Activos biológicos o Productos Agrícola	346

DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE DE INVENTARIOS	
VALOR DEL MERCADO DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS O PRODUCTOS FORESTALES	VALOR
Valor de mercado de los Activos biológicos o los Productos Agrícolas	966
(-) Los costos de transporte (0,30 ctvs. por qq)	-6
(-)Costos necesarios para situar los activos o productos en el mercado (0,25 por qq)	-6
(=)Valor Razonable	954
(-) Comisiones de intermediarios y comerciantes 10 %	-95
(=) Valor de los Activos biológicos o Productos Agrícola	859

Valor Razonable
\$ 9.314,02 Año 1
\$ 10.598,81 Año 2
\$ 11.542,55 Año 3
\$ 12.108,63 Año 4
\$ 12.255,12 Año 5
\$ 12.385,19 Año 6
\$ 2.660,75 año 29

4. VALOR DE LA TIR

AÑOS	DESEMBOLSOS	INGRESOS	MOVIMIENTOS
0	6.000		-6.000
1		-350	-350
2		-286	-286
3		192	192
4		671	671
5		1.151	1.151
6		1.184	1.184
7		1.220	1.220
8		1.248	1.248
9		1.275	1.275
10		1.303	1.303
11		1.332	1.332
12		1.361	1.361
13		1.390	1.390
14		1.420	1.420
15		1.451	1.451
16		1.481	1.481
17		1.513	1.513
18		1.545	1.545
19		1.577	1.577
20		1.610	1.610
21		1.643	1.643
22		1.677	1.677
23		1.712	1.712
24		1.747	1.747
25		1.782	1.782
26		1.818	1.818
27		1.855	1.855
28		2.578	2.578
29		2.619	2.619
30		2.661	2.661
TOTAL	6.000	42.379	36.379

TASA DE DESCUENTO	11%
--------------------------	------------

VAN	14.096
------------	---------------

5. TASA DE DESCUENTO

Estructura de Capital

TERRENO PROPIETARIO	10000
INVERSIONISTAS	12000
PRÉSTAMO BANCARIO	10000

Estado Situación Financiera Simple

Activos	32.000	Pasivo	10.000
		patrimonio	22.000
total	32.000	total	32.000

WACC

DEUDA	
Costo Neto de la Deuda	7,85%
Costo de Capital CAPM	
Tasa libre de riesgo	2,18%
Prima del Mercado	6,18%
Beta apalancado	0,8736
CAMP BASICO	7,58%
Beta Local	0,191754796
EMBI País	8,81%
LOCAL CAMP	12,03%
WACC	10,72%

COMPONENTES

Costo de la Deuda

Tasa Activa CFN	
Largo Plazo	10,06%
Impuesto a la Renta	22%

Costo Neto de la Deuda

7,85%

Costo del Capital de los
Accionistas

Se calcula mediante el
método CAPM

1. CAMP BÁSICO REFERENCIAL

Impuesto a la Renta	22%
D= deuda	0,31
E=Patrimonio	0,69
D/E	45%

Patrimonio	22.000
Deuda	10.000
Capital	32.000

Beta desampalcado de los act	0,77
Beta apalancada	$\text{beta desp} * (1+(D/E)) * (1-T)$
Beta reapalancada	0,8736

tasa libre de riesgo	2%
beta reapalancado	0,8736
prima del mercado	6%

CAMP 1 Básico 7,58%

CAMP LOCAL
P/P.EMERGENTES

beta local	0,191754796		
EMBI(Riesgo del País)	881	puntos	8,81%

CAMP LOCAL ADAPTADO 12,03%