

RELIGACIÓN

R E V I S T A

Adopción de NIC 41 en empresas productoras de palma africana: optimización de la información financiera

Adoption of IAS 41 in african palm companies: optimizing financial reporting

Evelin Elaine Estupiñan Lastra, Carmen Yolanda Jaramillo Calle

Resumen

La Norma Internacional de Contabilidad 41 establece directrices para el reconocimiento y medición de activos biológicos y productos agrícolas, exigiendo su valoración al valor razonable menos costos de venta, lo que mejora la transparencia y exactitud de la información financiera. En este contexto, el estudio aborda la problemática de la baja calidad informativa en empresas productoras de palma africana en Santo Domingo, Ecuador, proponiendo como objetivo diseñar un plan de implementación de la NIC 41. El método empleado fue mixto, combinando análisis documental y encuestas, con enfoque descriptivo y explicativo. Los resultados evidencian que, aunque el 96% de las empresas reconoce la relevancia de la norma, solo el 20% está preparada para aplicarla, lo que pone en evidencia la urgencia de fortalecer la formación profesional. Se concluye que la aplicación de la NIC 41 mejora la gestión de activos biológicos y la transparencia fiscal, pero enfrenta obstáculos como la adaptación de sistemas contables.

Palabras clave: contabilidad; información; norma; medición; agricultura.

Evelin Elaine Estupiñan Lastra

Universidad Católica de Cuenca | Cuenca | Ecuador | evelin.estupinan.29@est.ucacue.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0000-9793-8553>

Carmen Yolanda Jaramillo Calle

Universidad Católica de Cuenca | Cuenca | Ecuador | cjaramillo@ucacue.edu.ec
<http://orcid.org/0000-0003-3088-8322>

<http://doi.org/10.46652/rgn.v10i45.1460>
ISSN 2477-9083
Vol. 10 No. 45 abril-junio, 2025, e2501460
Quito, Ecuador

Enviado: febrero 15, 2025
Aceptado: abril 28, 2025
Publicado: mayo 12, 2025
Publicación Continua



Abstract

The International Accounting Standard 41 establishes guidelines for the recognition and measurement of biological assets and agricultural products, requiring their valuation at fair value less costs to sell, which improves the transparency and accuracy of financial information. In this context, the study addresses the problem of low information quality in African palm producing companies in Santo Domingo, Ecuador, proposing as an objective to design a plan for the implementation of IAS 41. The method used was mixed, combining documentary analysis and surveys, with a descriptive and explanatory approach. The results show that, although 96% of the companies recognize the relevance of the standard, only 20% are prepared to apply it, which highlights the urgency of strengthening professional training. It is concluded that the application of IAS 41 improves the management of biological assets and fiscal transparency, but faces obstacles such as the adaptation of accounting systems.

Keywords: accounting; reporting; standard; measurement; agriculture.

Introducción

De acuerdo con Milanés et al. (2022), la exactitud en la elaboración y presentación de los estados financieros representa un pilar fundamental para garantizar la veracidad de los datos contables. Esta precisión permite una toma de decisiones acertada, y también reduce riesgos asociados a errores en inversiones y operaciones. Una información financiera confiable refuerza la confianza de los grupos de interés y mejora la reputación corporativa.

El cumplimiento de las regulaciones vigentes bajo el marco de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) evita sanciones legales y protege la credibilidad institucional, lo que resulta clave en entornos altamente regulados y competitivos. A su vez, una supervisión rigurosa basada en principios de control interno sólido permite la detección oportuna de irregularidades y previene fraudes, promoviendo un entorno organizacional transparente.

Asimismo, la aplicación coherente de las NIIF fortalece la transparencia y la integridad de la información financiera, factores esenciales para la estabilidad de la entidad y su contribución al desarrollo económico. La precisión contable, en este contexto, se convierte en un requisito para atraer capital de inversión, sostener relaciones financieras estables y garantizar la sostenibilidad a largo plazo. Estas condiciones favorecen un buen gobierno corporativo y respaldan un crecimiento empresarial alineado con estándares éticos y responsables (Milanés et al., 2022).

En cuanto a la adopción de las NIIF, el sector agrícola español enfrenta varios problemas que limitan su implementación efectiva. Uno de los principales obstáculos es la complejidad técnica de las NIIF, especialmente la NIIF 41 sobre Agricultura, la cual introduce conceptos contables como el valor razonable de los activos biológicos, difíciles de aplicar en explotaciones agrícolas de pequeña escala o con recursos limitados. En el país muchos predios agrícolas carecen de personal especializado en contabilidad financiera avanzada, lo que dificulta la interpretación y aplicación correcta de estas normas.

Al mismo tiempo, existe una resistencia al cambio por parte de algunos productores, quienes consideran que el modelo contable tradicional ofrece mayor simplicidad y utilidad práctica. A esto se suma la escasa digitalización de los procesos contables en muchas zonas rurales, lo que

obstaculiza la recopilación de información necesaria para cumplir con los requerimientos de las NIIF. Por último, los costos asociados a la capacitación, asesoría y adecuación de sistemas contables representan una carga adicional para el sector agrícola, en particular, para los predios o negocios familiares (López et al., 2023).

En Colombia, la implementación de la NIC 41 ha puesto en evidencia una serie de dificultades que afectan a los cultivos agrícolas más importantes del país. La exigencia de valorar los activos biológicos a valor razonable presenta un reto considerable en un entorno donde la mayoría de los productores no cuentan con acceso a mercados organizados ni con información confiable sobre precios. Esta situación complica la medición objetiva del valor de cultivos como el café, principal producto de exportación agrícola, seguido por la palma de aceite, la caña de azúcar, el banano, el arroz, el cacao, las flores, y productos de creciente importancia como el aguacate hass y el maíz.

Varios de estos sectores, sobre todo en su segmento de pequeños y medianos productores, operan con estructuras contables tradicionales, escasa digitalización y limitada formación técnica, lo que dificulta la aplicación precisa de la NIC 41. Incluso en sectores como el floricultor y el bananero, donde existen empresas exportadoras con mayor grado de formalización, la aplicación uniforme de esta norma sigue siendo compleja debido a las variaciones regionales en precios, ciclos biológicos y condiciones de mercado. La disparidad entre grandes agroempresas y productores de menor escala también ha generado asimetrías en la calidad de la información financiera, afectando la toma de decisiones, la evaluación de riesgos y el acceso a financiamiento (Vergara et al., 2023).

La aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 41 en el sector agrícola ecuatoriano, particularmente en la producción de banano, plantea retos estructurales que comprometen la calidad de la información financiera. La obligación de valorar los activos biológicos a valor razonable menos los costos de venta introducen un alto grado de volatilidad en los estados financieros, debido a la sensibilidad de dicha medición frente a factores exógenos como las condiciones climáticas, las variaciones en los insumos agrícolas y la dinámica del mercado internacional.

Estas oscilaciones dificultan la elaboración de proyecciones financieras fiables, y la fijación de precios estables para los productos agrícolas, lo cual incrementa la incertidumbre para los productores y debilita la capacidad de planificación del sector. A esto se suma la limitada capacitación técnica de los agricultores y la falta de herramientas adecuadas para la implementación efectiva de la NIC 41, lo que genera inconsistencias en la aplicación del estándar, afectando la comparabilidad entre entidades y reduciendo la utilidad de la información para fines de evaluación financiera y fiscalización.

La consecuencia directa de estos factores es una disminución en la transparencia y confiabilidad de los estados financieros, elementos esenciales para atraer inversión, acceder a financiamiento externo y sostener la competitividad de los productos agrícolas ecuatorianos en los mercados internacionales. En este contexto, se requiere una revisión crítica del enfoque de

implementación contable, acompañado de políticas de fortalecimiento institucional y programas de capacitación dirigidos al sector agrícola (Herrera et al., 2021).

Con base en los antecedentes presentados, se formula el siguiente problema de investigación: ¿cómo mejorar la transparencia y precisión de la información financiera en empresas productoras de palma africana en la ciudad de Santo Domingo, Ecuador? En este sentido el objetivo del estudio es diseñar un plan de implementación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 41 Agricultura en empresas productoras de palma africana que mejore la transparencia y precisión de su información financiera en la ciudad de Santo Domingo, Ecuador.

Desarrollo

Contabilidad agrícola y Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 41 como herramienta para la medición y presentación de activos biológicos

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 41-Agricultura - establece directrices para el reconocimiento y medición de activos biológicos y productos agrícolas, impactando la contabilidad del sector agropecuario. Su aplicación exige valorar estos activos al valor razonable menos los costos de venta estimados, permitiendo una actualización continua según las condiciones del mercado. La norma reconoce la transformación biológica propia de la actividad agrícola y establece que, tras la cosecha, los productos deben contabilizarse bajo la NIC 2 inventarios. Su implementación representa un desafío para pequeñas y medianas empresas en América Latina debido a la falta de recursos y procedimientos adecuados. A pesar de ello, la adopción de la NIC 41 contribuye a una mayor transparencia y precisión en la información financiera, fortaleciendo la confianza de inversionistas y otros usuarios en la situación económica del sector (Marrufo et al., 2021).

La NIC 41 – Agricultura – se promulgó con el objetivo de establecer un tratamiento contable uniforme para los activos biológicos y productos agrícolas en el momento de la cosecha. Su necesidad surge de la particularidad del sector agrícola, donde el ciclo productivo está expuesto a factores naturales impredecibles, y donde los activos vivos (plantas, animales) transforman biológicamente su naturaleza y valor. Antes de la emisión de esta norma, existía una notable falta de consistencia en la contabilización de estos activos, lo cual comprometía la comparabilidad y transparencia de los estados financieros.

La aplicabilidad de la NIC 41 es global, no obstante, su implementación varía según el contexto normativo y operativo de cada país. En jurisdicciones con sectores agrícolas tecnificados y acceso a mercados financieros formales, la adopción ha sido más fluida. En cambio, en países con alta informalidad en la producción agrícola, bajos niveles de digitalización contable o escasa formación técnica, su aplicación enfrenta serias limitaciones. Estudios como el de Peña et al. (2023), evidencian que estas disparidades generan reportes financieros de calidad desigual, dificultando la estandarización internacional deseada.

Uno de los aspectos más debatidos de la NIC 41 es el método de medición de los activos biológicos. Esta norma favorece el uso del *valor razonable menos costos de venta*, dado que refleja con mayor precisión las condiciones de mercado y los cambios biológicos en los activos. Esta aproximación incrementa la relevancia y actualidad de la información financiera, mejorando la capacidad de toma de decisiones por parte de inversionistas y reguladores. No obstante, su aplicación puede generar volatilidad en los resultados contables, sobre todo cuando los precios del mercado agrícola son inestables.

En contraste, el uso del costo histórico proporciona mayor estabilidad contable y resulta más comprensible para empresas con menor capacidad técnica. Sin embargo, este enfoque puede ocultar el valor real de los activos y reducir la utilidad de la información financiera, al no reflejar adecuadamente los cambios en el valor económico de los cultivos o animales. En este sentido, la elección entre el costo histórico y el valor razonable incide directamente en la precisión, la comparabilidad y la transparencia de los estados financieros, aspectos esenciales para una adecuada toma de decisiones.

Este dilema metodológico cobra mayor relevancia en contextos donde los activos biológicos tienen un peso determinante en la estructura patrimonial, como ocurre en el sector forestal. La globalización de los mercados y la adopción generalizada de las NIIF han influido en la manera en que estas empresas presentan su información financiera, exigiendo la medición del crecimiento y transformación de sus activos conforme a parámetros de mercado. En particular, la aplicación de la NIC 41 en actividades forestales requiere estimar y reconocer los cambios en el valor de los activos forestales, siendo el valor razonable de la madera en pie una herramienta viable y alineada con los principios de relevancia y representación fiel.

Este enfoque de medición se extiende a todos los activos biológicos regulados por la NIC 41, cuya valoración se basa en el valor razonable utilizando referencias externas como los precios en mercados activos. La disponibilidad de información del mercado permite establecer valores confiables que reflejan las condiciones reales en que operan las empresas. Sin embargo, cuando no existen mercados con suficiente liquidez o transparencia, se recurre a precios de transacciones recientes, valores de activos similares o indicadores específicos del sector agrícola (Tamayo et al., 2017).

En ausencia de estas referencias, la normativa establece que la estimación debe realizarse mediante el valor actual de los flujos netos de efectivo esperados, aplicando una tasa de descuento de mercado. Este conjunto de métodos permite mantener una medición adecuada y estandarizada, garantizando que los estados financieros sean útiles, comparables y alineados con las exigencias de la toma de decisiones estratégicas (Tamayo et al., 2017).

