



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

SEDE GUAYAQUIL

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**EL EFECTO ARANCELARIO EN LA LIQUIDEZ DE LAS COMPAÑIAS
EXPORTADORAS DE BANANO EN EL ECUADOR.**

Trabajo de titulación previo a la obtención del
Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría

AUTOR: PEÑAFIEL DEL VALLE GINGER NARCISA
PILCO QUINTO KAREN ANDREA

TUTOR: ING. ANTONIO VALENCIA HERRERA

Guayaquil-Ecuador

2024

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Nosotras, Ginger Narcisa Peñafiel del Valle con documento de identificación N°0951131085 y Karen Andrea Pilco Quinto con documento de identificación N°0953498763; manifestamos que:

Somos los autores y responsables del presente trabajo; y, autorizamos a que sin fines de lucro la Universidad Politécnica Salesiana pueda usar, difundir, reproducir o publicar de manera total o parcial el presente trabajo de titulación.

Guayaquil, 08 de marzo del año 2024

Atentamente,



Ginger Narcisa Peñafiel del Valle

0951131085



Karen Andrea Pilco Quinto

0953498763

CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN A LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

Nosotras, Ginger Narcisa Peñafiel del Valle con documento de identificación N°0951131085 y Karen Andrea Pilco Quinto con documento de identificación N°0953498763, expresamos nuestra voluntad y por medio del presente documento cedemos a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que somos autoras del Artículo Académico: EL EFECTO ARANCELARIO EN LA LIQUIDEZ DE LAS COMPAÑÍAS EXPORTADORAS DE BANANO EN EL ECUADOR, el cual ha sido desarrollado para optar por el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En concordancia con lo manifestado, suscribimos este documento en el momento que hacemos la entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Salesiana.

Guayaquil, 08 de marzo del año 2024

Atentamente,



Ginger Narcisa Peñafiel del Valle

0951131085



Karen Andrea Pilco Quinto

0953498763

CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, con documento de identificación N° 0912147998, docente de la Universidad Politécnica Salesiana, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: EL EFECTO ARANCELARIO EN LA LIQUIDEZ DE LAS COMPAÑÍAS EXPORTADORAS DE BANANO EN EL ECUADOR, realizado por Ginger Narcisa Peñafiel del Valle con documento de identificación N°0951131085 y Karen Andrea Pilco Quinto con documento de identificación N°0953498763, obteniendo como resultado final el trabajo de titulación bajo la opción Artículo Académico que cumple con todos los requisitos determinados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Guayaquil, 08 de marzo del año 2024

Atentamente,



Ing. Enrique Valencia Herrera

0912147998

DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTO

En primero lugar dedico este proyecto a Dios, en este día especial dedicado a una de las personas más importantes de mi vida, quiero tomar un momento para expresar mi más profundo agradecimiento a mi abuelita quien ha sido mi guía y el pilar fundamental de mi vida y el amor incondicional y tu sabiduría han sido una fuente constante de inspiración y apoyo para mí. Tu presencia en mi vida ha sido una bendición inigualable, y tus enseñanzas han dejado una huella indeleble en mi corazón. En este día de celebración y reconocimiento, quiero que sepas lo valiosa que eres para mí y cuánto te aprecio. Gracias por todo lo que has hecho por mí.

Un total agradecimiento a mi quien nos mostró con su experiencia profesional que con dedicación y esfuerzo todo se puede lograr en esta vida.

Ginger Narcisa Peñafiel del Valle

El presente artículo lo dedico a Dios por protegerme durante todo mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de mi vida, a mis padres Sabina Quinto y Javier Pilco que siempre me han brindado su apoyo incondicional para poder cumplir mis objetivos. Con su cariño me han impulsado a perseguir mis metas y nunca abandonarlas.

Le agradezco a mi tutor por guiarnos en el proceso de este trabajo, su dedicación y paciencia.

Karen Andrea Pilco Quinto

El efecto Arancelario en la Liquidez de las Compañías Exportadoras de Banano en el Ecuador

The Tariff Effect on the Liquidity of Banana Exporting Companies in Ecuador

Ginger Narcisa Peñafiel del Valle es egresada de la Carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad Politécnica Salesiana (Ecuador) gpenafiel@est.ups.edu.ec

Karen Andrea Pilco Quinto es egresada de la Carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad Politécnica Salesiana(Ecuador) kpilcoq@est.ups.edu.ec

VI. Resumen

El presente artículo académico tuvo como objeto de investigación a las empresas exportadoras de banano que actualmente cuentan con aranceles que deben pagar a fin de exportar sus productos a otros mercados, es por esto que el objetivo general fue analizar el efecto Arancelario en la Liquidez de las Compañías Exportadoras de Banano en Ecuador mediante una evaluación de la información financiera de las empresas grandes, medianas y pequeñas, por los años 2020 al 2023. Se aplico una metodología basada en la investigación de tipo bibliográfica, con un diseño no experimental de enfoque cuantitativo, puesto que, se aplicó el análisis documental como técnica e instrumento de recolección de información. Entre los principales resultados obtenidos se determinó que la carga arancelaria si afecta la liquidez de las empresas exportadoras de banano, el impacto en los grupos de cuentas del activo corriente y pasivo corriente determina la disponibilidad del capital de trabajo y las razones financieras relacionadas, los diferentes acuerdos comerciales con el mercado Asiático, la Unión Europea y los Estados Unidos de Norte América determinan las tarifas arancelarias a pagar por los importadores en el puerto de destino y dinamizan un exigente mercado competitivo en el comercio exterior.

Palabras clave

Efecto arancelario, exportación, banano, liquidez, Ecuador.

VII. Abstract

The object of this academic article was to investigate the banana exporting companies that currently have to pay tariffs in order to export their products to other markets, which is why the general objective was to analyze the effect of tariffs on the liquidity of banana exporting companies in Ecuador through an analysis of the financial information of large, medium and small companies, for the years 2020 to 2023. For the fulfillment of this objective, a methodology based on bibliographic research was carried out, with a non-experimental design of quantitative approach, since documentary analysis was applied as a technique and instrument for information collection. Among the main results obtained, it was determined that the tariff burden does affect the liquidity of banana exporting companies, the impact on the groups of current assets and current liabilities accounts determines the availability of working capital and the related financial ratios, the different trade agreements with the Asian market, the European Union and the United States of America determine the tariff rates to be paid by importers at the port of destination and stimulate a demanding competitive market in foreign trade.

Keywords

Tariff effect, export, banana, liquidity, Ecuador.

ÍNDICE DE CONTENIDO

1. Introducción	10
2. Revisión de la Literatura	12
2.1. Bases Teóricas	18
2.2.1. Sistema arancelario del Ecuador	18
2.2.2. Liquidez	18
2.2.3. Exportaciones de banano	19
2.2. Bases Conceptuales	23
2.3. Base Legal	23
2.4.1. Constitución de la República del Ecuador	23
2.4.2. Ley reformativa para la equidad tributaria en el Ecuador ..	¡Error! Marcador no definido.
3. Materiales y Métodos	23
4. Resultados	27
5. Conclusiones y Discusión	32
Referencias Bibliográficas	34

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1 <i>Elementos de los Estados Financieros de las empresas grandes exportadoras de banano</i>	27
Tabla 2 <i>Análisis capital trabajo y Razón capital trabajo</i>	27
Tabla 3 <i>Elementos de los Estados Financieros de las empresas medianas exportadoras de banano</i>	28
Tabla 4 <i>Análisis capital trabajo y Razón capital trabajo</i>	28
Tabla 5 <i>Elementos de los Estados Financieros de las empresas pequeñas exportadoras de banano</i>	29
Tabla 6 <i>Análisis capital trabajo y Razón capital trabajo</i>	29
Tabla 7 <i>Elementos de los Estados Financieros de productores grandes exportadoras de banano</i>	30
Tabla 8 <i>Análisis capital trabajo y Razón capital trabajo</i>	30
Tabla 9 <i>Elementos de los Estados Financieros de productores medianos exportadoras de banano</i>	31
Tabla 10 <i>Análisis capital trabajo y Razón capital trabajo</i>	31

1. Introducción

El presente estudio aborda el tema de los aranceles en el territorio ecuatoriano puntualmente como afectan a las exportaciones de banano, desde la introducción del impuesto único, el competitivo mercado de la fruta y las exigentes condiciones de los acuerdos comerciales con la comunidad europea y el continente asiático ha determinado la reducción de los factores de ingresos y rentabilidad de estas empresas (Vivar, 2020). En términos de liquidez, se pudo cumplir con las obligaciones de años anteriores pero los costos por intereses aumentaron, la competitividad determina una influencia significativa en los resultados económicos y financieros de este importante sector.

Según Yáñez (2019) sostiene que los aranceles pueden usarse para cooperar en la redistribución del ingreso, lograr una asignación más eficiente de los recursos y optimizar el crecimiento económico. Como resultado, el objetivo principal de los impuestos regulatorios es facilitar la realización de ciertos tipos de actividades o la tenencia de ciertos activos. Asimismo, también tienden a recuperar daños y perjuicios de determinadas transacciones y grandes patrimonios.

