

## DEDICATORIA

A mi mamá

A mi hermana

A mis tías

Por todo el esfuerzo, confianza y apoyo

Lisette Navarro

A mis padres por

Su apoyo incondicional

Ma. Fernanda Pillajo

## **AGRADECIMIENTO**

Nuestro sincero agradecimiento

A Dios, al Econ. Fabián Soriano

Por su esfuerzo y apoyo

Y a todas aquellas personas que

Colaboraron para la elaboración

De este proyecto

# TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

---

Ing. Oscar Mendoza Macías, Decano  
PRESIDENTE

---

Econ. Fabián Soriano Idrovo  
DIRECTOR DE TESIS

---

Econ. Mercedes Baño H.  
VOCAL

---

Econ. José Luis Costa N.  
VOCAL

## **DECLARACIÓN EXPRESA**

“La responsabilidad del contenido de esta Tesis de Grado, nos corresponde exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL”

---

Ena Lissette Navarro Castro

---

María Fernanda Pillajo Martínez

# ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	I
AGRADECIMIENTO.....	II
TRIBUNAL DE GRADUACIÓN.....	III
DECLARACIÓN EXPRESA.....	IV
ÍNDICE GENERAL.....	V
ÍNDICE DE TABLAS.....	VI
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	VII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VIII
RESUMEN.....	12
INTRODUCCIÓN.....	13
<b>CAPÍTULO 1</b>	
<b>1. El mercado del banano y su relación con las Etiquetas</b>	
<b>Autoadhesivas.....</b>	<b>15</b>
1.1. Actividad económica del sector.....	15
1.2. Datos macroeconómicos y microeconómicos del sector del banano.....	16
1.3. Principales mercados.....	20
1.4. Clientes y proveedores del sector.....	20
1.5. Comparación de etiquetas exportadas con relación a las cajas de banano.....	24
1.6. Crecimiento del mercado bananero y sus productos relacionados.....	25

1.7. FODA del sector de las etiquetas en relación con el banano.....	26
--	----

## **CAPÍTULO 2**

<b>2. Marco Legal.....</b>	<b>28</b>
2.1. Ley de Régimen Tributario Interno.....	29
2.1.1. Impuesto a la Renta.....	29
2.1.2. Impuesto al Valor Agregado.....	42
2.2. Arancel de Importaciones.....	69
2.3. Ley Orgánica de Aduanas.....	69
2.3.1. Tributos aduaneros.....	69
2.3.2. Obligaciones Tributarias.....	70
2.3.3. Regímenes aduaneros especiales.....	72
2.3.4. Régimen Legal Aduanero.....	82
2.4. Régimen Legal de las Importaciones.....	85

## **CAPÍTULO 3**

<b>3. Descripción de la actividad.....</b>	<b>86</b>
3.1 Proceso de Producción de las etiquetas autoadhesivas.....	88
3.1.1 Materia Prima.....	88
3.1.2 Impresión y troquelado.....	91
3.1.3 Bobinado.....	95
3.1.4 Producto terminado.....	95

## **CAPÍTULO 4**

<b>4. Generación de ingresos y estructura de costos y gastos.....</b>	<b>97</b>
4.1 Descripción de ingresos y costos.....	100
4.1.1 Inversión inicial.....	102
4.1.2 Producción.....	103
4.1.3 Gastos de fabricación.....	104
4.1.4 Gastos Generales.....	107
4.1.4.1 Gastos de ventas.....	108
4.1.4.2 Gastos administrativos.....	109
4.1.4.3 Gastos financieros.....	111
4.1.5 Ingresos.....	111
4.1.6 Cuentas por cobrar.....	112
4.1.7 Cuentas por pagar.....	113
4.1.8 Categoría de proveedores.....	114
4.1.9 Retenciones a personas naturales en relación de dependencia.....	120

## **CAPÍTULO 5**

<b>5. Análisis de los flujos de efectivo por tipo de contribuyente y     cálculo del valor presente.....</b>	<b>121</b>
5.1. Estados de los flujos de efectivo.....	121
5.2. Modelo de fijación de precios de activos de capital (CAPM).....	124
5.3. Cálculo del Valor Presente.....	127
5.4. Razones financieras.....	129

5.4.1.	Razones de liquidez.....	130
5.4.2.	Razones de apalancamiento.....	131
5.4.3.	Razones de cobertura.....	132
5.4.4.	Razones de actividad.....	132
5.4.5.	Razones de rentabilidad.....	135
5.5.	Conciliación Tributaria.....	137

## **CAPÍTULO 6**

<b>6.</b>	<b>Auditoria integral.....</b>	<b>141</b>
6.1.	Riesgos.....	141
6.1.1.	Riesgos de negocio.....	141
6.1.2.	Riesgos de auditoria.....	146
6.2.	Materialidad.....	152
6.3.	Auditoria de gestión.....	153