La NIC 41 regula así el tratamiento contable de los activos biológicos con base en criterios verificables, permitiendo reflejar con mayor fidelidad la situación económica de las empresas del sector agrícola y forestal. Al considerar que estos activos, como plantas o animales vivos, atraviesan procesos de transformación natural hasta convertirse en productos comercializables, su correcta

valoración es sustancial para generar información financiera transparente. La aplicación rigurosa de esta norma mejora la calidad de los estados financieros, fortalece la comparabilidad entre entidades, promueve el cumplimiento de estándares internacionales y favorece una evaluación más precisa del desempeño empresarial (Herrera et al., 2021).

En este marco, las NIC también exigen la divulgación detallada sobre la naturaleza y los riesgos asociados a los instrumentos financieros, incluyendo los métodos de valoración utilizados. Esta información resulta fundamental para que inversionistas, entes reguladores y otros grupos de interés evalúen con mayor precisión la exposición financiera, la estabilidad económica y la capacidad de respuesta de la empresa frente a riesgos como la volatilidad del mercado o la falta de liquidez. La transparencia en la presentación de estos datos fortalece la confianza en los estados financieros, y también promueve una gestión empresarial orientada a la sostenibilidad y mejora la comunicación entre las entidades y sus partes interesadas (Hernández & Pinto, 2021).

Calidad de la información financiera en la gestión empresarial para una mayor transparencia y precisión

La transparencia en la información financiera es esencial en la gestión empresarial, y las NIIF establecen un marco para garantizar datos claros y comparables que faciliten decisiones informadas para inversores, prestamistas y acreedores. Los directivos deben asegurarse de que la información refleje la situación de la entidad, presentándola de manera completa, neutral y libre de errores, explicar el rendimiento y progreso de la organización refuerza la confianza de los usuarios, cuando las NIIF se implementan de forma adecuada, mejoran la transparencia, fortalecen la rendición de cuentas y contribuyen a una gestión eficaz (Reyes et al., 2020).

La adopción de estándares contables uniformes garantiza que la información financiera mantenga coherencia a lo largo del tiempo y permita una comparación adecuada entre distintas entidades. Esta consistencia favorece el análisis riguroso de los datos contables y proporciona una base sólida para decisiones sustentadas por parte de inversionistas, reguladores y demás partes interesadas. La presentación estructurada de los informes contables incrementa la credibilidad de la información y facilita su interpretación. La transparencia derivada de esta práctica mejora la comprensión de los resultados financieros, mientras que un marco contable homogéneo permite una evaluación precisa del desempeño organizacional, promoviendo entornos financieros más confiables y ordenados (Kadhim & Bougatef, 2024).

La precisión en los estados financieros es fundamental para garantizar la transparencia y fortalecer la confianza en la información presentada por las organizaciones. Esta exactitud es relevante en los reportes de sostenibilidad, que incluyen aspectos ambientales, sociales y de gobernanza, lo que permite evaluar la gestión empresarial de manera integral. Para asegurar que tanto la información financiera como la no financiera cumpla con los estándares internacionales, es esencial la intervención de auditores y revisores fiscales que validen su precisión y veracidad (Corredor, 2023).

Los cambios en la normativa contable tienen un impacto significativo en la toma de decisiones empresariales. A medida que los estándares se actualizan, la calidad de la información financiera mejora, lo que facilita la toma de decisiones más informadas. Estas actualizaciones también pueden alterar los indicadores financieros, como la rentabilidad, la liquidez, la solvencia y los dividendos. Esto obliga a las empresas a revisar sus estrategias y ajustar sus planes financieros, asegurando que la transición a las nuevas normativas no afecte su estabilidad financiera (Pineda et al., 2022).

Para verificar la exactitud de la información y el cumplimiento normativo, es pertinente realizar auditorías internas y externas de forma periódica. Una auditoría adecuada, respaldada por documentación clara y bien estructurada, garantiza la coherencia en los informes y asegura que los procedimientos contables se sigan correctamente. A su vez, contar con políticas y guías establecidas facilita el registro y presentación uniforme de la información, lo que refuerza el cumplimiento de los estándares contables y mejora la calidad de los reportes (Ribeiro et al., 2017).

La evaluación de la capacidad de adaptación de las empresas a los estándares internacionales debe ser un elemento estratégico en la toma de decisiones. Considerar el marco regulatorio y los beneficios económicos de los cambios normativos asegura una transición adecuada y un cumplimiento efectivo de las nuevas regulaciones. En el contexto de América Latina, la transparencia financiera es esencial para generar confianza, lo que facilita la integración de las empresas en mercados globales y mejora su competitividad (Quiñónez et al., 2024).

Además, un control contable adecuado contribuye a asegurar que la información financiera se registre de manera precisa desde el inicio, evitando ajustes posteriores. La implementación de un sistema de supervisión eficaz permite identificar y corregir errores antes de que afecten los estados financieros. Este enfoque posibilita una gestión contable más eficiente, optimizando la calidad de la información y ayudando a tomar decisiones más fundamentadas y confiables (Tejada et al., 2024).

Finalmente, la validación de la información no financiera también debe ser parte integral del control contable. Las auditorías que revisan estos aspectos son decisivas para garantizar el cumplimiento normativo y mantener la ética en la operación. Este aspecto es relevante en la responsabilidad social corporativa, donde los grupos de interés exigen información precisa sobre el impacto social y ambiental de las actividades empresariales (Montañés & Gracia, 2022).

Metodología

El presente estudio se desarrolló bajo un diseño de investigación no experimental, debido a que no se manipularon variables, se observó y analizó la realidad tal como se presentó en las empresas productoras de palma africana en la ciudad de Santo Domingo, Ecuador (Vizcaíno et al., 2023). Se empleó un enfoque mixto, combinando elementos cualitativos y cuantitativos. La parte cualitativa consistió en la revisión documental de normativas, informes financieros y estudios previos relacionados con la aplicación de la NIC 41, lo que permitió construir un marco

teórico robusto. La parte cuantitativa incluyó el análisis de datos obtenidos a través de encuestas aplicadas a los responsables financieros de las empresas, la cual fue analizada mediante estadística descriptiva e inferencial.

En cuanto al alcance, la investigación fue de tipo descriptivo y explicativo. Se describieron las prácticas contables utilizadas en las empresas productoras de palma africana y se explicó el impacto de la implementación de la NIC 41 en la transparencia y precisión de la información financiera. A su vez, el estudio tuvo una finalidad transversal, puesto que la información se levantó en un solo periodo de tiempo, lo que permitió capturar un panorama específico del estado actual de las prácticas contables en el sector sin analizar su evolución a lo largo de los años.