Además, en la investigación de Atoche y Pongo (2022) mencionan que el Estado impone varios tipos de aranceles para que el gobierno pueda hacer frente a los diversos escenarios que pueden surgir debido a las fluctuaciones económicas y alcanzar las metas de desarrollo y bienestar nacional, el país debe tomar medidas basadas en pautas y lineamientos que orienten a lograr los objetivos gubernamentales para la sostenibilidad de las fianzas públicas (Flores, 2023).

En la actualidad, el banano ecuatoriano paga un arancel de 10% por su ingreso al continente asiático, con el acuerdo comercial disminuirá 1% cada año. Las exportaciones del banano ecuatoriano cayeron en 2022, tanto en volumen como en dólares, según el Banco Central de Ecuador (BCE) y el gremio bananero (Diario Primicias, 2023).

En cuanto a la relación existente entre los aranceles y la liquidez de las empresas exportadoras de banano, se puede concluir que, si el precio de venta es alto, las

ventas disminuirán, y si no hay variedad de productos para vender, las ventas también disminuirán, lo que reducirá la liquidez (Ushñahua, 2022). En el caso de los exportadores de banano, el volumen de exportaciones ha disminuido, las ventas no son las mismas que antes y los costos han aumentado, lo que ha tenido un impacto significativo en las ventas, lo que ha llevado a un aumento en la participación del costo de ventas en los informes financieros (Galarza, 2021).

Se plantea la siguiente pregunta fundamental para abordar el problema central: ¿Qué incidencia tienen los aranceles en la liquidez de las compañías exportadoras de banano?

Como preguntas secundarias, se plantea las siguientes:

- ¿Qué incidencia tiene el capital de trabajo en la cobertura de las operaciones de las empresas exportadoras de banano del Ecuador por los años 2020, 2021, 2022 y 2023?
- ¿Cuál es el efecto de la razón capital de trabajo para la cobertura de obligaciones a corto plazo en las empresas exportadoras de banano del Ecuador por los años 2020, 2021, 2022 y 2023?
- ¿Cuál es el impacto de la variación relativa en los activos y pasivos corrientes de los estados financieros de las empresas exportadoras de banano del Ecuador por los años 2020, 2021, 2022 y 2023?

El objeto del presente trabajo de investigación es la liquidez en el sector de las empresas exportadoras de banano.

El objetivo general del presente artículo es analizar el efecto Arancelario en la Liquidez de las Compañías Exportadoras de Banano en el Ecuador mediante un análisis documental de la información financiera de las empresas para los años 2020 al 2023 de la base de datos de la Superintendencia de Compañías aplicando indicadores financieros para medir el comportamiento de los elementos del estado de situación financiera.

De este modo, se estudiará los actuales aranceles en el país aplicado sobre la exportación de productos. La política fiscal en su diseño considera a la recaudación

producto de estos aranceles como un aspecto secundario, pero que bien han contribuido con grandes réditos para la Administración Tributaria ecuatoriana.

Los Objetivos específicos son:

- Determinar la relación de los acuerdos comerciales internacionales y los aranceles establecidos con el desempeño de los activos y pasivos corrientes de los estados financieros de las empresas exportadoras de banano.
- Evaluar el capital de trabajo con las cifras del estado de situación financiera de las empresas exportadoras de banano por los años 2020, 2021, 2022 y 2023.
- Verificar el efecto de la razón capital de trabajo con las cifras del estado de situación financiera de las empresas exportadoras de banano por los años 2020, 2021, 2022 y 2023.

Este importante trabajo de investigación se constituye en un aporte académico por la relevancia de los tratamientos financieros relacionados a la gestión gerencial y la administración de las empresas exportadoras de banano, operaciones no ajenas a la formulación de estrategias para los negocios, en lo correspondiente al desarrollo profesional, en la práctica colabora con la actividad de comercio exterior y las políticas tributarias de los gobiernos de turno analizando la afectación de los aranceles en los flujos monetarios de ingresos y egresos y la logística de las operaciones de exportación en el ámbito aduanero nacional e internacional, la legislación y las decisiones políticas para la formulación de nuevos tributos, así mismo la importancia de las relaciones internacionales del Ecuador en relación directa con los diferentes acuerdos comerciales con la comunidad europea, el exigente mercado asiático y los países norte americanos que influyen de manera determinante en la oferta y demanda a nivel mundial, sin dejar de mencionar la inversión, los efectos climáticos, el complejo campo de los productores y el tratamiento sanitario aplicable al sector bananero.

2. Revisión de la Literatura

Según indica Vivar (2020) el propósito del estudio fue analizar el impacto del impuesto único al banano en la carga tributaria del sector, las leyes y regulaciones que lo sustentan, su evolución, la metodología, los datos financieros de las empresas relevantes para el análisis del 2014 al 2017 se recolectaron de la base de datos de

empresas reguladas, y el sistema tributario en el Ecuador, como tal es un precedente para el sector y ha dado lugar a diferentes efectos en la contabilidad en el primer año de implementación. Este artículo se suma a la investigación mencionada, ya que muestra que el sistema tributario en realidad afecta las exportaciones de banano y disminuye los ingresos y el dinero de los exportadores de banano.

En el trabajo de Avilés (2022) la metodología fue un estudio descriptivo, exploratorio, correlacional, encaminado a brindar estimaciones para el cálculo de los impuestos a la renta y anticipos, comparándolos con los ingresos tributarios de un solo impuesto, lo que tuvo como resultado una triplicación de tributos. Se introduce un nuevo sistema. Aunque el desempeño anual no se refleja en estas ventas totales, se espera que la presión tarifaria tenga un impacto negativo en la solvencia y productividad de la empresa. Este artículo aporta a la investigación actual al mostrar cómo el sistema tributario afecta las exportaciones de banano al distorsionar el monto que las empresas exportadoras tienen que pagar por la aplicación de tributos.

Otro estudio regional de Santamaría y Freija (2022) para estimar la carga tributaria de los exportadores de banano requiere la determinación de cálculos comparativos de dos períodos. Primero, pasó a modalidad corporativa regular entre 2012 y 2014 (25% menos que la UC). En segundo lugar, el mandato del Impuesto a la renta único es de 2015 a 2018. Como metodología se utilizó el análisis de documentos, incluida la investigación descriptiva y exploratoria. El estudio encontró que los aranceles que enfrentan los exportadores de banano han aumentado significativamente a más de tres veces el Impuesto causado desde 2015, lo que sugiere que la carga fiscal sobre los exportadores de banano es demasiado alta. Las presiones presupuestarias reducen la competitividad de la industria bananera de Ecuador, lo que tiene un efecto de erosión de la base y reduce la muestra representativa promedio en el sector del 0,37% al 0,41%. Este estudio contribuye a este trabajo al mostrar que la aplicación de aranceles altos reduce significativamente los niveles de ingresos del sector.

Además, el estudio de Carvajal (2020) que se centró en el análisis de la reforma arancelaria de 2019 en Ecuador, condujo a una metodología basada en una investigación no experimental con un diseño deductivo. Un efecto de las reformas de 2019 fue una caída significativa en las recaudaciones del impuesto a la renta único en

2020, lo que refleja la evolución de las recaudaciones del impuesto a la renta único a lo largo de los años. Enero a junio de 2018, 2019 y 2020. La actual ley de comercio y producción de banano se aprobó en 1997. En aquel momento, el sector operaba en condiciones completamente diferentes y en el contexto de la globalización, las empresas tenían que ser muy eficientes para entrar al mercado y competir. Este artículo se suma a la investigación actual al encontrar que el sistema tributario en realidad afecta las exportaciones de banano y amenaza la solvencia y rentabilidad de las empresas exportadoras de banano.

Mientras tanto, según un estudio de Galarza (2021) utilizando una metodología basada en investigación bibliográfica para analizar las devoluciones arancelarias a las empresas exportadoras de frutas orgánicas en el año 2020 y su impacto en la gestión financiera, para las empresas exportadoras que utilizan este sistema, los dividendos y el aumento de pre- beneficios fiscales y mayor liquidez del flujo de caja. Este estudio contribuye al mostrar que las empresas exportadoras de banano que ofrecen exenciones, rebajas o descuentos fiscales se benefician de la estabilidad financiera.

Además, Solís (2022) quien se propuso diagnosticar los beneficios de los créditos fiscales para empresas enfocadas a vender productos no tradicionales en mercados internacionales, encontró en una encuesta de la industria que representantes de empresas exportadoras se beneficiaron del uso de tales rubros porque el análisis del índice de liquidez muestra claramente, que con la ayuda de este mecanismo, la empresa tiene más oportunidades de pagar su deuda en el corto plazo. Este estudio contribuye al trabajo actual demostrando cómo las empresas exportadoras de banano se benefician de exenciones fiscales, créditos o reembolsos para estabilizar su posición financiera.

