



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

DEPARTAMENTO DE POSGRADOS

Maestría en Contabilidad y Auditoría, mención Gestión Tributaria

Segunda cohorte

Estrategias para aprovechar el crédito tributario en IVA y
mejorar la liquidez en Ferretería ABC

Nombre del estudiante:

Guanuquiza Pugo Mélida Beatriz

Director(a):

Ing. González Soto Karla Nathaly

Cuenca - Ecuador

2024

Índice de Contenidos

Índice de Contenidos	i
Índice de Figuras	i
Índice de Tablas.....	i
Resumen	ii
Abstract.....	ii
Introducción.....	1
La empresa y su situación actual.	2
Descripción del sector comercial.....	3
Desarrollo del caso.	4
Planteamiento y análisis de alternativas.	7
Selección de alternativa.....	14
Referencias.	16
Anexos.....	16

Índice de Figuras

Figura 1: Organigrama de la empresa	2
--	---

Índice de Tablas

Tabla 1: Ingresos percibidos periodo 2019-2022	4
Tabla 2: Reporte Ventas y Compra	5
Tabla 3: Balance General proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC	6
Tabla 4: Estado de Resultados proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC.....	6
Tabla 5: Balance General proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC	9
Tabla 6: Estado de Resultados proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC.....	9
Tabla 7: Balance General proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC	11
Tabla 8: Estado de Resultados proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC...	11
Tabla 9: Balance General proyectados al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC.....	13
Tabla 10: Estado de Resultados proyectados al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC	13
Tabla 11: Resumen de Conciliación Tributaria.....	14

Estrategias para aprovechar el crédito tributario en IVA y mejorar la liquidez en Ferretería ABC

Strategies to take advantage of the VAT tax credit and improve liquidity at Ferretería ABC

Guanuquiza Pugo Mélida Beatriz

Resumen

El estudio de caso se enfoca en aprovechar los beneficios fiscales por la acumulación de crédito tributario en IVA debido a retenciones del 100% realizadas por clientes del sector público. Para abordar este problema, se presentan tres alternativas estratégicas. La primera consiste en solicitar la devolución parcial del crédito tributario al Servicio de Rentas Internas (SRI), la segunda propone enviar todo el crédito como gasto, lo que a su vez genera una pérdida contable, y la tercera busca la posibilidad de reducir las compras de inventario con el fin de utilizar el crédito tributario de manera proactiva.

Cada opción tiene implicaciones diversas en los estados financieros y obligaciones tributarias de la ferretería. La elección dependerá de factores como la posibilidad de devolución, resultados contables, participación a trabajadores y el impacto en el resultado tributario. La empresa enfrenta el reto de tomar decisiones estratégicas para optimizar su situación fiscal y continuar su crecimiento en el mercado.

Palabras clave: Crédito tributario, impuestos, planificación fiscal, retenciones, sector público.

Abstract

The case study focuses on taking advantage of the tax benefits from the accumulation of VAT tax credit due to 100% withholdings made by public sector clients. To address this problem, three strategic alternatives are presented. The first consists of requesting a partial refund of the tax credit from the Internal Revenue Service (SRI), the second proposes sending the entire credit as an expense, which in turn generates an accounting loss, and the third seeks the possibility of reducing purchases of inventory in order to use the tax credit proactively.

Each option has varying implications on the hardware store's financial statements and tax obligations. The choice will depend on factors such as the possibility of refund, accounting results, participation of workers and the impact on the tax result. The company faces the challenge of making strategic decisions to optimize its fiscal situation and continue its growth in the market.

Keywords: Tributary credit, taxes, tax planning, withholdings, public sector.



Aprobado por: Karla González

Introducción.

En la actualidad, el pago de impuestos para las empresas se ha vuelto un desafío, ya que el gobierno establece nuevas formas de recaudación año tras año para sostener la planificación fiscal. Sin embargo, muchos contribuyentes desconocen que en algunos casos tienen derecho a solicitar la devolución de algunos impuestos, como el Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a la Salida de Divisas e Impuesto Redimible a las Botellas Plásticas.