Los métodos utilizados fueron el analítico-sintético, inductivo-deductivo y sistémico. El método analítico-sintético permitió descomponer y examinar cada elemento de la NIC 41 y su aplicación en las empresas, para luego integrarlos en un plan de implementación. El método inductivo-deductivo facilitó la extracción de conclusiones generales a partir de observaciones particulares y la validación de las mismas mediante teorías preexistentes. El enfoque sistémico aseguró una visión holística de la problemática contable en el sector productivo de palma africana.

El método analítico-sintético permitió descomponer y examinar cada elemento de la NIC 41 y su aplicación en las empresas, identificando sus implicaciones contables y financieras. Se integraron estos elementos en un plan de implementación que optimizara la presentación de la información financiera.

El método inductivo-deductivo facilitó la extracción de conclusiones generales a partir de observaciones particulares, analizando cómo cada empresa aplicaba la norma y qué efectos generaba en su información financiera. Contrastando estos hallazgos normativas contables preexistentes, lo que permitió validar la efectividad del plan de implementación propuesto.

El enfoque sistémico aseguró una visión holística de la problemática contable en el sector productivo de palma africana, considerando la interacción entre los distintos elementos financieros, normativos y operativos que influyen en la aplicación de la NIC 41. Esto permitió evaluar el impacto de la norma desde el punto de vista contable, su transparencia y toma de decisiones empresariales.

La técnica de recolección de datos fue la encuesta, aplicada a través de un cuestionario estructurado dirigido a los responsables financieros de las empresas objeto de estudio. Se realizó una revisión documental de informes financieros, estados contables y normativas internacionales para contextualizar la situación actual y fundamentar las propuestas de optimización de la información financiera.

La unidad de análisis fueron las empresas productoras de palma africana ubicadas en Santo Domingo, Ecuador. El universo de estudio estuvo conformado por 25 empresas registradas en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2024).

El análisis de datos se llevó a cabo utilizando el software JASP lo que permitió identificar tendencias, evaluar el nivel de aplicación de la NIC 41 y determinar su impacto en la calidad de la información financiera.

Resultados y discusión

Relación entre capacitación y familiaridad con La NIC 41: la tabla 1 muestra que existe una relación clara entre el conocimiento que tienen las empresas sobre la NIC 41 y la capacitación que han recibido al respecto. De las seis empresas que están familiarizadas con la norma, casi todas han recibido alguna o completa formación. En contraste, de las siete empresas que no conocen la NIC 41, cinco no han recibido ninguna capacitación. A su vez se observa que las empresas con un conocimiento parcial han tenido al menos algo de formación, aunque un grupo similar no ha recibido ninguna. Solo una empresa señaló no tener información sobre ambos aspectos. El análisis de chi-cuadrado ($X^2 = 33.356$, $p < .001$) confirma una relación relevante entre la capacitación y la familiaridad con la NIC 41, resaltando la importancia de la formación para mejorar su aplicación en el sector empresarial.

Tabla 1. Tablas de contingencia: relación entre capacitación y familiaridad con la NIC 41

La empresa ha recibido alguna capacitación o formación sobre la NIC 41					
Está su empresa familiarizada con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 41 Agricultura	Sí, hemos recibido capacitación completa	Sí, hemos recibido alguna capacitación	No hemos recibido ninguna capacitación	No lo sé	Total
Sí, completamente	3	2	1	0	6
Sí, pero parcialmente	1	5	5	0	11
No, no estamos familiarizados	0	2	5	0	7
No lo sé	0	0	0	1	1
Total	4	9	11	1	25
Contrastes Chi-cuadrado					
	Valor	gl	p		
X ²	33.356	9	< .001		
N	25				

Fuente: elaboración propia

Nota. Se muestra la distribución de empresas según su nivel de familiaridad con la NIC 41 y la capacitación recibida, reflejando patrones en la relación entre ambos factores.

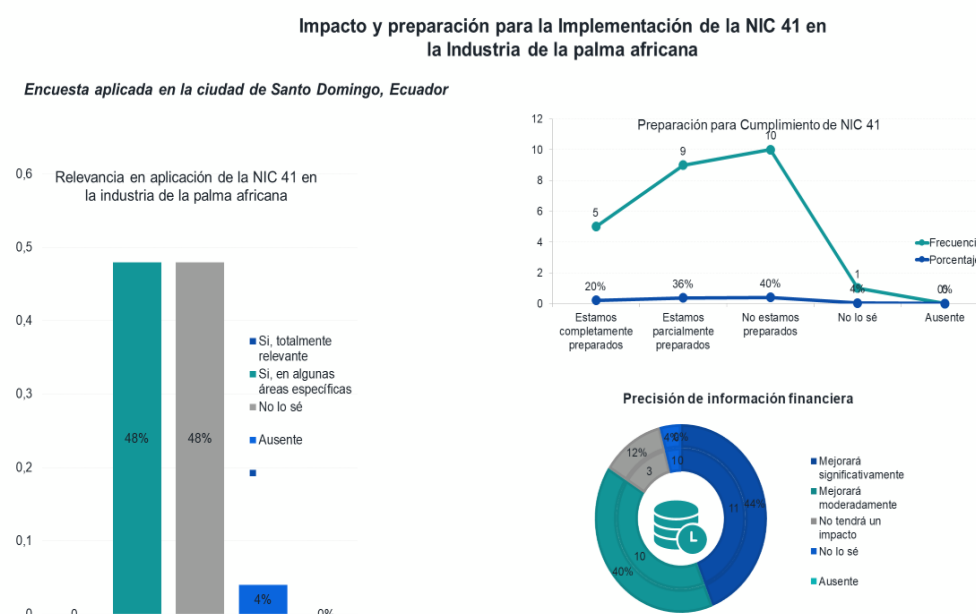
Relevancia de la aplicación de la NIC 41 en la industria de la palma africana: el 96% de los encuestados reconoce la importancia de la aplicación de la NIC 41 en la industria de la palma africana, aunque con diferentes grados de alcance. Un 48% considera que su aplicación es muy valiosa, mientras que otro 48% la ve pertinente solo en áreas específicas. Si bien existe un consenso sobre su importancia, puede haber oportunidades para precisar y fortalecer su implementación en función de las particularidades del sector. Por otra parte, el 4% de los encuestados manifiesta

desconocimiento sobre el tema, lo que evidencia la necesidad de mayor difusión y formación en torno a la norma contable en este ámbito (ver figura 1).

