**DEDICATORIA**

A mi mamá

A mi hermana

A mis tías

Por todo el esfuerzo, confianza y apoyo

Lissette 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 Econ. Fabián Soriano Idrovo

PRESIDENTE DIRECTOR DE TESIS

Econ. Mercedes Baño H. Econ. José Luis Costa N.

VOCAL 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**

**CAPÍTULO 1**

1. **El mercado del banano y su relación con las Etiquetas**

**Autoadhesivas…………………………………………………………….....15**

* 1. Actividad económica del sector……………………………………..15
  2. Datos macroeconómicos y microeconómicos del sector

del banano……………………………………………………………..16

* 1. Principales mercados…………………………………………………20
  2. Clientes y proveedores del sector………………………..…….…...20
  3. Comparación de etiquetas exportadas con relación a

las cajas de banano…………………………………………...……...24

* 1. Crecimiento del mercado bananero y sus productos

relacionados……………………………………………………………25

* 1. FODA del sector de las etiquetas en relación con el banano...….26

**CAPÍTULO 2**

1. **Marco Legal……………………………...………………..……………….…28**
   1. Ley de Régimen Tributario Interno…………….…………………....29
      1. Impuesto a la Renta…………………….………………….....29
      2. Impuesto al Valor Agregado………….……………………...42
   2. Arancel de Importaciones…………………….………………………69
   3. Ley Orgánica de Aduanas…………………….……………………..69
      1. Tributos aduaneros……………………………………………69
      2. Obligaciones Tributarias……………………………………...70
      3. Regímenes aduaneros especiales………………………….72
      4. Régimen Legal Aduanero……………………………………82
   4. Régimen Legal de las Importaciones…………………….…………85

**CAPÍTULO 3**

1. **Descripción de la actividad………………………………………………..86**

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**

1. **Generación de ingresos y estructura de costos y gastos…………...97**
   1. Descripción de ingresos y costos……………...………………………100
      1. Inversión inicial……………...…………………………………...102
      2. Producción………………………………………………………..103
      3. Gastos de fabricación………...…………………………………104
      4. Gastos Generales……………...………………………………..107
         1. Gastos de ventas……………...………………………...108
         2. Gastos administrativos…...……………………………..109
         3. Gastos financieros……………………………………….111
      5. Ingresos……………………………...…………………………...111
      6. Cuentas por cobrar………………………………………………112
      7. Cuentas por pagar……………………………………………….113
      8. Categoría de proveedores………...……………………………114
      9. Retenciones a personas naturales en relación de

dependencia……………………………………………………...120

**CAPÍTULO 5**

1. **Análisis de los flujos de efectivo por tipo de contribuyente y**

**cálculo del valor presente…………...…………………………………...121**

* 1. Estados de los flujos de efectivo…………...……………………...121
  2. Modelo de fijación de precios de activos de capital (CAPM)...…124
  3. Cálculo del Valor Presente…...…………………………………….127
  4. Razones financieras…………………………………………………129
     1. Razones de liquidez…………………………………………130
     2. Razones de apalancamiento………...……………………..131
     3. Razones de cobertura……………...……………………….132
     4. Razones de actividad……………...………………………..132
     5. Razones de rentabilidad…………………………………….135
  5. Conciliación Tributaria…….………………………………………...137

**CAPÍTULO 6**

1. **Auditoria integral...………………………………………………………...141**
   1. Riesgos..…………………….………………………………………..141
      1. Riesgos de negocio...……………………………………….141
      2. Riesgos de auditoria………………...………………………146
   2. Materialidad…………………………………………………………..152
   3. Auditoria de gestión…………………………………...…………….153

**CONCLUSIONES……………………………………………...………………..158**

**RECOMENDACIONES…………………………………...…………………….161**

**BIBLIOGRAFÍA………………………………………………………………….163**

**ANEXOS………………………………………………………………………….165**

**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 auditoria interna es primordial para el control de los procesos y resultados. La base para una auditoria 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**