La devolución de impuestos es un derecho que permite a los contribuyentes recuperar los montos pagados en exceso o de manera indebida. En el caso de las empresas, existen varios tipos de devoluciones que pueden solicitar, dependiendo de su actividad económica y situación fiscal. Es importante que las empresas conozcan sus derechos y obligaciones fiscales para que puedan aprovechar las devoluciones de impuestos a las que tienen derecho.

Por lo antes mencionado se presenta el caso en la Ferretería ABC, que, desde su inicio en diciembre de 2012, ha experimentado un crecimiento y evolución notable en su operación. Sin embargo, uno de los desafíos más significativos que enfrenta en la actualidad es la acumulación constante de un crédito tributario en IVA, que asciende a la suma de \$18.000 dólares. Este crédito se origina a raíz de las retenciones del 100% de IVA impuestas por los clientes del sector público, situación que la empresa ha enfrentado durante los últimos 4 años.

A pesar de contar con este recurso financiero en forma de crédito tributario, la Ferretería ABC se encuentra en un dilema. Su obligación de llevar contabilidad, impuesta por el Servicio de Rentas Internas en 2019, ha complicado el proceso de aprovechar este crédito debido a que al momento de presentar una solicitud de devolución de crédito tributario la ferretería se expone a una revisión minuciosa por parte del SRI.

En este contexto, surge una pregunta clave: ¿cómo puede la Ferretería ABC aprovechar de manera efectiva este crédito tributario?; esta cuestión se vuelve aún más relevante dado el deseo de la empresa en seguir creciendo.

En el siguiente estudio, se establece el objetivo de buscar estrategias viables para la Ferretería ABC para optimizar el uso de este crédito tributario y superar los obstáculos que busca ofrecer soluciones prácticas que permitan a esta empresa seguir prosperando en su camino hacia el éxito

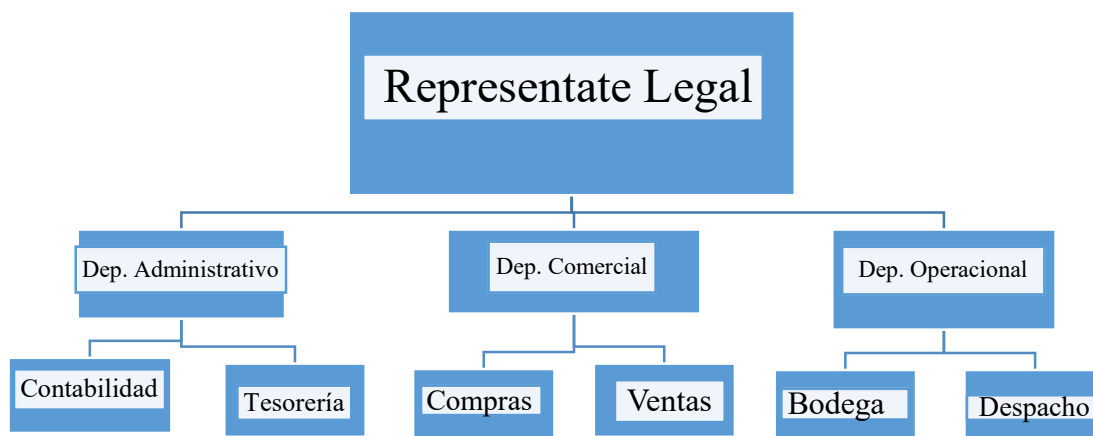
La empresa y su situación actual.

La Ferretería ABC es una empresa dedicada a la venta al por menor y mayor de artículos de ferretería. Inició sus operaciones en diciembre de 2012 con la misión de ser la ferretería más completa y surtida de la región, que busca ofrecer a sus clientes productos de la más alta calidad en un ambiente ordenado y limpio, que trabaja para cumplir compromisos con sus proveedores, clientes y colaboradores, y su visión es ser líderes en el mercado de Morona Santiago y contribuir al desarrollo y crecimiento de su gente, manteniendo un enfoque integral en el servicio al cliente y el desarrollo de sus colaboradores.