En consecuencia, el autor Tello (2021) llevó a cabo una metodología basada en un enfoque mixto utilizando entrevistas y encuestas en un estudio para evaluar las explicaciones para la simplificación de las devoluciones arancelarias, lo cual es una desventaja de las empresas agroexportadoras del sector agrícola peruano. El desconocimiento sobre ciertos aspectos del negocio, como los métodos de importación utilizados para la exportación, genera errores en el proceso de digitalización del sitio web y simplificación de las solicitudes de devolución de

impuestos. Por lo tanto, debido a las deficiencias en que se recibió el aviso de negativa a subsanar y al desconocimiento fiscal en el ámbito aduanero, no fue regulado en el plazo fijado por la Superintendencia nacional de administración tributaria. Se espera que este estudio contribuya a la investigación actual que muestra que cancelar solicitudes de ajuste de devolución demasiado tarde puede dar lugar a controles aduaneros, multas y sanciones.

Por ello, en su estudio, los autores Atoche y Pongo (2022) intentaron analizar la política fiscal del Perú y su impacto en la solvencia de Limones Piuranos SAC en 2021. La metodología se basó en una encuesta cerrada. Los experimentos descriptivos y exploratorios revelaron que el pronto pago de las aduanas es necesario para evitar retrasos y evitar la necesidad de financiación de terceros por parte de los empresarios. Este estudio contribuye a este conjunto de investigaciones al mostrar que, si no se eliminan los descuentos, pueden tener un impacto negativo en la solvencia de una empresa.

Asimismo, el autor Ushñahua (2022) implementó una metodología de investigación descriptiva y no experimental en su estudio para analizar el impacto de los efectos secundarios en la fluidez del fibrafil durante 2019. Este es un tipo de información que muestra que no se pueden reclamar créditos fiscales en un período determinado y que la liquidez de la empresa es incierta, lo que genera costos de financiación. Este plan ha sido presentado a la gerencia y toma en cuenta los requisitos regulatorios y departamentales para la recuperación oportuna y la adquisición propuesta. Este estudio contribuye a las investigaciones actuales porque demuestra que la realización de estas actividades consiste en recopilar, estudiar, verificar e implementar procesos óptimos de comercio exterior.

Un estudio de Urteaga (2021) para analizar los principales factores de solvencia, volatilidad estocástica y saltos implementó una metodología basada exclusivamente en el análisis de documentos. Se concluyó que los funcionarios responsables de las devoluciones de impuestos desconocían las normas y plazos de solicitud. Este estudio refleja la importancia de aplicar medidas de recepciones eficientes y oportunas, como se describe en las desventajas de los empleados que no tienen experiencia en la práctica tributaria y en la información proporcionada.

Del mismo modo, la investigación de Flores (2023) tiene como objetivo investigar la identificación por Maranatha Fish, que se puede obtener de manera basada en símbolos y recompensas, sistemas de exención de impuestos, características, campo y métodos de exploración. Ofrece los resultados de la gestión, la confiabilidad, las conclusiones y las propuestas que continúan diagnosticando la investigación, tomando constantemente decisiones regulares y para cumplir la autenticidad de la empresa.

Según Zumaeta (2018) los préstamos fiscales son muy importantes para las compañías de producción de exportación porque es útil para mejorar las condiciones financieras y económicas. Este estudio complementa la investigación actual ya que muestra que las mejoras en los procesos tributarios conducen a aumentos significativos de la liquidez y mayores ganancias.

Finalmente, el estudio de Chávez (2021) tuvo como objetivo analizar las ratios de compensación y los indicadores de liquidez y solvencia de las empresas exportadoras beneficiarias del sector metalúrgico mediante una metodología de investigación descriptiva y basada en encuestas. Según los resultados de la investigación, se confirmó el efecto de reducir la tasa de reducción del beneficio arancelario del 5% al 3% después de la introducción. Este estudio complementa la investigación actual al contextualizar las circunstancias bajo las cuales los impuestos, tasas y políticas fiscales nacionales, si no se implementan responsablemente, pueden resultar perjudiciales para las operaciones comerciales y la producción.

Según Barros (2019) en un estudio dirigido al análisis de las devoluciones de impuestos por exenciones tributarias utilizando una metodología basada en aspectos de la literatura bibliográfica, concluyó que, si no se eliminan los efectos, estos impactarán negativamente en la solvencia de la empresa. Sin embargo, aunque hay algunos retrasos en el proceso, actualmente se están procesando los reembolsos y se está garantizando una liquidez estable. Por tanto, la escasez tiene un impacto positivo en la solvencia de la empresa. Este artículo contribuye a la investigación actual al identificar cómo los regímenes tributarios afectan la solvencia y la productividad de las empresas.

Por su parte, Rojas y Ospina (Barros, 2019) realizaron una metodología basada en trabajo de campo utilizando entrevistas, cuestionarios y expedientes de casos para determinar el impacto del pago de aranceles en las empresas exportadoras de frutas no tradicionales en Ecuador. Después de reunir sus habilidades, llegaron a la conclusión de que todos deberían luchar contra los aranceles. Este estudio se suma a la investigación actual que encuentra que los costos y ganancias de las empresas se ven directamente afectados por los aumentos de tarifas. Con tantas opciones disponibles para aumentar los márgenes de beneficio bruto, muchas empresas aumentan los precios de sus productos.

Finalmente, en su estudio, Contreras (2020) implementó una metodología basada en una investigación descriptiva no experimental para calcular el impacto de la carga tributaria sobre las inversiones de las empresas en sectores empresariales de la ciudad de Guayaquil. Los estudios experimentales muestran que cuando las tarifas aumentan, las empresas suelen tener una de tres opciones: esto significa absorber los costos más altos, aumentar los precios y trasladarlos a los clientes, o rediseñar la cadena de suministro para evitar las tarifas más altas. Cada uno tiene sus ventajas y desventajas. Este estudio contribuye al trabajo actual al mostrar cómo los aranceles más altos generalmente se traducen en insumos y productos finales más caros.

De manera similar, Bautista (2018) describe la política fiscal como una estrategia de desarrollo porque involucra una gama completa de supuestos macroeconómicos basados en información sobre ingresos y gastos públicos que permiten la mejor asignación de los recursos económicos y sociales. Esta estrategia implica transferir riqueza al fisco para que los impuestos puedan distribuirse a través del gasto público y la inversión social". Como se mencionó anteriormente, el desarrollo comunitario se logra a través de la inversión social (Chávez, 2021). A mayor inversión, mayor desarrollo social.

En cuanto a la liquidez, el precio y la cantidad son dos componentes importantes y suelen aproximarse por la disponibilidad relativa y la profundidad, lo que lo convierte en un concepto multidimensional (Urteaga, 2021). Es importante entender cómo aparecen los activos en el balance en términos de la secuencia de liquidez o cuánto tiempo lleva convertir los activos en efectivo (Galarza, 2021).

Esto ayuda a determinar la solvencia de la empresa en caso de crisis. Por ejemplo, una empresa con importantes participaciones inmobiliarias, pero poco efectivo podría estar en problemas. La liquidez de un activo o valor está determinada por la rapidez y facilidad con la que se puede convertir en efectivo sin afectar su valor de mercado.

El efectivo se considera el activo más líquido porque puede intercambiarse rápida y fácilmente por otros activos. La liquidez contable se mide utilizando una variedad de indicadores, cada uno con su propia definición de lo que se considera un activo líquido. Es utilizado por analistas e inversores para identificar empresas con alta rotación del efectivo. También se considera una medida de profundidad (Vivar, 2020).

2.1. Bases Teóricas

2.2.1. Sistema arancelario del Ecuador

Esta estrategia comprende el traslado de la riqueza al fisco, para que a través del gasto público e inversión social el impuesto pueda ser distribuido”. Según lo citado, el desarrollo de la sociedad se logra a través de la inversión social (Chávez y Narciso, 2021). A mayor inversión, mayor desarrollo social.

2.2.2. Liquidez

El precio y la cantidad, que suelen aproximarse por el rango relativo y la profundidad, respectivamente son sus dos componentes principales, lo que lo convierte en un concepto multidimensional (Urteaga, 2021).

Comprender el orden de liquidez, o cómo se muestran sus activos en el balance general en relación con el tiempo que llevaría convertirlos en efectivo, es crucial (Galarza, 2021). Esto le ayuda a determinar qué tan solvente sería su negocio en una crisis. Una empresa con propiedades inmobiliarias sustanciales, pero con poco efectivo disponible, por ejemplo, puede tener problemas.

La liquidez de un activo o valor está determinada por la rapidez o la facilidad con que se puede convertir en efectivo sin afectar su valor de mercado. El efectivo en sí mismo es, con mucho, el activo más líquido (Flores, 2023).

Un activo puede volver a convertirse en efectivo de manera más rápida y eficiente cuanto más líquido sea. Los activos menos líquidos pueden tardar más y costar más (Vallejos y Amparito, 2015).

