



Enero 2019 - ISSN: 1696-8352

EL CRÉDITO TRIBUTARIO DE IVA Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO.

Autores:

Paola Lissette León Cando
Estefanía Mariuxi Villegas Guale
Ing. Com. Ángela Duque González, MSC.

paola.leon.cando@gmail.com
estefani1987@hotmail.es

Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil
Facultad de Administración
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Av. De las Américas. Apartado Postal 11-33. Guayaquil-Ecuador
aduqueg@ulvr.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Paola Lissette León Cando, Estefanía Mariuxi Villegas Guale y Ángela Duque González (2019): "El crédito tributario de IVA y su impacto en el flujo de efectivo", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (enero 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/01/iva-flujo-efectivo.html>

Resumen

El presente artículo tiene como **objetivo** demostrar los efectos financieros causados por la acumulación de retenciones de Impuesto al Valor Agregado, conocer la cultura tributaria, así como analizar la disponibilidad del flujo de efectivo con relación a las retenciones de Impuesto al Valor Agregado acumuladas. El tipo de investigación empleada fue la investigación **descriptiva y de campo**; en las técnicas de investigación se utilizó la **entrevista** y **análisis documental**. En base a los resultados obtenidos se pudo obtener los soportes suficientes y requeridos que complementan los **objetivos tanto general como específico** y la **idea a defender** de este proyecto de titulación.

Summary

The **objective** of article is demonstrate the financial effects caused by the accumulation of VAT withholding Tax, to know the tax culture, as well as to analyze the availability of cash flow in relation to accumulated VAT withholding tax. The research type used was **descriptive and field research**; In the research techniques, **the interview and documentary analysis** were used. Based on the results obtained, it was possible to obtain sufficient and required supports that complement the **general and specific objectives** and the **idea to be defended** of this titling project.

Introducción

Para una empresa o negocio la acumulación de créditos fiscales provoca contracción en su liquidez. La pérdida de liquidez, afecta sus operaciones diarias y en ocasiones puede aumentar sus costos y gastos, esto por ejemplo si el negocio debe recurrir al endeudamiento para solventar estas deficiencias.

En Ecuador a partir del año 2016 y producto del terremoto del 16 de abril de dicho año, los negocios y empresas han optado por buscar alternativas de ahorros tributarios, debido al incremento impuestos en la normativa que ha ocasionado que los contribuyentes así como cumplen con las obligaciones fiscales, puedan analizar formas de obtener beneficios fiscales, uno de ellos es la recuperación de

créditos tributarios por Impuesto al Valor Agregado, este impuesto el cual se paga en las compras cuando es mayor al que se cobra en las ventas se genera el crédito tributario o saldo a favor de la empresa. mismo que podrá acumularse y ser utilizado en los meses siguientes hasta su compensación total.

Por otra parte, uno de los inconvenientes que se presenta en las empresas es el desconocimiento de las normas tributarias actualizadas, los cambios políticos y económicos del país han generado muchos cambios en la normativa fiscal, lo que genera que los conocimientos adquiridos en un corto tiempo sean sujetos de actualización por el personal operativo y la dirección de la empresa.

1. Desarrollo

En base al problema a investigar se tiene como objetivo general: Identificar el crédito tributario de IVA en Evemark Distribuciones y analizar su impacto en el flujo de efectivo.

Y como **objetivos específicos**:

- Identificar las cuentas de crédito tributario de IVA donde se refleja la acumulación de los saldos en los estados financieros.
- Revisar la liquidez que actualmente tiene la empresa y el impacto que tendría a futuro en el flujo de efectivo por la devolución de saldos a favor.
- Proponer y dar a conocer cómo incide la recuperación de saldos a favor en el flujo de efectivo del negocio mediante un análisis financiero.

La **idea a defender** de la investigación es:

La identificación del crédito tributario de IVA generará un impacto positivo en el flujo de efectivo.