En el año 2019, la empresa pasó por un cambio importante cuando el Servicio de Rentas Internas la catalogó como Obligada a Llevar Contabilidad, esto se debió a que en el año 2018 cumplió con las condiciones requeridas para este régimen contable.

Actualmente, la Ferretería ABC opera con un equipo de 9 colaboradores que cubre todas las áreas de operación como se puede observar en el siguiente organigrama.

Figura 1: Organigrama de la empresa



Fuente: Ferretería ABC

La ferretería ha experimentado cambios significativos lo largo de los años, pues es reconocida como una de las principales en la ciudad, atrayendo a una amplia variedad de clientes, entre ellos arquitectos, ingenieros, constructores y las Administraciones Autónomas Descentralizadas (GAD). Estas últimas representan un componente crucial de su negocio, contribuyendo con aproximadamente el 12% de las ventas durante los meses en que realizan sus compras. Aunque esto genera ingresos significativos, también enfrena un desafío importante en términos de liquidez debido a la acumulación de créditos tributarios, resultantes de las retenciones del 100% del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

En el año 2021, la empresa tomó la decisión estratégica de diversificar su gama de productos. Además de los artículos de ferretería, comenzó a ofrecer artículos de línea blanca

y línea café. Para esta expansión, estableció relaciones con varios proveedores, incluyendo Mega S.A., Importadora Fierro, y Salvador P. Morán, entre otros.

Sus principales clientes incluyen a los Gobierno Municipales del Oriente y sus principales competidores en este mercado son Ferretería Crespo y Ferretería el Pueblo.

La Ferretería ABC en la actualidad presenta una acumulación constante de su crédito tributario, mismo que al mes de agosto del 2023 suma un valor de \$18.990 en concepto de IVA. Este crédito ha ido acumulándose a lo largo de los últimos 4 años debido a las retenciones del 100% del IVA que son impuestas por los clientes del sector público, tal como se mencionó previamente

Descripción del sector comercial.

Según la revista Ekos (2019) “el comercio es uno de los sectores más fuertes y diversificados de la economía ecuatoriana, representa el 9,5% del PIB, que representa el 23% de las empresas el país y abarca el 41% del total de los ingresos del sector empresarial”.

El sector comercial se caracteriza por su diversidad y dinamismo, y comprende principalmente actividades como la operación de distribuidores, tiendas de ropa y calzado, la venta de vehículos, productos farmacéuticos y combustibles, así como la comercialización de electrodomésticos y artículos relacionados con la construcción (Ekos, 2019).

Según Armijos (2023), estos sectores representan una amplia gama de productos y servicios que son esenciales para la vida cotidiana de los ecuatorianos. El sector del comercio es un motor importante de la economía ecuatoriana y contribuye a la creación de empleo y al crecimiento económico. Además, menciona que el sector comercio en Ecuador está experimentando un crecimiento constante. Esto se debe a una serie de factores como incremento de la población, poder adquisitivo y expansión de la economía ecuatoriana.

Dentro del sector comercial se encuentran las ferreterías que son ampliamente reconocidos como uno de los pilares de la industria de la construcción ya que impulsa la economía local al ser el principal proveedor de materiales, herramientas y equipos para hogares proyectos, empresas e industrias. Este segmento desempeña un papel importante porque contribuye de manera activa a la creación tanto de empleos directos como indirectos, además fomenta la comercialización de diversos productos fabricados por industrias nacionales. (Armijos, 2023)

Hoy en día, la creciente demanda en este sector ha impulsado la importación, comercialización y venta de una amplia gama de productos relacionados. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) en 2016, se identificaron 7.618 establecimientos dedicados a esta actividad en Ecuador, según el Servicio de Rentas Internas (SRI) en 2022, este número ha experimentado un notable crecimiento, con un total de 25.358 empresas dedicadas a la ferretería en la actualidad. La mayoría de estas empresas se encuentran

ubicadas en las provincias de Pichincha, Guayas, Manabí, Azuay, El Oro y Tungurahua. (Armijos, 2023)

De acuerdo con datos del SRI, el sector ferretero ha demostrado un sólido desempeño económico, facturando un total de 3.773.9 millones de dólares en el período comprendido entre enero y noviembre de 2022. Esto representa un aumento del 4.5% con respecto al mismo período en 2021. (Armijos, 2023)

Desarrollo del caso.