Debido a su conversión rápida y sencilla en otros activos, el efectivo se considera el activo con mayor nivel de liquidez. Los bienes inmuebles son algunos ejemplos de activos tangibles que son relativamente ilíquidos (Jiménez, 2013). Varios puntos del espectro de liquidez están ocupados por otros activos financieros, como acciones y unidades corporativas.

La liquidez contable se mide utilizando una variedad de índices, cada uno de los cuales tiene una definición única de lo que se considera un activo líquido. Son utilizados por analistas e inversores para identificar empresas altamente líquidas. Además, se considera como una medida de profundidad (Vivar, 2020).

2.2.3. Exportaciones de banano

La exportación de banano ha sido tradicionalmente una fuente clave de los ingresos para muchos países, al ser una fruta mundialmente cotizada y consumida (Vivar, 2020). La demanda global del banano ha mostrado un crecimiento global tanto de consumo como de producción en las últimas décadas debido a su valor nutricional y a factores como el cambio en los ámbitos alimenticios.

Se debe tener en cuenta varios factores importantes para medir el rendimiento del banano como producto de exportación, uno de ellos es el acceso a los mercados internacionales, si bien se sabe que el Ecuador tiene algunos Tratados de Libre Comercio TLC los cuales son beneficiosos para la exportación de la fruta, como el SGP, el Sistema Generalizado de Preferencias, que es un programa que beneficia unilateralmente a los productos que vienen de países en vía de desarrollo, así mismo el Acuerdo multipartes con la Unión Europea en el cual se centrará el estudio del presente análisis de rendimiento ya que permite a las frutas entrar a este bloque económico con los aranceles favorables (Zumaeta, 2018).

En resumen, el rendimiento mundial de las Exportaciones de banano se influencia por la demanda global y los productores por lo que deben enfocarse en la calidad la eficiencia y sostenibilidad para poder mantenerse en el mercado.

2.2.3.1. Factores macroeconómicos que influyen en las exportaciones de banano latinoamericanas.

Dentro de los parámetros macroeconómicos las tasas de cambio pueden repercutir significativamente las exportaciones de banano tanto positivamente como negativamente, ya que un cambio puede afectar negativamente a los compradores extranjeros, por un lado esto es favorable para el exportador pero también tiene su lado malo debido a que esto disminuiría la demanda y afectar las exportaciones, otro factor a revisar son las condiciones económicas globales, donde los crecimientos económicos, la estabilidad financiera y la demanda de los productos agrícolas son términos importantes para las exportaciones, es necesario tener en cuenta que un entorno económico sustentable y favorable puede aumentar la demanda y el precio del banano (Flores, 2023).

Sin embargo hay que destacar como elementos influyentes las políticas gubernamentales y las regulaciones, relacionadas a la producción agrícola, el medio ambiente la seguridad alimentaria ya que el cumplimiento de los estándares y requisitos establecidos pueden ser un factor determinante para acceder a determinados mercados internacionales (Vivar, 2020).

2.2.3.2. Análisis de las exportaciones de banano ecuatoriano frente al mercado mundial.

Para analizar cómo está el Ecuador en exportaciones en función de rendimiento e importancia, es necesario contextualizar cuánto es lo exportado hasta marzo del 2023 frente a marzo del 2022, el volumen de exportación de banano es muy importante para el país al ser un país agrícola. En la siguiente tabla se denota esta información (Banco Mundial, 2022).

EXPORTACIONES DE BANANO POR DESTINOS A MARZO DEL 2022-2023 (VALORES EXPRESADOS EN CAJAS DE 18.14 KG)

Destinos	2022	%	2023	%	VARIACION	% VARIACION
Unión Europea	25,435,521	26.63%	31,833,054	31.88%	6,397,533	25.15%
Rusia	21,244,452	22.25%	23,500,558	23.53%	2,256,106	10.62%
Medio Oriente	15,567,337	16.30%	12,527,131	12.54%	-3,040,206	-19.53%
Estados Unidos	9,231,851	9.67%	10,245,795	10.26%	1,013,944	10.98%
Cono Sur	6,139,503	6.43%	6,215,892	6.22%	76,389	1.24%
África	4,426,106	4.63%	4,520,245	4.53%	94,139	2.13%
Asia Oriental	5,040,856	5.28%	4,302,193	4.31%	-738,663	-14.65%
Asia Central	2,435,591	2.55%	2,757,892	2.76%	322,301	13.23%
Europa Del Este	3,768,115	3.95%	1,437,791	1.44%	-2,330,324	-61.84%
Reino Unido	974,682	1.02%	1,273,352	1.28%	298,670	30.64%
Oceanía	734,067	0.77%	800,304	0.80%	66,237	9.02%
Efta	423,602	0.44%	370,681	0.37%	-52,921	-12.49%
Canadá	9,369	0.01%	6,847	0.01%	-2,522	-26.92%
Otros	67,050	0.07%	73,538	0.07%	6,488	9.68%
TOTAL	95,500,124	100.00%	99,867,296	100.00%	4,367,171	4.57%

Nota: "Representación las exportaciones de banano a los distintos mercados" (ACORBANEC, 2022).

El banano ecuatoriano juega un papel muy importante en el mercado mundial debido a su importancia económica que es para el país, su calidad, su volumen y su producción, por ello es necesario tener en cuenta que las exportaciones de este producto generan plazas de empleo importantes lo que ayuda significativamente a la balanza comercial con el ingreso de las divisas, siendo uno de los sectores claves para el crecimiento, la fortaleza del producto ecuatoriano se debe a la excelente calidad y sabor esto es una característica importante todo esto producto de la combinación de la fertilidad del suelo, el clima y el manejo adecuado de las plantaciones, lo cual lo hace altamente valorado en el mercado global (Banco Mundial, 2022).

Sin olvidar la diversidad de Bananos que ofrece el Ecuador, siendo el Banano Orito, la red banana, Banano orgánico y la más cotizada a nivel internacional el Banano Cavendish, el cual es la variedad más común teniendo un sabor más suave que las demás, desde luego las variedades de Banano que se ofertan a nivel internacional están hechas para abarcar el mayor sector de demanda puesto que el Ecuador es un oferente muy importante en este mercado (Vivar, 2020). Las provincias más

productoras del Ecuador donde el suelo es fértil y de larga tradición de Banano, es la Zona de Machala la capital del banano, pero también Los Ríos y por último Guayas, de estas tres zonas mencionadas se produce un 90% del banano exportado a los distintos países y ofertado en el agua al mercado internacional.

2.2.3.3. Participación del Ecuador en las Exportaciones de Banano y sus principales estrategias y desafíos.

Como antes se ha expuesto Ecuador es uno de los principales actores en las exportaciones de banano mundial con una destacada presencia en mercados internacionales alguna de las principales estrategias utilizadas por el Ecuador para fortalecer su producción y calidad es, enfocarse en la producción de banano, como país Ecuador ha implementado prácticas agrícolas en conjunto con agrocalidad, para aumentar la producción y garantizar la condición del banano.

Con la diversificación de mercados el Ecuador ha buscado moverse a nuevos horizontes reduciendo la dependencia de un solo mercado, ha buscado expandirse hacia mercados emergentes y fortalecer su presencia en los mercados tradicionales, apostando con una producción sostenible de banano, promoviendo prácticas agrícolas responsables con los trabajadores y el medio ambiente además ha obtenido certificaciones como el sello de Fairtrade, y la certificación orgánica (Flores, 2023).

Sin embargo también existen desafíos que enfrentan las exportaciones de Ecuador, una de las principales es las enfermedades y plagas que constantemente amenazan la producción del banano como el hongo fusarium antes expuesto, la sigatoka negra que afecta a la vitalidad de la planta haciendo que las hojas de la planta se quemem hasta llegar al punto de matar la planta si no se maneja adecuadamente, las competencias globales los países que exportan banano como Colombia Costa Rica y Filipina es un desafío importante ya que su participación y su oferta ejerce una presión sobre el mercado, haciendo que Ecuador se mantenga competitivo innovando constantemente su oferta. Si se hace referencia a infraestructura y la logística es otro

desafió que vive el Ecuador ya que debido a los factores climáticos que enfrenta el país en las épocas altas del banano, causan un terrible daño a las plantaciones (Vivar, 2020).

2.2. Bases Conceptuales

Impuesto AD Valorem: Un impuesto sobre bienes o propiedades con un porcentaje de la venta.

2.3. Base Legal

2.3.1. Constitución de la República del Ecuador

De acuerdo con el artículo 300, se deben priorizar los impuestos directos y los impuestos progresivos. La administración tributaria se guiará también por los principios generales, progresivos, eficientes y equitativos de irretroactividad y transparencia.

De conformidad con el artículo 301, los impuestos sólo podrán ser establecidos, modificados, excusados o extinguidos por iniciativa del Poder Ejecutivo y mediante legislación aprobada por la Asamblea Nacional. Sólo un acto normativo del órgano correspondiente podrá establecer, modificar, absolver o derogar tasas y contribuciones. La creación y regulación de las tasas y contribuciones especiales se hará de conformidad con la ley.