2. Antecedentes

Evemark Distribuciones es un negocio calificado como PYMES, inicio sus actividades el 28 de abril del 2011 y se encuentra ubicado al Norte de la ciudad de Guayaquil en el km. 12.5 vía Daule Parque Industrial el Sauce bodegas Textulón oficina 2. Está sujeta al control y vigilancia del Servicio de Rentas Internas, se dedica a la **“COMPRA Y VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE PINTURAS, BARNICES, LACAS Y OTROS MATERIALES DE FERRETERÍA”**.

Productos que comercializa.

Evemark Distribuciones es un negocio que comercializa principalmente a través del portal de compras públicas principalmente, materiales de ferretería y pinturas entre esto se muestra a continuación los productos que comercializa.

Figura 1: Productos que comercializa Evemark Distribuciones.



El **marco teórico** que permite sustentar el desarrollo de la investigación abarca las teorías de algunos autores, tales como: Paz y Cepeda (2015) sobre la historia de los impuestos en Ecuador “Recalca que la política tributaria está relacionada con la política fiscal que se deriva del presupuesto general del estado, la política tributaria tiene fines gubernamentales que miden los ingresos y egresos del Estado Ecuatoriano. La determinación de los recursos sirve para con cuántos recursos contará el estado para las múltiples actividades que se desarrollan en el país”. Sol J., (2012) indica que “El derecho fiscal establece normas necesarias a través de la obtención y recaudación de

ingresos del estado” Respecto a los Impuestos Indirectos relacionados con el IVA López A., (2010) citó lo siguiente “El Impuesto al Valor Agregado, es un impuesto que afecta directamente a la comercialización del bien y a la prestación de servicios permitiendo un uso temporal de bienes y servicios.”. Con el propósito de evaluar la situación económica y saludable del negocio se debe medir los ratios financieros. Según Ross, Westerfield y Jordán (2010) indicaron que “El análisis de razones financieras es múltiple debido a la gran cantidad de restas, sumas y divisiones que se pueden fraccionar en los estados financieros de acuerdo con lo que se quiera medir”.

3. Cuestionarios de Control Interno.

Se analizó la planeación tributaria del negocio Evemark Distribuciones y su incidencia en el flujo de efectivo esperado, además de los factores más comunes a los que se expone un negocio al no contar con una planificación financiera, y efectos que inciden en la liquidez empresarial a través de la descripción de datos, actividades y personas que intervinieron en el proceso.

3.1. Entrevistas.

Tabla 1. Entrevista al Revisor Tributario

Aspectos Positivos	Aspectos Negativos
La compañía está buscando ideas que permitan mejorar la liquidez del negocio.	Se ha observado que el personal no cuenta con la capacitación necesaria para la recuperación de los créditos acumulados.
Hay un revisor tributario que está analizando parcialmente la información de la compañía.	No se ha revisado las cuentas de crédito tributario durante bastante tiempo.
El margen de error de no devolución es mínimo, la administración debe decidir implementar el proceso.	No se ha evaluado cuánto podría ser el beneficio de la recuperación.
Se espera implementar un flujo que permita tomar decisiones oportunas que generen ahorros.	No se ha revisado el flujo de efectivo del negocio de forma estructural.

Tabla 2. Entrevista a la Asistente Contable

Aspectos Positivos	Aspectos Negativos
La asistente contable conoce parcialmente el proceso lo cual facilita los procesos de devolución.	No se ha realizado un proceso de devolución de impuestos por iniciativa del negocio.
Existe un archivo ordenado que permite hacer la revisión documental sujeta a devolución de forma más precisa.	Se debe verificar que estén en su totalidad en 100% de las retenciones sujetas a devolución.
Se puede demostrar contablemente que existe el derecho a la devolución de créditos tributarios acumulados.	La existencia de una sola persona en el departamento contable podría retrasar los posibles procesos de recuperación de créditos tributarios acumulados.
Considera importante la devolución de los créditos para la liquidez del negocio.	Aunque se considera importante la recuperación no se ha evaluado el flujo de efectivo del negocio con este impacto.