A lo largo de los años, la Ferretería ABC ha experimentado un incremento constante en sus ventas en general. Sin embargo, en los últimos cuatro años, hemos observado un notable aumento en las ventas a entidades del sector público. Este incremento ha generado un saldo significativo de crédito tributario debido a las retenciones del 100% del Impuesto al Valor Agregado (IVA). Esta situación ha planteado una preocupación constante para la dirección, ya que se preguntan cómo aprovechar de manera efectiva este crédito y convertirlo en un recurso que contribuya a la liquidez de la empresa.

Para evidenciar de mejor manera se procede a detallar en las ventas anuales de la ferretería Tabla 1, así como sus cambios porcentuales en los diferentes años.

Tabla 1: Ingresos percibidos periodo 2019-2022

Año	Ventas 12%	Ventas 0%	Total Ventas	Cambio Porcentual
2019	\$ 464.779	\$ 22.146	\$ 486.925	
2020	\$ 489.572	\$ 30.306	\$ 519.878	6%
2021	\$ 558.781	\$ 36.198	\$ 594.978	13%
2022	\$ 575.080	\$ 41.192	\$ 616.273	3%
Total	\$2.088.211	\$129.842	\$2.218.053	

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC.

Como se puede apreciar en la tabla 1, durante en los años 2019 y 2020, la ferretería experimentó un aumento en sus ventas del 6%. Sin embargo, el año 2021 marcó un notable incremento del 13% en comparación con el año 2020, mientras que el crecimiento en ventas en el año 2022 fue del 3%.

Es importante destacar que, a pesar de la pandemia que afectó a nivel mundial en 2020, esta ferretería no experimentó una disminución en sus ventas. Por el contrario, se observó un crecimiento continuo. Esto se debe, en gran medida, a que, en esta región del país, tanto el sector de la construcción como las remodelaciones y adecuaciones en los hogares continuaron sus actividades de manera constante a partir de mayo de 2020. Esta resiliencia del mercado local ha contribuido al éxito y crecimiento sostenido de la ferretería durante este período.

A continuación, la tabla 2 muestra el comportamiento de las retenciones del IVA de acuerdo a sus compras y ventas.

Tabla 2: Reporte Ventas y Compra

Año	Ventas 12%	Compras	Crédito tributario en IVA
2019	\$ 464.779	\$ 419.521	\$17.216
2020	\$ 489.572	\$ 484.760	\$13.724
2021	\$ 558.781	\$ 530.182	\$ 9.079
2022	\$ 575.080	\$579.949	\$13.759
Total	\$2.088.211	\$ 2.014.411	

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC.

Según la tabla 2, se puede notar un patrón de incremento en la facturación de la ferretería durante los últimos cuatro años, sin embargo se puede observar que en el año 2021 el crédito tributario disminuye a \$9.079 dólares esto se debe a que en este año su IVA cobrado en ventas fue más alto, puesto que, la diferencia entre sus ventas y sus compras fue de \$28.598 dólares sin embargo en el 2020 la ferretería cierra su año fiscal con \$13.759 dólares en crédito tributario por retenciones, esta situación ha generado preocupación entre los administradores de la empresa, ya que ha resultado en una acumulación de crédito tributario en el ente de control fiscal (SRI).

En vista de esta situación, se hace necesaria la toma de decisiones adecuadas para aprovechar de manera efectiva este crédito tributario y, al mismo tiempo, evitar que el monto de dicho crédito siga aumentando con el tiempo, y este valor lo puedan invertir en el incremento de Inventario.

A continuación, se proyectará el balance al 31 de diciembre del 2023 con el fin de determinar el crédito tributario y el impuesto que generará durante este año, si permanece con la acumulación de crédito tributario en IVA, para obtener este balance proyectado se procede a realizar un incremento del 3% en compras y ventas en relación al promedio de compras y ventas durante los 9 meses anteriores.