3. Materiales y Métodos

El tipo de investigación aplicado según el objeto es básica por la orientación al estudio y ampliación de los factores referentes a los efectos arancelarios y la incidencia de los mismos en la liquidez de las empresas del sector bananero.

El trabajo se desarrolló mediante el enfoque de investigación cuantitativo, se aplicaron técnicas de recolección de datos que permitieron analizar en detalle los resultados o hallazgos obtenidos.

En referencia al alcance de la investigación se aplicó el método descriptivo y

explicativo los que se ampliaron en su momento para concretar los resultados de la investigación.

En cuanto a la naturaleza se desarrolló de manera exploratoria, se utilizaron fuentes primarias y secundarias para obtener información sobre el impacto de los efectos arancelarios en la liquidez de las empresas exportadoras de banano. Además, el objetivo fue obtener información de empresas externas para comprender la relación entre los efectos arancelarios y la liquidez de las empresas exportadoras de banano.

Para el desarrollo del trabajo de investigación, la población estudiada fue el número total de empresas bananeras ubicadas en la ciudad de Guayaquil. Según la Corporación Municipal de Guayaquil y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2023), existen aproximadamente 231 empresas registradas involucradas en el sector exportador de banano. Mientras tanto, para calcular el tamaño de la muestra se debe entender que las empresas mencionadas representan un grupo limitado.

De esta manera se aplicó el muestreo no probabilístico, también conocido como intencional por conveniencia, en función de las operaciones de exportación y producción del sector bananero se seleccionó la muestra de 22 empresas grandes, medianas y pequeñas considerando el volumen de exportación y el sector de productores de la fruta. Las técnicas de análisis de documentos también se emplearon para el estudio de los estados financieros de las empresas exportadoras de banano.

En lo que respecta a los objetivos específicos para lograr el cumplimiento se ejecutó la técnica de recolección de datos conocida como el análisis documental, de esta manera se procedió a revisar los estados financieros de las empresas exportadoras de banano, a través de esta técnica se evaluó el comportamiento de los activos y pasivos corrientes aplicando los ratios de liquidez de las compañías objeto de estudio con la finalidad de definir la incidencia de los efectos arancelarios en los ingresos que generaron las compañías exportadoras de banano en Ecuador durante los periodos 2020, 2021, 2022 y 2023.

La hipótesis del presente estudio es la aplicación de aranceles establecidos en los acuerdos comerciales de comercio exterior afecta a la liquidez de las empresas

exportadoras de banano del Ecuador.

En lo correspondiente a la matriz de operacionalización de las variables se presenta el siguiente cuadro:

Tabla 1: Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Definición operacional	Aplicación Financiera	Ítems o instrumentos
Efecto Arancelario	Torres (2022) determina que es uno de los sistemas políticos que el Estado utiliza para regular las fuerzas de poder de quienes poseen patrimonio, los impuestos forman parte	Políticas Económicas Tributos al comercio exterior	Acuerdos Comerciales internacionales, Asia, Unión Europea. Estados Unidos de Norte América. Tarifas arancelarias	Negociación contractual referente a las condiciones de intercambio o transferencia de productos o servicios en las operaciones de comercio exterior. Impuestos aplicables al comercio exterior	Activos y Pasivos corrientes, Ingresos Costos y Gastos Importaciones y Exportaciones	Estados financieros (SUPERCIAS.)

Liquidez	<p>de las estrategias contenidas en la política fiscal, según lo citado, esta política que regula la interacción de la riqueza y la pobreza relacionadas a los individuos y la sociedad.</p> <p>Galarza (2021) Facilidad de conversión de los activos financieros en dinero en efectivo en el corto plazo</p>	<p>Estados Financieros</p> <p>Análisis Financiero</p>	<p>Estado de Situación Financiera</p> <p>Ratios de liquidez</p>	<p>Informe contable demostrativo de situación a un periodo determinado de los activos, pasivos y patrimonio.</p> <p>Capacidad del cumplimiento de obligaciones de los negocios en el corto plazo.</p>	<p>Disponibilidades en el corto plazo</p> <p>Activo corriente y Pasivo corriente</p>	<p>Estados financieros (SUPERCIAS.)</p>
----------	---	---	---	---	--	---

4. Resultados

Las empresas objeto de estudio son las exportadoras de banano clasificadas para este efecto como grandes, medianas y pequeñas, el grupo de productores grandes y medianos, la información documental es la obtenida de la base de datos de la Superintendencia de compañías por los periodos 2020, 2021, 2022 y 2023, los análisis a efectuar en relación a la afectación arancelaria sobre la liquidez de estas organizaciones son la variación relativa, el capital de trabajo y la razón de capital de trabajo.

Tabla 1

Elementos de los Estados Financieros de las empresas grandes exportadoras de banano

Cuenta	2020	2021	2022	2023
Activos corrientes	\$149.968.913,00	\$193.639.855,00	\$206.561.345,00	\$180.854.250,00
Activos no corrientes	\$52.931.114,00	\$55.251.463,00	\$40.168.844,00	\$51.583.087,00
Pasivo corriente	\$118.452.215,00	\$168.722.964,00	\$182.688.543,00	\$177.386.819,00
Pasivo no corriente	\$19.982.776,00	\$21.745.665,00	\$24.951.277,00	\$134.496.722,00
Patrimonio	\$64.377.741,00	\$58.509.880,00	\$39.090.369,00	\$23.844.416,00
Utilidad	\$18.491.751,00	\$10.558.807,00	\$21.406.528,00	\$11.647.966,00
Total Impuesto a la Renta	\$6.473.340,00	\$17.269.932,00	\$14.426.116,00	\$14.009.616,00

Elaborado por: Las Autoras

Elementos del estado de situación financiera, información obtenida de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Tabla 2

Análisis capital trabajo y Razón capital trabajo

AÑOS	2020	2021	2022	2023
Activos corrientes	149,968,913.00	193,639,855.00	206,561,345.00	180,854,250.00
Pasivo corriente	118,452,215.00	168,722,964.00	182,688,543.00	177,386,819.00
Capital de trabajo	31,516,698.00	24,916,891.00	23,872,802.00	3,467,431.00
Razon Capital de trabajo	1.27	1.15	1.13	1.02

Elaborado por: Las Autoras

En el análisis efectuado a las cifras del Estado de Situación Financiera específicamente los grupos de cuentas de activos corrientes y pasivos corrientes en los que se refleja el efecto de liquidez en relación a lo establecido por Ushñahua (2022) en el específico caso de las operaciones del negocio de exportación de banano en las

que influye de manera directa los acuerdos comerciales que establecen tarifas arancelarias con los diferentes mercados a nivel mundial la variación relativa derivada del análisis horizontal en la relación entre los años 2020 – 2021 presenta un aumento del 29%, en la misma tendencia los años 2021 – 2022 pero en un porcentaje inferior del 7%, para los años 2022 – 2023 se refleja una disminución en un 12.45%, en lo correspondiente al capital de trabajo presenta un resultado disponible para cubrir las operaciones del negocio, la razón capital trabajo demuestra un factor mayor a la unidad, si bien es cierto debería tener un mejor posicionamiento sin embargo garantiza en los periodos analizados la capacidad para cubrir obligaciones a corto plazo, en relación al desempeño de los pasivos corrientes durante los años examinados se evidencio una variación relativa con un aumento del 42.44% por los años 2020 – 2021, en el siguiente periodo un aumento de 8.28% en los años 2021 – 2022 y finalmente una disminución en los periodos 2022 – 2023 de 2.90%.

Tabla 1

Elementos de los Estados Financieros de las empresas medianas exportadoras de banana

Cuenta	2020	2021	2022	2023
Activos corrientes	\$22.987.809,00	\$21.328.746,00	\$26.621.326,00	\$18.884.218,00
Activos no corrientes	\$16.657.977,00	\$25.842.088,00	\$32.933.225,00	\$33.910.470,00
Pasivo corriente	\$16.276.529,00	\$14.411.727,00	\$21.777.254,00	\$13.982.819,00
Pasivo no corriente	\$2.645.994,00	\$4.256.601,00	\$2.631.077,00	\$4.205.496,00
Patrimonio	\$20.723.263,00	\$28.502.506,00	\$35.146.220,00	\$34.606.373,00
Utilidad	\$1.498.084,00	\$228.953,00	\$1.373.178,00	\$1.264.187,00
Total Impuesto a la Renta	\$744.866,00	\$558.932,00	\$772.031,00	\$761.814,00

Elaborado por: Las Autoras

Información obtenida de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Tabla 4

Análisis capital trabajo y Razón capital trabajo

ANOS	2020	2021	2022	2023
Activos corrientes	22,987,809.00	21,328,746.00	26,621,326.00	18,884,218.00
Pasivo corriente	16,276,529.00	14,411,727.00	21,777,254.00	13,982,819.00
Capital de trabajo	6,711,280.00	6,917,019.00	4,844,072.00	4,901,399.00
Razon Capital de trabajo	1.41	1.48	1.22	1.35

Elaborado por: Las Autoras

Aplicando el análisis horizontal en el grupo de empresas medianas exportadoras de banano a las cifras del Estado de Situación Financiera específicamente los grupos de cuentas de activos y pasivos corrientes la variación relativa durante los periodos 2020 – 2021 representa una disminución del 7.22%, en los periodos 2021 – 2022 aumenta en un 24.81% y finalmente en la relación años 2022 – 2023 disminuye en 29%, en relación a los pasivos corrientes en los periodos involucrados se presenta una disminución de 11.46%, un aumento para los siguientes periodos de 51.11% y la disminución de 35.79%, mantiene disponibilidad de capital de trabajo para financiar las operaciones y la razón capital trabajo en términos de factor supera la unidad garantizando la capacidad para el pago de deudas en el corto plazo, en esta medida se confirma los efectos en la liquidez del negocio (Chávez 2021).