<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>158</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>161</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>163</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>165</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Exportaciones Totales vs. Exportaciones de Banano.....	19
Tabla 2	Principales Mercados .....	20
Tabla 3	Compañías Exportadoras de Banano.....	21
Tabla 4	Relación de Etiquetas por Caja de Banano.....	25
Tabla 5	Fecha de vencimiento para pago Impuesto a la Renta.....	38
Tabla 6	Fecha de vencimiento para pago 50% anticipo.....	41
Tabla 7	Fecha de vencimiento para pago 50% anticipo.....	41
Tabla 8	Aportes de Socios.....	101
Tabla 9	Inversión Inicial.....	102
Tabla 10	Categoría de Proveedores.....	115
Tabla 11	Conciliación Tributaria.....	137

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Principales Exportadores de Banano.....	17
Gráfico 2 Principales Productos de Exportación.....	18
Gráfico 3 Exportaciones Totales vs. Exportaciones de Banano.....	19
Gráfico 4 Principales Mercados.....	20
Gráfico 5 Importaciones de Papel Adhesivo.....	23
Gráfico 6 Principales Importadores de Papel Adhesivo.....	24
Gráfico 7 Exportaciones de Banano en Ecuador.....	26

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Modelo de Etiqueta.....	15
Figura 2 Proceso de Impresión.....	92
Figura 3 Modelo de Impresora .....	94

# CAPÍTULO 1

## 1. EL MERCADO DEL BANANO Y SU RELACIÓN CON LAS ETIQUETAS AUTOADHESIVAS

### 1.1. Actividad económica del sector

La actividad económica específica es la importación de papel adhesivo para la producción y venta de las etiquetas para banano, cuyos clientes son los exportadores de banano.

Figura 1

Modelo de Etiqueta



# **CAPÍTULO 2**

## **2. MARCO LEGAL**

La actividad industrial se encuentra regulada desde el ámbito fiscal por las normas Tributarias estipuladas mediante el Código Tributario, Ley de Régimen Tributario Interno, Reglamento para la Aplicación y Resoluciones; y por la Ley Orgánica de Aduanas.

### **EL MARCO LEGAL NACIONAL**

#### **EN LOS ASPECTOS TRIBUTARIOS**

Consideramos como aspectos tributarios, todos aquellos relativos a la generación de impuestos, tasas y derechos, así como las franquicias y exoneraciones, de todo orden que gravitan sobre las importaciones y exportaciones. Dentro de éstos podemos citar:

# **CAPÍTULO 3**

## **3. DESCRIPCION DE LA ACTIVIDAD**

La actividad principal de este sector es la producción de etiquetas autoadhesivas para banano. Este mercado nace con la gran demanda de banano que existe en el mundo, lo que provocó que las empresas exportadoras utilicen las etiquetas para efectos de marketing y que los clientes conozcan qué empresa es la representante de esa fruta.

El proceso del sector comienza desde la importación o compra local de la materia prima y va hasta la distribución y venta del producto terminado.

El material primordial para la elaboración de las etiquetas para banano es el papel adhesivo. Este, por lo general es importado desde países como Estados Unidos y Colombia.

# **CAPÍTULO 4**

## **4. GENERACIÓN DE INGRESOS Y ESTRUCTURA DE COSTOS Y GASTOS**

En términos generales la principal fuente ingresos de este sector es la venta de etiquetas autoadhesivas, la forma que se da es la siguiente:

Una vez que el departamento de ventas contacta los clientes, los mismos que son exportadores de banano, estos hacen sus requerimientos de etiquetas.

Si el modelo de la etiqueta es nuevo, se manda a fabricar los cireles para la elaboración de las mismas, y se elabora el documento en el que se detalla el modelo de la etiqueta, los colores, el tipo de papel, la cantidad, y demás datos importantes, el mismo que tiene que ser aprobado por el cliente. Luego de la aprobación del cliente se empieza con el proceso de producción antes detallado.

# **CAPÍTULO 5**

## **5. ANÁLISIS DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO POR TIPO DE CONTRIBUYENTE Y CÁLCULO DEL VALOR PRESENTE**

### **5.1. Estado de los Flujos de Efectivo**

El estado de flujos de efectivo es un resumen de los ingresos y egresos de efectivos que realiza una empresa en un periodo determinado. Se detalla en tres actividades: de operación, de inversión y de financiamiento.

Se llega a los flujos de efectivo presupuestado mediante la proyección de ingresos y egresos de efectivos futuros de la empresa a lo largo de un periodo.

# **CAPÍTULO 6**

## **6. AUDITORÍA INTEGRAL**

En el sector industrial la auditoría interna es primordial para el control de los procesos y resultados. La base para una auditoría en este sector es la detección de riesgos, establecimiento de objetivos y seguimiento de controles.

### **6.1. Riesgos**

#### **6.1.1. Riesgos de negocio**

Algunos de los riesgos más importantes, y sobre los cuales hay que establecer estrategias para contrarrestarlos, son los riesgos de negocio.

# **ANEXOS**