Tabla 3: Balance General proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC

FERRETERIA ABC		
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
Cuentas	Dólares	
Activos Corrientes		\$ 118.341
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 5.698	
Cuentas y documentos por cobrar comerciales corrientes	\$ 18.465	
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	\$ 19.016	
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto Renta)	\$ 5.113	
Inventario de prod. Term. Y mercad. En almacén	\$ 70.048	
Activos Fijos		\$ 69.100
Propiedad planta y equipo	\$ 69.100	
Total Activo		\$ 187.441
Pasivos corrientes	\$ 81.574	
Total Pasivos		\$ 81.574
Total Patrimonio neto		\$ 105.867
Total Pasivo mas patrimonio		\$ 187.441

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC

Tabla 4: Estado de Resultados proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC

FERRETERIA ABC		
ESTADO DE RESULTADOS AL 2023		
Cuentas	Dólares	
Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	\$569.221	
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	\$30.913	
Total Ingresos		\$600.134
Costos de Ventas		\$519.851
Gastos administrativos y ventas		\$61.886
Total Costos y Gastos		\$581.737
Utilidad del ejercicio	\$18.397	
Base de cálculo de participación a trabajadores	\$18.397	
Participación a trabajadores	\$2.760	
Gastos no deducibles locales	\$3.222	
Utilidad gravable	\$18.859	\$18.859
Base imponible gravada		\$18.859
Impuesto a la renta causado	\$553	
Retenciones en la fuente realizadas en el ejercicio fiscal	\$2.141	
Crédito tributario de años anteriores	4459,18	
Subtotal saldo a favor del contribuyente		\$6.048

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC.

Como se observa en las tablas anteriores, el crédito tributario en IVA se incrementa a \$19.016 dólares. Además, la ferretería obtiene una utilidad de \$18.859 lo que conlleva a pagar \$553 (Anexo 2). Por lo tanto, la empresa se ve en la obligación de tomar una decisión donde se aproveche de mejor manera mencionado valor.

Planteamiento y análisis de alternativas.

Alternativa 1. Solicitud de devolución parcial de crédito tributario.

Según el RALRTI Art. 155 (2015) Crédito tributario por retenciones del IVA. - El sujeto pasivo en su declaración, utilizará como crédito tributario la totalidad de las retenciones que se le hayan efectuado por concepto del IVA.

Según la LRTI Art. 69 (2018.- **Pago del impuesto.** - La diferencia resultante, luego de la deducción indicada en el artículo anterior, constituye el valor que debe ser pagado en los mismos plazos previstos para la presentación de la declaración. Si la declaración arroja saldo a favor del sujeto pasivo, dicho saldo será considerado crédito tributario, que se hará efectivo en la declaración del mes siguiente. Los valores así obtenidos se afectarán con las retenciones practicadas al sujeto pasivo y el crédito tributario del mes anterior si lo hubiere.

Según la NAG-DGERCGC 18-00000070 ART. 3 (2018). -**Periodicidad.** Los sujetos pasivos presentaran la solicitud para la devolución del crédito tributario por retenciones en la fuente del IVA, se presentará por periodos mensuales y podrán acumularse hasta por 12 periodos de un mismo ejercicio impositivo. Las solicitudes que se presenten por periodos acumulados deberán considerar un orden cronológico para su presentación.

El crédito tributario por retenciones del IVA es un beneficio fiscal que permite a los contribuyentes o responsables del IVA compensar las retenciones que se les hayan efectuado por concepto de este impuesto. Esto significa que, si un contribuyente tiene un saldo a favor en su declaración del IVA, ese saldo se considerará un crédito tributario que podrá ser utilizado para compensar el IVA causado en las declaraciones de los meses siguientes. Sin embargo, el crédito tributario también se verá afectado por las retenciones practicadas al contribuyente y por el crédito tributario del mes anterior, si lo hubiere.