Tabla 5

Elementos de los Estados Financieros de las empresas pequeñas exportadoras de banano

Cuenta	2020	2021	2022	2023
Activos corrientes	\$4.318.322,00	\$4.287.994,00	\$12.310.134,00	\$5.982.029,00
Activos no corrientes	\$8.374.921,00	\$7.532.861,00	\$6.486.948,00	\$10.661.714,00
Pasivo corriente	\$6.510.684,00	\$3.669.691,00	\$7.903.767,00	\$4.662.743,00
Pasivo no corriente	\$390.994,00	\$973.936,00	\$1.310.872,00	\$8.678.489,00
Patrimonio	\$5.789.682,00	\$7.177.227,00	\$9.582.444,00	\$3.302.512,00
Utilidad	-\$66.269,00	\$476.602,00	\$389.018,00	\$583.453,00
Total Impuesto a la Renta	\$125.221,00	\$105.893,00	\$114.520,00	\$96.136,00

Elaborado por: Las Autoras

información obtenida de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Tabla 6

Análisis capital trabajo y Razón capital trabajo

ANOS	2020	2021	2022	2023
Activos corrientes	4,318,322.00	4,287,994.00	12,310,134.00	5,982,029.00
Pasivo corriente	6,510,684.00	3,669,691.00	7,903,767.00	4,662,743.00
Capital de trabajo	-2,192,362.00	618,303.00	4,406,367.00	1,319,286.00
Razon Capital de trabajo	0.66	1.17	1.56	1.28

Elaborado por: Las Autoras

En el caso de las empresas pequeñas exportadoras de banano la variación relativa presenta una disminución en la relación del activo corriente de 0.70% en los años 2020 – 2021, para el siguiente periodo de análisis el aumento fue significativo en un 187.08% y en los últimos años disminuyó 51.41%, las cifras de los pasivos corrientes en la misma relación presentaron en los periodos de referencia en el debido orden una disminución de 43.64%, un aumento de 115.38% y el 41% de disminución, para este conglomerado de empresas durante el año 2020 el capital de trabajo no presentó disponibilidad para cubrir las operaciones, sin embargo en el año 2021 generó el excedente para solventar las actividades, aumentado notoriamente en el año 2022 y presentando una disminución sostenible en el año 2023, en referencia a la razón capital de trabajo e excepción de los periodos de estudio el 2020 no generó la capacidad deseada para el pago de obligaciones en el corto plazo, se confirma mediante los resultados obtenidos la aseveración de la afectación de los aranceles en la liquidez del negocio analizado (Urteaga 2021).

Tabla 2

Elementos de los Estados Financieros de productoras grandes exportadoras de banano

Cuenta	2020	2021	2022	2023
Activos corrientes	\$260.378.032,00	\$274.397.780,00	\$293.972.731,00	\$216.489.510,00
Activos no corrientes	\$504.473.585,00	\$536.291.607,00	\$587.920.672,00	\$548.789.244,00
Pasivo corriente	\$321.573.656,00	\$364.470.926,00	\$305.365.922,00	\$285.039.238,00
Pasivo no corriente	\$90.728.292,00	\$82.810.865,00	\$192.380.865,00	\$134.496.722,00
Patrimonio	\$350.098.114,00	\$363.679.911,00	\$384.146.615,00	\$345.742.794,00
Utilidad	\$25.528.670,00	\$30.216.430,00	\$23.789.442,00	\$17.408.195,00
Total Impuesto a la Renta	\$8.302.049,00	\$13.302.866,00	\$12.474.063,00	\$12.590.687,00

Elaborado por: Las Autoras

información obtenida de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Tabla 3

Análisis capital trabajo y Razón capital trabajo

AÑOS	2020	2021	2022	2023
Activos corrientes	260,378,032.00	274,397,780.00	293,972,731.00	216,489,510.00
Pasivo corriente	321,573,656.00	364,470,926.00	305,365,922.00	285,039,238.00
Capital de trabajo	-61,195,624.00	-90,073,146.00	-11,393,191.00	-68,549,728.00
Razon Capital de trabajo	0.81	0.75	0.96	0.76

Elaborado por: Las Autoras

El análisis efectuado a los productores considerados grandes exportadores de banano en los grupos de cuentas de los activos corrientes mediante la obtención de la variación relativa determino por los años 2020 – 2021 un aumento del 13.34%, para el periodo 2021 – 2022 el aumento es del 7.13% y del 2022 al 2023 una disminución del 26.36%, en el grupo de cuentas del pasivo corriente por el aumento en las obligaciones y financiamiento de estas organizaciones en los mismos periodos aumento en 13.34%, se presentó una disminución de 16.22% y finalmente disminuyo en 6.66%, de esta manera no se generó una adecuada disponibilidad de capital de trabajo para cubrir las operaciones sin recurrir a financiamiento externo reflejándose de manera negativa en la capacidad para pagar las obligaciones a corto plazo.

Tabla 9

Elementos de los Estados Financieros de productores medianos exportadoras de banano

Cuenta	2020	2021	2022	2023
Activos corrientes	\$63.989.762,00	\$56.717.758,00	\$65.518.539,00	\$53.125.388,00
Activos no corrientes	\$103.269.803,00	\$115.198.566,00	\$124.189.651,00	\$118.993.743,00
Pasivo corriente	\$53.809.208,00	\$50.016.760,00	\$54.401.848,00	\$43.423.722,00
Pasivo no corriente	\$45.253.497,00	\$54.372.339,00	\$60.899.397,00	\$70.344.590,00
Patrimonio	\$67.544.807,00	\$67.562.384,00	\$74.406.945,00	\$58.350.819,00
Utilidad	\$7.377.931,00	\$5.175.065,00	-\$2.943.936,00	\$6.100.035,00
Total Impuesto a la Renta	\$2.586.526,00	\$2.517.156,00	\$2.812.155,00	\$2.029.523,00

Elaborado por: Las Autoras

información obtenida de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Tabla 10

Análisis capital trabajo y Razón capital trabajo

ANOS	2020	2021	2022	2023
Activos corrientes	63,989,762.00	56,717,758.00	65,518,539.00	53,125,388.00
Pasivo corriente	53,809,208.00	50,016,760.00	54,401,848.00	43,423,722.00
Capital de trabajo	10,180,554.00	6,700,998.00	11,116,691.00	9,701,666.00
Razon Capital de trabajo	1.19	1.13	1.20	1.22

Elaborado por: Las Autoras

El análisis realizado a los productores identificados como medianos exportadores de banano en los grupos de cuentas del activo corriente del estado de situación financiera aplicando la variación relativa en los años 2020 – 2021 se determinó una disminución

de 11.36%, durante el periodo 2021 – 2022 el aumento es del 15.52% y del 2022 al 2023 una disminución del 18.92%, en las cifras del pasivo corriente en los años analizados disminuyo inicialmente en 7.05%, al siguiente periodo aumento en 8.77% y finalmente disminuyo en 20.18%, el capital de trabajo se mantuvo disponible para cubrir las operaciones del negocio y la capacidad para pagar las obligaciones a corto plazo se estabilizo de manera adecuada.

5. Conclusiones y Discusión

El efecto de los aranceles en la liquidez del sector de las empresas exportadoras de banano en función del objetivo general de este trabajo de investigación está condicionado a las disposiciones de las políticas de comercio exterior plasmadas en los acuerdos comerciales con los mercados asiáticos, norte americanos, unión europea, entre otros, debido a los valores que por el concepto indicado paguen los importadores en el lugar de destino de la fruta se determinará el impacto en los flujos monetarios del sector bananero, sin dejar de mencionar la afectación de los tributos internos como el caso del impuesto a la renta.

En el caso del acuerdo comercial con la Unión Europea hasta el año 2016 la partida arancelaria del 20% afectaba negativamente a los flujos monetarios y la correspondiente liquidez reflejada en los activos corrientes de estas instituciones, sin embargo, a partir del 01 de enero del año 2017 con la vigencia de arancel 0% negociado con Unión Europea (UE NANDINA), el efecto mejoro significativamente en la liquidez del sector bananero por el incremento de las exportaciones y una mayor participación en este importante mercado.