4. Medición de Ratios financieros.

Tabla 3. Ratios Financieros

Liquidez:	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
Capital de Trabajo:	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}}{\text{Activo Corriente}}$
ROA:	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$
ROE:	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Total}}$
Apalancamiento:	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Total}}$

5. Metodología.

La Metodología de la Investigación se define como la disciplina que elabora, sistematiza y evalúa el conjunto del aparato técnico procedimental del que dispone la Ciencia.

La Metodología consiste en un conjunto más o menos coherente y racional de técnicas y procedimientos cuyo propósito fundamental apunta a implementar procesos de recolección, clasificación y validación de datos y experiencias provenientes de la realidad, y a partir de los cuales pueda construirse el conocimiento científico.

El presente trabajo de titulación se desarrolló en base a las metodologías científicas de la investigación las mismas que dan respaldo al problema planteado permitiendo obtener la justificación de la investigación.

5.1. Técnicas de investigación.

Para este proyecto se utilizará dos tipos de investigación: La investigación Descriptiva y la investigación de Campo.

5.2. Resultados.

La revisión de los registros contables relacionados con las cuentas de crédito tributario como las retenciones de Impuesto al Valor Agregado permitieron realizar el análisis del crédito tributario acumulado, datos que fueron proporcionados por el departamento contable del negocio EVEMARK Distribuciones.

Las entrevistas como técnica de investigación fueron un incentivo fundamental para fortalecer el proyecto en cuanto se pudo conocer las opiniones de los usuarios que utilizan el presupuesto como una herramienta de gestión y los beneficios que se obtienen para un crecimiento sostenido del negocio además de una persona externa, pero con incidencia dentro del tema de investigación.

Se presentan además los resultados de los principales ratios en la medición de los Estados Financieros.

MEDICIÓN LIQUIDEZ SIN CRÉDITO TRIBUTARIO

<u>Activo Corriente</u>	=	<u>261.658,32</u>	=	0,98
Pasivo Corriente		268.030,36		

MEDICIÓN LIQUIDEZ CON CRÉDITO TRIBUTARIO

<u>Activo Corriente</u>	=	<u>308.625,59</u>	=	1,15
Pasivo Corriente		268.030,36		

CAPITAL DE TRABAJO SIN CRÉDITO TRIBUTARIO

Activo Corriente - Pasivo Corriente	=	261.658,32 - 268.030,36	=	\$ -33.546,72
-------------------------------------	---	-------------------------	---	----------------------

CAPITAL DE TRABAJO CON CRÉDITO TRIBUTARIO

Activo Corriente - Pasivo Corriente	=	308.625,59 - 268.030,36	=	\$ 40.595,23
-------------------------------------	---	-------------------------	---	---------------------

Tabla 4. Resultados de los Estados Financieros

EVEMARK DISTRIBUCIONES						
RUC: 0923759682001						
Balance General						
ANALISIS COMPARATIVO SIN CREDITO TRIBUTARIO	2015 CON CREDITO	2015 SIN CREDITO	VARIACIÓN ANUAL	VARIACIÓN %		
DESCRIPCIÓN	VALOR (USD)	VALOR (USD)	VALOR (USD)	%		
ACTIVO	444.453,35	397.486,09	-46.967,27	-12%		
ACTIVO CORRIENTE	308.625,59	261.658,32	-46.967,27			
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	57.808,42	57.808,42	-			
IVA PAGADO 12%	-	-	-			
RETENCIONES RECIBIDAS IR	10.841,16	10.841,16	-			
RETENCIONES RECIBIDAS IVA	46.967,27	-	-46.967,27			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	84.857,40	84.857,40	-			
INVENTARIOS	6.005,07	6.005,07	-			
ACTIVOS FINANCIEROS	116.659,53	116.659,53	-			
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	43.295,16	43.295,16	-			
ACTIVO NO CORRIENTE	135.827,76	135.827,76	-			
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	135.827,76	135.827,76	-			
PASIVO	-295.205,04	-295.205,04	-			
PASIVO CORRIENTE	-268.030,36	-268.030,36	-			
PASIVO NO CORRIENTE	-27.174,68	-27.174,68	-			
PATRIMONIO NETO	-149.248,31	-102.281,04	46.967,27	-46%		
CAPITAL	-19.056,47	-19.056,47	-			
RESULTADOS ACUMULADOS	-130.191,84	-83.224,57	46.967,27			
TOTAL GENERAL	-	-	-			