Cumplimiento de los requisitos de la NIC 41: el análisis de los resultados indica que el 40% de los encuestados considera que su equipo no está preparado para cumplir con los requisitos de la NIC 41, lo que evidencia una importante brecha en la capacitación y conocimientos necesarios para su implementación. Un 36% señala que cuenta con una preparación limitada, mientras que solo un 20% afirma están preparados. A su vez, un 4% desconoce el nivel de preparación de su equipo. Resaltando la necesidad de desarrollar estrategias de formación y fortalecimiento de la gestión contable de los activos biológicos (ver figura1).

La NIC 41 y su ayuda para mejorar los informes financieros: el 88% de los encuestados considera que la implementación de la NIC 41 contribuirá a mejorar la precisión de los informes financieros, aunque con distintos niveles de expectativa. Un 44% prevé una mejora amplia, mientras que otro 44% espera beneficios más moderados. En contraste, un 8% no cree que la norma tenga un impacto positivo en la precisión de los reportes financieros, y un 4% no tiene una opinión definida al respecto. Estos datos reflejan una percepción favorable sobre la utilidad de la NIC 41, lo que resalta la importancia de una correcta aplicación para maximizar su efectividad en la presentación de información contable confiable (ver figura 1).

Figura 1. Impacto y preparación para la implementación de la NIC 41 en la Industria de la palma africana



Fuente: elaboración propia

Nota. El análisis muestra un alto reconocimiento de la NIC 41, pero resalta la necesidad de capacitación para cumplir sus requisitos y mejorar la precisión financiera.

Relación entre la información financiera y la implementación de la NIC 41 en las empresas:

los resultados de la tabla 2 muestran que no existe una relación estadística relevante entre la percepción de la importancia de la precisión de la información financiera y la implementación de la NIC 41 en las empresas. Esto lo confirma el valor de p obtenido en la prueba Chi-cuadrado, que es de 0.424. Es decir, la opinión sobre la importancia de la precisión de la información financiera no depende de si la empresa ya ha adoptado la NIC 41 o no, la mayoría de las empresas que aún no han comenzado a aplicar la norma consideran que la precisión de la información financiera es muy crítica, mientras que las empresas en proceso de implementación tienen una distribución más equilibrada entre las distintas respuestas.

Tabla 2. Tablas de Contingencia: relación entre la información financiera y la implementación de la NIC 41 en las empresas.

Cree que la precisión de la información financiera es un factor crítico para la toma de decisiones en su empresa			
La empresa ha comenzado a aplicar la NIC 41 en sus prácticas contables	Sí, es un factor muy crítico	Es moderadamente importante	Total
Sí, ya estamos aplicando la norma	2	1	3
Estamos en proceso de implementación	3	5	8
No hemos comenzado	6	6	12
No lo sé	2	0	2
Total	13	12	25
Contrastes Chi-cuadrado			
	Valor	gl	p
X^2	2.798	3	0.424
N	25		

Fuente: elaboración propia

Nota. Los recuentos observados reflejan las respuestas de 25 empresas que participaron en el estudio, considerando su estado actual respecto a la implementación de la NIC 41.

Comprensión de la NIC 41 y su Impacto en los Informes financieros: la tabla 3 muestra que varias empresas creen que la implementación de la NIC 41 ayudará a que los informes financieros sean más claros. Por otro lado, esta percepción varía según el nivel de comprensión sobre la medición de los activos biológicos. Las empresas que tienen un conocimiento completo son las que más confían en que la norma mejorará la claridad, mientras que aquellas con comprensión parcial o nula tienen opiniones más divididas. Aun así, la prueba de chi-cuadrado ($X^2 = 8.956$, $p = 0.176$) indica que no hay una relación estadística representativa entre cuánto saben sobre la medición de estos activos y su percepción sobre la utilidad de la norma.

Tabla 3. Tablas de Contingencia: comprensión de la NIC 41 y su impacto en los informes financieros

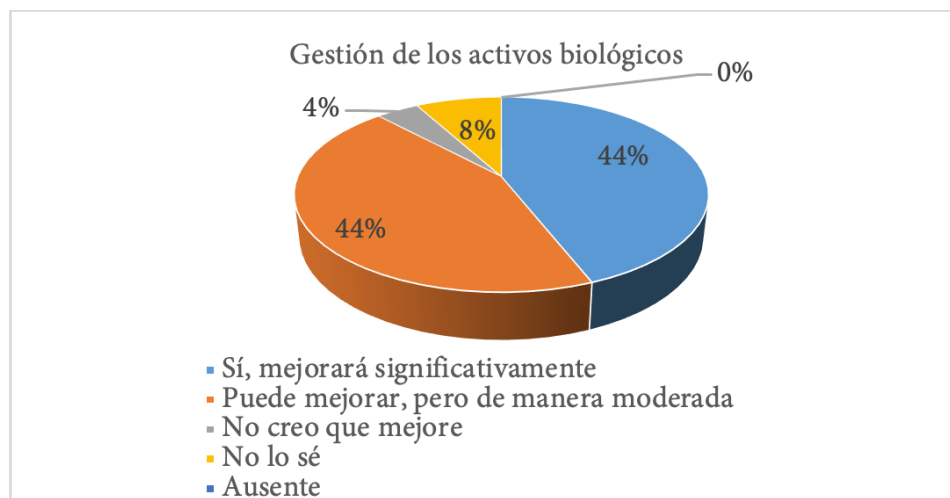
La implementación de la NIC 41 facilitará una mayor claridad en los informes financieros relacionados con los activos biológicos					
Qué tanto comprende la empresa sobre la medición de los activos biológicos, según la NIC 41	Sí, facilitará una mayor claridad	Puede que sí, pero no de manera significativa	No mejorará la claridad de los informes	No lo sé	Total
Comprendemos completamente la medición de activos biológicos	5	0	1	0	6
Entendemos parcialmente cómo se mide	3	4	0	0	7
No tenemos claridad sobre cómo medir los activos biológicos	5	6	0	1	12
Total	13	10	1	1	25
Contrastes Chi-cuadrado					
	Valor	gl	p		
X ²	8.956	6	0.176		
N	25				

Fuente: elaboración propia

Nota. Opiniones diversas sobre la NIC 41, sin relación evidente con su conocimiento de los activos biológicos.

Gestión de los activos biológicos en las empresas: en la figura 2 se puede observar que el 88% de los encuestados considera que la implementación de la NIC 41 tendrá un impacto positivo en la gestión de los activos biológicos, aunque con diferentes niveles de expectativa. Un 44% cree que la mejora será amplia, mientras que otro 44% opina que el efecto será moderado. Por otro lado, un 4% no espera cambios en la gestión, y un 8% no tiene una opinión definida al respecto. Reflejando una percepción favorable hacia la aplicación de la norma.