Con el fundamento antes mencionado se puede concluir que en función de los porcentajes de la partida arancelaria negociada con los diferentes mercados de destino de la fruta se desarrolla una tendencia negativa o positiva en los flujos monetarios de las empresas del sector bananero y por consiguiente el reflejo en los activos corrientes afectando a la liquidez del negocio objeto de estudio, el efecto positivo aporta a la economía nacional por cuanto el flujo de divisas mejora con el aumento de las exportaciones se generan mayores plazas de trabajo y los ingresos de las familias dinamizan el consumo a nivel de demanda agregada.

En el caso puntual de la investigación realizada, el efecto arancelario en la liquidez de empresas exportadoras de banano del Ecuador genera disponibilidad razonable de capital de trabajo para cubrir las operaciones del negocio, en relación con la razón capital trabajo el pago de obligaciones en el corto plazo se cumple, aunque de manera ajustada, considerando las bajas o cero tarifas establecidas en los acuerdos comerciales con los diferentes mercados a nivel mundial.

La hipótesis planteada se cumple considerando que las tarifas arancelarias establecidas en los diferentes acuerdos comerciales afectan a los flujos monetarios de las empresas exportadoras de banano del Ecuador, es decir tiene impacto en el disponible, puntualmente en los activos y pasivos corrientes.

Si bien es cierto la imposición de aranceles en función de acuerdos comerciales en referencia a las exportaciones de banano puede establecer barreras, limitaciones o en su lugar beneficios, aun así, las operaciones garantizan una dinámica de efectividad en la administración de los recursos financieros.

Los factores nacionales que limitan el desempeño de las exportaciones ecuatorianas están relacionados con la gestión y trámites en las instituciones públicas, el cobro de aranceles e impuestos, que, si bien las exportaciones en el Ecuador no pagan aranceles ni impuestos, sí se ven afectadas por los que gravan las importaciones, y las impuestas en países con los que no existen acuerdos comerciales. En resumen, la falta de políticas ajustadas a la realidad y necesidades empresariales y la falta de una adecuada gestión por parte de las autoridades gubernamentales para satisfacer dichas necesidades son factores que limitan el desempeño de las exportaciones ecuatorianas.

Referencias Bibliográficas

- Acorbanec. (2023). Analisis de las exportaciones de banano del ecuador de enero a junio del 2023. *Acorbanec*, 4-7.
- Atoche, M., & Pongo, L. (2022). *Restitución de derechos arancelarios - Drawback y su efecto en la liquidez de la Empresa Limones Piuranos SAC, año 2021*. Repositorio de la Universidad César Vallejo .
- Barros, E. (Septiembre de 2019). *Gestión Financiera para Mejorar la Toma de Decisiones Gerenciales en el Sector Transporte de Carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018*. Arequipa.
- BAUTISTA MARTNER, G. (2018). *PLANIFICACION PRESUPUESTO POR PROGRAMAS*. Mexico: Siglo ,xxi editores, s. a.
- Chávez, M. (2021). *La reducción de la tasa porcentual del drawback y los indicadores de liquidez y solvencia de las empresas exportadoras beneficiarias del sector metal mecánica*. Universidad Nacional del Callao.
- Flores, J. (2023). *El drawback y su incidencia en la liquidez de la empresa exportadora Maranatha Fish S.A.C. 2019*. UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS E INFORMÁTICA.
- Galarza, J. (2021). *Restitución de derechos arancelarios y su influencia en la gestión financiera de una empresa exportadora de fruta orgánica por el periodo 2020*. Piura: Universidad de Piura.
- Jiménez, J. I. (2013). La importancia del ciclo de caja y cálculo del capital de trabajo. 53.
- Puchet Castellanos, J., & Torres Carballo, F. (marzo de 2000). *FLACSO ANDES*. Obtenido de Biblioteca Digital de Vanguardia para la Investigación de las Ciencias Sociales: <https://digitallibrary.un.org/record/412781?ln=es>
- Santamaría, C., & Freija, P. (2022). Efecto del Impuesto a la Renta Único en los Sectores Exportadores de Banano de Ecuador, Periodos 2014-2018. *X-Pedientes Económicos*, 6(15), 48–73.
- Tello, C. (2021). *Caracterización de la restitución simplificado de derechos arancelarios – Drawback de las empresas agroexportadoras del sector agrario del Perú: caso empresa asociación de productores de banano orgánico de salitral del distrito de salitral provincia Sullá*. ULADECH CATOLICA.

- Urteaga, A. (2021). Liquidez, volatilidad estocástica y saltos. En A. Urteaga, *Liquidez, volatilidad estocástica y saltos*. Madrid: Ediciones Publican.
Recuperado el 09 de 08 de 2017, de
<https://books.google.com.ec/books?id=33cLgbjvHssC&pg=PA9&dq=liquidez&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjewduD78rVAhVGOyYKHcjwAQQQuwUIKDAA#v=onepage&q=liquidez&f=false>
- Ushñahua, C. (2022). *El impacto del Drawback en la liquidez de la empresa Fibrafil en el período del 2019*. Universidad Autónoma del Perú.
- Vallejos y Amparito, N. (2015). *Efectos del impuesto a la salida de divisas en el costo de los productos importados*. Obtenido de
<https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/4270>
- Vivar, S. (2020). *Impuesto único al banano y su impacto en la rentabilidad y liquidez de las empresas productoras y exportadoras de Guayaquil, periodo 2014-2017*. Guayaquil: Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil – UTEG.
- Zumaeta, H. (2018). *Propuesta de mejora en la gestión logística para aumentar la rentabilidad en la empresa comercial Zumaeta E.I.R.L. en el año 2018*. Chachapoyas: UPNBOX.

Anexos

Acuerdos comerciales

Los acuerdos comerciales de Ecuador benefician las exportaciones al eximir de aranceles en esos mercados y flexibilizar las medidas no arancelarias. Sin embargo, la falta de acuerdos con importantes socios comerciales como Estados Unidos y socios clave como México, China, Corea del Sur y Rusia afecta el desempeño de las exportaciones porque los productos pagan aranceles para ingresar a estos mercados. En este caso, productos como el plátano pagan un 10% en China, un 30% en Corea del Sur y un 20% en Japón en el primer semestre del año y un 10% en el segundo semestre.

Estos son los principales mercados para el banano ecuatoriano:

- Unión Europea con 100,7 millones de cajas de banano representa el 28,42 % de todo lo exportado.
- Rusia con 74,9 millones de cajas, el 21,12 %.
- Medio Oriente con 52,4 millones de cajas, el 14,78 %.
- Estados Unidos con 32,1 millones de cajas, el 9,08 %.
- Cono Sur con 25,7 millones de cajas, el 7,25 %.
- Asia con 21,8 millones de cajas, el 6,15 %.
- África con 20,6 millones, el 5,83 %.
- Asia Central con 11,2 millones de cajas, el 3,16 %.

- Europa Este con 5,2 millones de cajas, el 1,47 %.
- Reino Unido con 4,7 millones de cajas, el 1,33 %.
- Oceanía con 3,4 millones de cajas, el 0,97 %.
- Europa EFTA con 1,5 millones de cajas, el 0,42 %.
- Resto del mundo con 60.000 cajas, el 0,02 %.

En total, en el 2023 Ecuador exportó 354,63 millones de cajas de banano, lo que representó un aumento del 4,52 % en relación con las exportaciones del 2022.

Lista de las 22 empresas

Utilidades de empresas bananeras

Ranking	Exportadores	2020	% Analisis vertical	Analisis horizontal	2021	% Analisis vertical	Analisis horizontal	2022	% Analisis vertical	Analisis horizontal	2023	% Analisis vertical	Analisis horizontal
1	UBESA S.A.	\$12.359.239,71	-35,17%	\$93.548,00	\$14.035.422,47	13,56%	\$1.676.182,76	\$15.711.605,24	11,94%	\$1.676.182,76	\$17.387.788,00	10,67%	\$1.676.182,76
2	REYBANPAC S.A.	\$9.605.642,41	-24,98%	\$106.349,00	\$10.405.112,27	8,32%	\$799.469,86	\$11.204.582,14	7,68%	\$799.469,86	\$12.004.052,00	7,14%	\$799.469,86
3	NOBOA TRADING CO	\$8.202.186,41	-20,64%	\$99.448,00	\$8.735.406,94	6,50%	\$533.220,53	\$9.268.627,47	6,10%	\$533.220,53	\$9.801.848,00	5,75%	\$533.220,53
4	COMERSUR CIA. LTDA.	\$5.909.741,79	-14,20%	\$140.417,00	\$6.154.209,53	4,14%	\$244.467,74	\$6.398.677,26	3,97%	\$244.467,74	\$6.643.145,00	3,82%	\$244.467,74
5	AGZULASA S.A.	\$5.702.912,35	-13,68%	\$152.846,00	\$5.928.782,90	3,96%	\$225.870,55	\$6.154.653,45	3,81%	\$225.870,55	\$6.380.524,00	3,67%	\$225.870,55
6	FRUTADELI S.A.	\$5.329.767,83	-12,70%	\$86.091,00	\$5.523.663,55	3,64%	\$193.895,72	\$5.717.559,28	3,51%	\$193.895,72	\$5.911.455,00	3,39%	\$193.895,72
7	GREEN EXPRESS S.A.	\$3.499.137,02	-8,11%	\$100.495,00	\$3.576.365,01	2,21%	\$77.227,99	\$3.653.593,01	2,16%	\$77.227,99	\$3.730.821,00	2,11%	\$77.227,99
8	ECUAGREENPRODEX S.A.	\$4.079.864,43	-9,53%	\$125.902,00	\$4.187.275,62	2,63%	\$107.411,19	\$4.294.686,81	2,57%	\$107.411,19	\$4.402.098,00	2,50%	\$107.411,19