6. Conclusiones.

A través de la investigación pudo demostrarse el cumplimiento del objetivo general, cómo el crédito tributario impacta en el flujo de efectivo del negocio por un valor de \$46,947,27 lo que influye positivamente en el manejo y cumplimiento de obligaciones, el negocio al recuperar los flujos retenidos en los Estados Financieros permite el cumplimiento de obligaciones utilizando recursos propios.

Respecto a los objetivos específicos se pudo verificar la acumulación del crédito tributario de IVA en los Estados Financieros por medio de la revisión de los saldos en las cuentas de balance, además de demostrar el nivel de liquidez con la que podría contar el negocio y el impacto que tendrían a futuro en el flujo de efectivo a través de la recuperación de retenciones de IVA.

Una vez identificado los valores a recuperar se presentan a los administradores del negocio la propuesta de reclamo de pago en exceso y los resultados del análisis financiero de Evemark Distribuciones.

El crédito tributario generado por retenciones de IVA se debe al constante crecimiento del negocio, el cual es originado por el bajo margen de utilidad y al alto porcentaje de retenciones de Impuesto al Valor Agregado a causa de las operaciones del negocio, las cuales consisten en comprar mercadería eficientemente aprovechando descuentos por volumen en compras para luego venderlo mediante concurso de mérito en el portal de compras públicas, las instituciones del estado emiten los comprobantes de retención los cuales no han sido compensados, de acuerdo con las reuniones mantenidas con el personal del negocio y datos obtenidos de la revisión de papeles de trabajo, se concluye que la recuperación del crédito tributario por retenciones de IVA genera un impacto favorable en el flujo de efectivo del negocio al obtener liquidez inmediata que ayudarán al cumplimiento de obligaciones.

A continuación, se citan los aspectos más relevantes de la investigación:

1. El nivel de conocimiento del personal del negocio debe fortalecerse, se identificaron deficiencias en manejos de tiempos y conocimientos sobre procesos de solicitud de devoluciones de saldos a favor por retenciones de IVA.
2. No cuentan con una planificación tributaria para el análisis de antigüedad de los créditos tributarios acumulados con el fin de utilizar apropiadamente el activo corriente que aún no es efectivo.
3. La acumulación de retenciones de IVA en los Estados Financieros ha influido en los activos totales para que el negocio mantenga fondos acumulados que permitan a través de su recuperación fondos para cubrir obligaciones.
4. No se ha realizado el análisis financiero lo que no permite que el negocio conozca el crédito tributario por retenciones de IVA y su impacto en el flujo de efectivo de Evemark Distribuciones.
5. Los contratiempos originados en la entrega de certificados de retención de los clientes y área de ventas al departamento contable generan que se ocasionen retrasos en el proceso de trámites de recuperación de IVA lo que genera que la administración incurra en financiamiento de la banca local.
6. El negocio EVEMARK DISTRIBUCIONES presentó en el ejercicio 2015 un aumento en el crédito tributario, el valor asciende a US\$ 46.967,27 que ha sido registrado mensualmente por el personal contable y es evidenciado en las declaraciones de impuestos.