Figura 2. Gestión de los activos biológicos



Fuente: elaboración propia

Nota. La NIC 41 tendrá un impacto positivo en la gestión de los activos biológicos, con expectativas diversas.

Transparencia ante las autoridades fiscales: el análisis de los resultados muestra que el 60% de los encuestados considera que la implementación de la NIC 41 contribuirá a una mayor transparencia ante las autoridades fiscales, mientras que un 28% estima que la mejora será limitada. Un 8% opina que la norma no tendrá impacto en este aspecto y un 4% no tiene una postura definida. Obteniendo una percepción positiva sobre el efecto de la NIC 41 en la confiabilidad de la información financiera, resaltando la importancia de su correcta aplicación para fortalecer el cumplimiento normativo.

Mayor desafío al implementar la NIC 41 en su empresa: el principal desafío en la implementación de la NIC 41 es la adaptación de los sistemas contables, con un 52% de los encuestados señalándolo como la mayor dificultad. La capacitación del personal representa un reto para el 28%, mientras que un 16% considera que la falta de recursos es un obstáculo para aplicar la norma. Un 4% menciona otras dificultades sin especificar. Esto refleja la necesidad de fortalecer la infraestructura tecnológica y el conocimiento del equipo para asegurar una implementación de los requerimientos contables.

En qué medida implementar la NIC 41 mejorará la información financiera: el 44% de los encuestados considera que la implementación de la NIC 41 mejorará la precisión de la información financiera en gran medida, mientras que un 40% estima que el impacto será moderado. Por otro lado, un 12% opina que la norma no generará cambios en la precisión de los informes, y un 4% no tiene una opinión definida al respecto. Por lo que existe una expectativa positiva sobre la mejora en la calidad de la información financiera en las empresas.

Las empresas enfrentan problemas de precisión en los informes financieros: un 20% de los encuestados reporta que su empresa enfrenta problemas de precisión en los informes financieros con frecuencia, lo que supone deficiencias en los procesos o controles relacionados con

la elaboración de los informes. Un 36% señala que los problemas ocurren en ocasiones, aunque no es una situación constante, todavía se presentan errores de forma regular. Otro 36% indica que los problemas se presentan rara vez, lo que recomienda que los controles internos son efectivos, aunque no infalibles. Un 8% asegura que nunca han experimentado este tipo de problemas, lo que refleja que en esos casos los procesos financieros son más sólidos.

Precisión de informes financieros a los inversionistas y otras partes interesadas: el 56% de los encuestados considera que la precisión de los informes financieros mejorará la relación de la empresa con inversionistas y otras partes interesadas. Una gran parte de los participantes ve la fiabilidad de la información financiera como un factor relevante para fortalecer la confianza. Un 28% opina que el impacto será moderado, aunque la precisión es importante, no tendrá efectos drásticos. Un 4% señala que no percibe ningún impacto y un 12% no tiene una opinión clara. Se refleja una tendencia a reconocer la importancia de la precisión en los informes y una pequeña parte muestra incertidumbre en que su influencia será limitada.

Plan de implementación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 41 Agricultura en empresas productoras de palma africana que mejore la transparencia y precisión de su información financiera en la ciudad de Santo Domingo, Ecuador

Definición y propósito en la actividad agrícola: la NIC 41 regula la agricultura, enfocándose en la producción biológica de productos como cultivos, ganado y otros recursos naturales. Esta norma se aplica a aquellos productos que se generan con el objetivo de ser vendidos o utilizados en la creación de otros bienes o servicios, cubre todo el proceso agrícola desde la siembra o cría de los animales hasta su cosecha o venta. Su propósito es asegurar que los resultados de esta actividad se registren y valoren de manera adecuada para reflejar con precisión su impacto en los estados financieros y regular cómo se manejan estos productos dentro de la contabilidad agrícola.

Importancia de las NIC 41 en empresas agrícolas: es fundamental, ya que proporciona una guía clara sobre cómo valorar y reportar los activos biológicos, como cultivos y ganado, lo que mejora la transparencia en sus estados financieros.

Medición de los activos biológicos: los animales vivos y plantas, deben ser valorados a su **valor razonable menos los costos estimados de venta**. Esto incluye los costos relacionados con la cosecha o la venta del producto.

Tratamiento de los productos agrícolas: los productos agrícolas obtenidos de la cosecha o del ganado, una vez que han sido cosechados o extraídos, se contabilizan de acuerdo con las normas correspondientes a inventarios, como la NIC 2, es decir, al costo o al valor de mercado, lo que sea menor.

Marco normativo de la NIC 41: se integra dentro de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las cuales son adoptadas por el país para la regulación contable y financiera. La implementación está alineada con el sistema contable de la Superintendencia de Compañías,

Valores y Seguros, y las normativas establecidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

- **Principios Éticos y Profesionales**

Transparencia: el principio de transparencia exige que los informes financieros reflejen de manera clara y comprensible la situación económica de la empresa agrícola, permitiendo que los inversionistas, accionistas, autoridades fiscales, comprendan el valor de los activos biológicos y los productos agrícolas.

Integridad: requiere que los profesionales contables actúen de manera honesta, sin engañar ni omitir información relevante. Los contadores deben asegurarse de que todas las transacciones relacionadas con los activos biológicos se registren de manera precisa, evitando manipular el valor razonable de los activos.

Objetividad: el principio de objetividad establece que los profesionales deben actuar de manera imparcial, sin que sus decisiones se vean influenciadas por prejuicios, conflictos de interés o presiones externas.