9	ASOAGRIBAL	\$2.616.163,10	-5,99%	\$133.502,00	\$2.657.828,74	1,59%	\$41.665,63	\$2.699.494,37	1,57%	\$41.665,63	\$2.741.160,00	1,54%	\$41.665,63
10	DONATELLA ECUADOR S.A.	\$2.567.701,19	-5,87%	\$121.492,00	\$2.607.750,13	1,56%	\$40.048,94	\$2.647.799,06	1,54%	\$40.048,94	\$2.687.848,00	1,51%	\$40.048,94
11	TROPICAL FRUIT EXPORT S.A.	\$3.926.750,89	-9,15%	\$141.041,00	\$4.025.574,26	2,52%	\$98.823,37	\$4.124.397,63	2,45%	\$98.823,37	\$4.223.221,00	2,40%	\$98.823,37
12	TUCHOK S.A.	\$2.796.536,45	-6,42%	\$147.501,00	\$2.844.463,63	1,71%	\$47.927,18	\$2.892.390,82	1,68%	\$47.927,18	\$2.940.318,00	1,66%	\$47.927,18
13	BAGATOCORP S.A.	\$3.395.982,18	-7,84%	\$101.380,00	\$3.468.237,12	2,13%	\$72.254,94	\$3.540.492,06	2,08%	\$72.254,94	\$3.612.747,00	2,04%	\$72.254,94
14	EXPORBANANAS S.A.	\$4.697.695,96	-11,08%	\$124.612,00	\$4.844.097,64	3,12%	\$146.401,68	\$4.990.499,32	3,02%	\$146.401,68	\$5.136.901,00	2,93%	\$146.401,68
15	SABROSTAR FRUIT CO S.A.	\$3.101.926,41	-7,15%	\$108.368,00	\$3.161.641,94	1,93%	\$59.715,53	\$3.221.357,47	1,89%	\$59.715,53	\$3.281.073,00	1,85%	\$59.715,53
16	FRESKBANA S.A.	\$2.064.517,12	-4,70%	\$88.289,00	\$2.089.994,41	1,23%	\$25.477,29	\$2.115.471,71	1,22%	\$25.477,29	\$2.140.949,00	1,20%	\$25.477,29
17	LUDERSON S.A.	\$2.067.812,13	-4,70%	\$116.273,00	\$2.093.330,09	1,23%	\$25.517,96	\$2.118.848,04	1,22%	\$25.517,96	\$2.144.366,00	1,20%	\$25.517,96
18	EXBAORO CIA. LTDA.	\$1.316.634,83	-2,98%	\$112.804,00	\$1.326.736,89	0,77%	\$10.102,06	\$1.336.838,94	0,76%	\$10.102,06	\$1.346.941,00	0,76%	\$10.102,06
19	FRUTICAL S.A.	\$2.502.698,51	-5,72%	\$127.447,00	\$2.540.638,01	1,52%	\$37.939,50	\$2.578.577,50	1,49%	\$37.939,50	\$2.616.517,00	1,47%	\$37.939,50
20	INTERBANANAEXPORT S.A.	\$313.848,17	-0,68%	\$97.902,00	\$314.384,45	0,17%	\$536,28	\$314.920,72	0,17%	\$536,28	\$315.457,00	0,17%	\$536,28
21	FANALBA S.A.	\$1.336.715,79	-3,02%	\$131.965,00	\$1.347.111,86	0,78%	\$10.396,07	\$1.357.507,93	0,77%	\$10.396,07	\$1.367.904,00	0,77%	\$10.396,07
22	CHIQUITA BANANA ECUADOR	\$1.760.668,77	-4,00%	\$92.132,00	\$1.779.007,18	1,04%	\$18.338,41	\$1.797.345,59	1,03%	\$18.338,41	\$1.815.684,00	1,02%	\$18.338,41
Total		\$89.154.143,46	-16,78%		\$93.647.034,64	5,04%		\$98.139.925,82	4,80%		\$102.632.817,00	4,58%	

Pago de aranceles de empresas exportadoras de banano

Pago de aranceles de empresas exportadoras de banano									
Ranking	Exportadores	2020	%	2021	%	2022	%	2023	%
1	UBESA S.A.	\$3.089.809,93	-26,33%	\$3.508.855,62	13,56%	\$3.927.901,31	11,94%	\$4.346.947,00	10,67%
2	REYBANPAC S.A.	\$2.401.410,60	-14,75%	\$2.601.278,07	8,32%	\$2.801.145,53	7,68%	\$3.001.013,00	7,14%
3	NOBOA TRADING CO	\$2.050.546,60	-9,82%	\$2.183.851,73	6,50%	\$2.317.156,87	6,10%	\$2.450.462,00	5,75%
4	COMERSUR CIA. LTDA.	\$1.477.435,45	-2,50%	\$1.538.552,38	4,14%	\$1.599.669,32	3,97%	\$1.660.786,25	3,82%
5	AGZULASA S.A.	\$1.425.728,09	-1,90%	\$1.482.195,73	3,96%	\$1.538.663,36	3,81%	\$1.595.131,00	3,67%
6	FRUTADELI S.A.	\$1.332.441,96	-0,80%	\$1.380.915,89	3,64%	\$1.429.389,82	3,51%	\$1.477.863,75	3,39%
7	GREEN EXPRESS S.A.	\$874.784,25	4,42%	\$894.091,25	2,21%	\$913.398,25	2,16%	\$932.705,25	2,11%
8	ECUAGREENPRODEX S.A.	\$1.019.966,11	2,81%	\$1.046.818,90	2,63%	\$1.073.671,70	2,57%	\$1.100.524,50	2,50%
9	ASOAGRIBAL	\$654.040,78	6,83%	\$664.457,18	1,59%	\$674.873,59	1,57%	\$685.290,00	1,54%
10	DONATELLA ECUADOR S.A.	\$641.925,30	6,96%	\$651.937,53	1,56%	\$661.949,77	1,54%	\$671.962,00	1,51%
11	TROPICAL FRUIT EXPORT S.A.	\$981.687,72	3,24%	\$1.006.393,56	2,52%	\$1.031.099,41	2,45%	\$1.055.805,25	2,40%
12	TUCHOK S.A.	\$699.134,11	6,35%	\$711.115,91	1,71%	\$723.097,70	1,68%	\$735.079,50	1,66%
13	BAGATOCORP S.A.	\$848.995,55	4,72%	\$867.059,28	2,13%	\$885.123,02	2,08%	\$903.186,75	2,04%
14	EXPORBANANAS S.A	\$1.174.423,99	1,04%	\$1.211.024,41	3,12%	\$1.247.624,83	3,02%	\$1.284.225,25	2,93%
15	SABROSTAR FRUIT CO S.A.	\$775.481,60	5,51%	\$790.410,49	1,93%	\$805.339,37	1,89%	\$820.268,25	1,85%

16	FRESKBANA S.A.	\$516.129,28	8,29%	\$522.498,60	1,23%	\$528.867,93	1,22%	\$535.237,25	1,20%
17	LUDERSON S.A.	\$516.953,03	8,29%	\$523.332,52	1,23%	\$529.712,01	1,22%	\$536.091,50	1,20%
18	EXBAORO CIA. LTDA.	\$329.158,71	10,25%	\$331.684,22	0,77%	\$334.209,74	0,76%	\$336.735,25	0,76%
19	FRUTICAL S.A.	\$625.674,63	7,14%	\$635.159,50	1,52%	\$644.644,38	1,49%	\$654.129,25	1,47%
20	INTERBANANAEXPORT S.A.	\$78.462,04	12,86%	\$78.596,11	0,17%	\$78.730,18	0,17%	\$78.864,25	0,17%
21	FANALBA S.A.	\$334.178,95	10,21%	\$336.777,96	0,78%	\$339.376,98	0,77%	\$341.976,00	0,77%
22	CHIQUITA BANANA ECUADOR	\$440.167,19	9,09%	\$444.751,80	1,04%	\$449.336,40	1,03%	\$453.921,00	1,02%
	Total	\$22.288.535,86	-5,43%	\$23.411.758,66	5,04%	\$24.534.981,45	4,80%	\$25.658.204,25	4,58%