7. Recomendaciones

Luego de identificar causas y efectos por la acumulación de crédito tributario de Impuesto al Valor Agregado y su impacto en el flujo de efectivo se identifican algunas oportunidades dentro de Evemark Distribuciones, el crédito tributario puede denominarse como "*Dinero en papel*" por los anticipos de pagos tanto de IVA como Impuesto a la Renta, después del análisis y conclusiones se referencian las siguientes recomendaciones:

1. Capacitar al personal del área contable sobre los procedimientos que deben revisar para la recuperación del crédito tributario por retenciones de Impuesto al Valor Agregado.
2. Realizar planificaciones que permitan al personal contable analizar el crédito tributario de Impuesto al Valor Agregado acumulado, la antigüedad de las cuentas en los estados financieros para el adecuado uso en el financiamiento de las operaciones y pago de obligaciones.
3. Gestionar oportunamente los procesos de devolución de retenciones de Impuesto al Valor Agregado para que el negocio disponga del efectivo en los tiempos adecuados y de acuerdo con los plazos que determina el Servicio de Rentas Internas.
4. Analizar periódicamente los Estados financieros para medir los niveles de rentabilidad y endeudamiento haciendo efectivo todas las oportunidades que puedan identificarse, entre ellas el crédito tributario de Impuesto al Valor Agregado por retenciones.
5. Presentar políticas y procedimientos a todas las áreas que entreguen información contable al negocio donde se definan gestiones y plazos, los cuales van a influir en los tiempos de entrega de solicitudes de devolución.
6. Para acceder a los trámites de devolución de retenciones de Impuesto al Valor Agregado el negocio debe cumplir con todos los requisitos previstos en la ley entre ellos, declaraciones, comprobantes de retención que cumplan los requisitos del reglamento de comprobantes de venta, obligaciones tributarias al día, etc., de esta forma podrán realizar las gestiones necesarias para disponer del crédito tributario como efectivo para generar una mayor rentabilidad al negocio que permita financiar sus actividades ordinarias, las devoluciones de retenciones una vez ingresados los trámites duran 120 días hábiles, tiempo en que el negocio puede presupuestar el uso de estos recursos.

8. Referencias Bibliográficas

- Braña, F. J., Nuria, A., Cruzado, C., Días de Sarralde, S., & Mollinedo, J. M. (2014). *Qué hacemos por una Fiscalía Justa y Suficiente que acabe con el Fraude y la elusión en el pago de Impuestos*. Sector Foresta 1: Akal,S.A.
- Bravo Cucci, J. (2018). *Teoría sobre la imposición al Valor Agregado*. Crea Libros.
- Bustos, J. (2007). *El impuesto al valor agregado y el régimen de facturación en el Impuesto a la Renta*. Quito: Cevallos Editora Jurídica.
- Cómo elaborar un flujo de caja. (2013). *Asesoría Especializada*.
- González Urbina, P. (s.f.). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. Perú: PROESAD.
- Leopoldo, R. M. (2015). *Análisis de los Estados Financieros*. Madrid: Mc Graw Hill.
- Lopez, Á. J. (2010). *Principios de Contabilidad*. México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Luis, R. R. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: RED TERCER MILENIO S.C.
- Paz, J., & Cepeda, M. (2015). *Historia de los impuestos en Ecuador*. Quito: Historia de los impuestos en Ecuador.
- Pérez Chávez , J., & Fol Olguín, R. (s.f.). *Guía Práctica del IVA*.
- Pérez Chavéz, J., Campero Guerrero, E., & Fol Olguín, R. (2016). *Compensación y Acreditamiento y devolución de Impuestos*. Taxzz.
- Pérez, B., & Ponce. (2014).
- Robles Román, L. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: RED TERCER MILENIO S.C.
- Ross, S., Westerfield, R., & Jordan, B. (2010). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Sánchez Castaños, L. (s.f.). *Contabilización de las Finanzas Internacionales y Derivados*. Pacífico Editores.
- Sinisterra V., G., Polanco I., L. E., & Henao G., H. (2011). *Contabilidad-Sistema de Información para las Organizaciones*. México: McGRAW-HILL INTERAMERICANA, S. A.
- Sol Juarez, H. (2012). *Derecho Fiscal*. México: Red Tercer Milenium.
- SRI. (2018).
- Toscano Soria, L. (2009). *“El derecho a la devolución del crédito tributario del IVA cuando no es posible la compensación con el mismo impuesto*.