Tabla 4. Plan de implementación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 41 Agricultura en empresas productoras de palma africana

Fase	Acciones Específicas	Cronograma	Informe de Avances
Estrategia de implementación	Realizar diagnóstico de la situación contable actual	mes 1 - mes 2	Informe de diagnóstico y estrategia aprobada.
	Definir objetivos de implementación de la NIC 41		
	Desarrollar plan estratégico detallado		
Ajuste de políticas y procedimientos contables	Modificar políticas contables para cumplir con la medición de activos biológicos	mes 2 - mes 4	Informe de políticas contables ajustadas y procedimientos internos actualizados.
	Ajustar procedimientos internos relacionados con la transformación biológica y cosecha		
	Incorporar el tratamiento de subvenciones oficiales y gestión de riesgos agrícolas		
Implementación de la medición de activos biológicos	Identificar los activos biológicos (plantaciones de palma)	mes 4 - mes 6	Informe de medición de activos biológicos implementado.
	Establecer un sistema de medición para valoración de activos biológicos		
	Implementar un sistema de seguimiento del valor razonable		

Fase	Acciones Específicas	Cronograma	Informe de Avances
Pruebas de implementación	Realizar simulaciones de los estados financieros	mes 6 - mes 7	Informe de pruebas de implementación y ajustes realizados.
	Ejecutar pruebas en registros contables para verificar cumplimiento de la NIC 41		
	Ajustar los procesos según los resultados de las pruebas		
Ajuste de implementación	Realizar ajustes según los resultados de las pruebas	mes 7 - mes 8	Informe de ajustes realizados en los registros y procedimientos.
	Reajustar los registros contables y procedimientos operativos si es necesario		
Establecimiento de sistema de conciliación y reportes	Implementar un sistema de conciliación para activos biológicos	mes 8 - mes 9	Informe de sistema de conciliación y reportes implementado.
	Establecer un sistema de informes periódicos para la dirección y auditores		
Evaluación de subvenciones y riesgos agrícolas	Evaluar las subvenciones oficiales recibidas y su impacto en los estados financieros	mes 9 - mes 10	Informe de evaluación de subvenciones y riesgos agrícolas.
	Desarrollar estrategias de gestión de riesgos agrícolas relacionados con la producción de palma		
Informe de cumplimiento y presentación de estados financieros	Preparar los estados financieros cumpliendo con la NIC 41	mes 10 - mes 12	Informe de auditoría externa y estados financieros completos.
	Realizar auditoría externa para verificar la aplicación correcta de la NIC 41		
Revisión y ajustes continuos	Monitorear la implementación de la NIC 41 de forma continua	mes 12 en adelante	Informe de seguimiento y ajustes continuos realizados.
	Realizar ajustes a las políticas y procedimientos contables si es necesario		
	Establecer un programa de capacitación continua		

Fuente: elaboración propia

Nota. El plan resume las acciones para implementar la NIC 41 en empresas de palma africana, garantizando cumplimiento normativo y mejora en la calidad de la información financiera.

Discusión

El presente estudio realizado en la ciudad de Santo Domingo, Ecuador y la investigación de Chavarría & Hernández (2017), en Colombia, Ecuador y Argentina, coinciden en una realidad

preocupante, algunas empresas agrícolas aún no están preparadas para aplicar la NIC 41. A pesar de que la mayoría reconoce su importancia, la falta de conocimiento técnico y la escasa capacitación dificultan su implementación.

En el caso de las empresas productoras de palma africana en Santo Domingo (Ecuador), solo el 20% se siente listo para aplicar la norma, aunque el 96% la considera relevante y el 88% cree que mejorará sus informes financieros. Esta brecha entre la expectativa y la preparación técnica refleja un problema estructural que también se observa en los países vecinos.

Chavarría y Hernández (2017), señalan que muchas empresas del sector agrícola aún recurren a métodos contables tradicionales, sin valorar adecuadamente sus activos biológicos, lo cual repercute negativamente en la calidad y fiabilidad de la información financiera presentada. Además, los autores subrayan un problema estructural: la falta de coherencia entre las normas contables y las disposiciones tributarias vigentes, situación que genera confusión normativa y alimenta la resistencia a adoptar la NIC 41. En respuesta, diversos estudios coinciden en la necesidad de fortalecer la capacitación técnica de los profesionales contables vinculados al ámbito rural, al tiempo que recomiendan diseñar políticas contables ajustadas a las condiciones operativas del sector agrícola. No es suficiente con el conocimiento teórico de la norma; resulta indispensable que las herramientas, los recursos institucionales y el entorno productivo estén alineados para posibilitar su implementación efectiva en contextos caracterizados por la informalidad, la dispersión geográfica y la limitada disponibilidad de datos fiables.

Por último, hay una disposición positiva hacia la NIC 41, pero su adopción plena depende de acompañar esa voluntad con formación técnica, claridad normativa y apoyo institucional. Solo así se podrá aprovechar el verdadero valor de esta norma para mejorar la transparencia y precisión de la información financiera en el sector agrícola.

La comparación entre los estudios realizados en la empresa Forestal Río Mayo S.A.C., en Perú (Chávez Gálvez, 2021), y en las empresas productoras de palma africana en Santo Domingo, Ecuador, pone en evidencia tanto los beneficios de la aplicación de la NIC 41 como las diferencias estructurales y operativas que afectan su implementación. En el caso peruano, se observa una adopción efectiva de la norma, con el reconocimiento de plantaciones de eucalipto como activos biológicos y la aplicación de metodologías como el flujo de caja descontado para determinar su valor razonable. Este nivel de implementación refleja una preparación técnica adecuada, así como la existencia de recursos contables y tecnológicos que respaldan la generación de información financiera transparente y confiable.

Por otro lado, el estudio en Ecuador revela una actitud favorable hacia la NIC 41 —el 96 % de los encuestados reconoce su importancia—, pero también evidencia deficiencias importantes en cuanto a formación y preparación. El 40 % de las empresas manifiesta que sus equipos no están capacitados para cumplir con los requerimientos de la norma, mientras que un pequeño porcentaje aún desconoce su contenido. Esta situación indica que, si bien existe disposición para

avanzar, persiste una brecha en el conocimiento técnico y en la disponibilidad de herramientas adecuadas, lo cual limita la aplicación efectiva de la norma y, en consecuencia, la calidad de los informes financieros.

Ambos estudios coinciden en que la NIC 41 contribuye a una representación más precisa del valor de los activos biológicos, lo que puede mejorar la toma de decisiones y el acceso a financiamiento. Sin embargo, también muestran que el éxito de su aplicación depende en gran medida de la capacitación continua del personal contable y del fortalecimiento de la infraestructura interna de las empresas.

En el caso peruano, el enfoque integral adoptado por Forestal Río Mayo —que incluye formación técnica y el uso de metodologías especializadas— ha sido clave para superar las dificultades. En contraste, el contexto ecuatoriano resalta la urgencia de invertir en programas de formación profesional, diseñar políticas contables adaptadas al entorno rural y promover un entorno normativo claro y coherente. Las experiencias comparadas ofrecen un marco útil para reflexionar sobre los factores que inciden en la aplicación práctica de la NIC 41 y sobre la importancia de alinear capacidades, recursos y políticas para alcanzar una mayor transparencia y calidad en la información financiera del sector agrícola.

Conclusiones

La NIC 41 contribuye a mejorar la calidad de la información financiera en el sector agrícola, al establecer criterios estandarizados para la medición de los activos biológicos con base en el valor razonable. Su aplicación permite reflejar de forma más fiel la situación económica de las entidades, fortaleciendo la transparencia, la comparabilidad y la toma de decisiones informadas.

La capacitación continua y especializada surge como un factor decisivo para la correcta adopción de la NIC 41, tanto en países donde se han logrado avances significativos como en aquellos donde persisten brechas. La experiencia positiva de Forestal Río Mayo en Perú evidencia que la inversión en formación técnica, junto con el uso de herramientas contables adecuadas, permite superar los desafíos que implica la aplicación de esta norma.

A pesar del reconocimiento generalizado sobre la importancia de la NIC 41 entre los productores de palma africana, persiste una brecha entre teoría y práctica, especialmente en empresas medianas y pequeñas. En Ecuador, por ejemplo, aunque el 96 % de los encuestados valora la norma, muchas entidades aún no cuentan con la preparación ni los sistemas contables necesarios para aplicarla correctamente.

La falta de armonización entre las normas contables y la legislación tributaria representa un obstáculo adicional, pues genera confusión, duplica esfuerzos y alimenta la resistencia al cambio. Este desacuerdo normativo requiere una revisión coordinada entre entes reguladores, con el fin de promover una aplicación coherente y efectiva de las NIIF en general y de la NIC 41 en particular.

Las experiencias analizadas confirman que la implementación efectiva de la NIC 41 no solo mejora la precisión de los estados financieros, sino que también fortalece la rendición de cuentas y facilita la integración de las empresas agrícolas en mercados nacionales e internacionales, siempre que se acompañe de políticas públicas, inversión en infraestructura contable y una estrategia clara de desarrollo profesional.

La presente investigación sobre la implementación de la NIC 41 en empresas productoras de palma africana, contribuye con el **Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 12: Producción y consumo responsables**, al fomentar prácticas contables más transparentes y ajustadas a normas internacionales, promueve una gestión eficiente de los recursos agrícolas y al fortalecimiento de la rendición de cuentas. Lo que mejora la calidad de la información financiera, facilita la toma de decisiones informadas y promueve un desarrollo más sostenible en el sector agrícola.

Referencias

- Acuña, E., Pinto, A., Cancino, J., & Sandoval, S. (diciembre de 2020). Fair value of standing timber in the context of IAS 41 implementation a case study with *Pinus radiata*. *Ciencia Forestal*, 30(4), 1-13.
- Corredor, A. (2023). Importancia de los reportes de sostenibilidad en la gestión del revisor fiscal. *Cofin Habana*, 18(2), 1-13.
- Hernández, J., & Pinto, I. (2021). Valuación de opciones con ajustes a distribuciones estables y contabilidad bajo la norma internacional de información financiera. *Contaduría y Administración*, 66(2), 1-38.
- Herrera, A., Herrera, H., & Chavez, G. (2021). Nic 41 y su incidencia en el precio por caja de banana ecuatoriano, periodo 2019-2020. *Universidad y Sociedad*, 13(3), 100-109.
- Kadhim, L., & Bougatef, K. (2024). The impact of international accounting and auditing standards on the quality of financial reporting. *Revista de Gestao Social e Ambiental*, 18(8), 06215.
- López, A., Gutierrez, G., & Martin, G. (2023). Barreras anticorrupción, transparencia financiera y calidad de la información contable en los partidos políticos: evidencia en España. *Revista de Contabilidad-Spanish Accounting Review*, 26(1), 164-178. doi: 10.6018/rccsar.464091
- Marrufo, R., & Cano, A. (julio de 2021). Tratamiento contable de los activos biológicos y los productos agrícolas. *Visión de futuro*, 25(2), 1-9.
- Milanés, P., Pérez, E., & Dias, A. (2022). Greenhouse Gas Emission Allowances: Financial Reporting Transparency. *RAE Revista de Administracao de Empresas*, 05(43), 1-62.
- Montañés, M., & Gracia, S. (19 de 09 de 2022). The audit report as a tool for analyzing non-financial information. The key issues and spanish companies. *Recherches en Sciences de Gestion*, 147(6), 61-92.
- Peña, R., & Toro, J. (07 de 2023). Generalidades sobre una norma contable para la agricultura cubana. *Cofin Habana*, 17(2), 1-14.

- Pineda, Y., Vacca, M., & Tiuzo, S. (3 de abril de 2022). El cambio de la normatividad contable en Colombia y su efecto en la toma de decisiones financieras. *Información Tecnológica*, 33(2), 49-58. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000200049>
- Quiñónez, G., Moreno, F., Valverde, L., & Quiñónez, L. (1 de abril de 2024). International accounting in Latin America: an overview of International Financial Reporting Standards (IFRS). *Sapienza*, 5(2), 24040. <https://doi.org/10.51798/sijis.v5i2.735>
- Reyes, N., Chaparro, F., & Guerrero, A. (2020). Normas internacionales de información financiera como instrumentos de gestión empresarial y control gerencial. *Universidad y empresa*, 22(39), 1-25. <https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.7561>.
- Ribeiro, R., Coutinho, A., & Cosenza, J. (2017). Contabilidad regulatoria versus contabilidad financiera estudio de caso de las diferencias del tratamiento contable en empresas brasileñas del sector eléctrico. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46), 1-22. <https://doi.org/10.11144/javeriana.cc18-46.crv>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2024). *Ficha sectorial Palma africana*. Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Tamayo, G., Mancheno, C., Pardo, M., & Fierro, P. (junio de 2017). La armonización contable basada en las normas internacionales de contabilidad y las empresas agrícolas en Ecuador. *Cofin Habana*, 1(1), 1-9.
- Tejada, M., Navallas, B., & Camacho, M. (28 de 06 de 2024). Reformulación de la información financiera: una primera aproximación a través de la literatura. *Maskana*, 15(1), 105-119. <https://doi.org/10.18537/mskn.15.01.07>
- Vergara, J., Puerta, F., & Huertas, C. (2023). Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas de Colombia. *Contaduría y Administración*, 68(2), 296-321.
- Vizcaino, P., Maldonado, I., & Cedeño, R. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723-9762. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658

Declaración

Conflicto de interés

No tenemos ningún conflicto de interés que declarar.

Financiamiento

Sin ayuda financiera de partes externas a este artículo.

Nota

El artículo es original y no ha sido publicado previamente.