El LRTI Art. 69 (2018) indica que en el caso de que el crédito tributario resultante no pueda ser compensado con el IVA causado dentro de los seis meses inmediatos siguientes, el contribuyente podrá solicitar al SRI la devolución o la compensación del crédito tributario ya sea de forma total o parcial, debido a que la ley no especifica si se debe solicitar la totalidad.

En esa alternativa la administración tributaria solicita cumplir con los siguientes requisitos:

- Libros mayores de las cuentas de IVA ventas e IVA compras.

- Libros mayores de las cuentas de retenciones en la fuente de IVA.
- Detalle en medio magnético de los valores solicitados por cada mes y los saldos de los libros mayores contables correspondientes.

El LRTI Art. 69 (2018) indica que en los casos que se presume que el crédito tributario resultante no podrá ser compensado con el IVA causado dentro de los seis meses inmediatos siguientes y la Administración Tributaria no pueda evidenciar esta presunción en declaraciones posteriores al periodo solicitado (6 meses), adjuntar documentación fuente que respalde la devolución.

Para verificar que la empresa cumpla con todos los requisitos se realizó una revisión aleatoria de las facturas de compra del año 2022 y se evidenció que existen errores en la clasificación del IVA puesto que, de 20 facturas revisadas por mes, en promedio 10 facturas no están clasificadas correctamente el IVA, es decir estas compras no corresponden a facturas relacionadas con inventario sino corresponden a gastos administrativos por lo tanto no formaría parte del crédito tributario por adquisición, estas revisiones determinaron que \$5.229 de los \$19.016 no forman parte del crédito tributario de IVA

Considerando lo expuesto anteriormente, se ha tomado la determinación de solicitar la devolución del 50% del crédito tributario actualmente mantiene la ferretería, destinando el otro 50% a gastos operativos. Esta elección se fundamenta en la limitada revisión de apenas 20 facturas mensuales, lo cual representa solo una muestra aleatoria. Al solicitar la devolución del crédito tributario, es crucial tener en cuenta que la autoridad tributaria llevará a cabo una auditoría exhaustiva de las facturas. Es posible que, durante este proceso, se identifiquen facturas adicionales que no cumplen con los criterios para ser consideradas como crédito tributario. En consecuencia, la asignación del 50% restante a gastos proporciona un margen financiero para cubrir posibles ajustes o contingencias que puedan surgir durante la revisión más detallada de las transacciones presentadas. Esta estrategia busca asegurar el cumplimiento fiscal y la adecuada gestión de los recursos financieros de la ferretería, mitigando posibles riesgos asociados con la revisión tributaria. En la tabla número 5 se evidenciará el cambio en los balances con esta decisión.

Tabla 5: Balance General proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC

FERRETERIA ABC		
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
Cuentas	Dólares	
Activo Corriente		\$108.832
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$15.206	
Cuentas y documentos por cobrar comerciales corrientes	\$18.465	
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)		
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto Renta)	\$5.113	
Inventario de prod. Term.	\$70.048	
Activo Fijo		\$69.100
Propiedad planta y equipo	\$69.100	
Total Activo		\$177.932
Pasivos corrientes	\$80.148	
Total Pasivos		\$84.333
Total Patrimonio neto	\$97.784	\$97.784
Total Pasivo más patrimonio		\$177.932

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC.

Tabla 6: Estado de Resultados proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC

FERRETERIA ABC		
ESTADO DE RESULTADOS AL 2023		
Cuentas	Dólares	
Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	\$569.221	
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	\$30.913	
Total Ingresos		\$600.134
Costos de Ventas		\$519.851
Gastos administrativos y ventas		\$71.394
Total Costos y Gastos		\$591.245
Utilidad gravable		\$8.889
Base de cálculo de participación a trabajadores	\$8.889	
Participación a trabajadores	\$1.333	
Gastos no deducibles locales	\$3.222	
Utilidad gravable	\$10.778	
Base imponible gravada	\$10.778	
Impuesto a la renta causado		
Retenciones en la fuente realizadas en el ejercicio fiscal	\$2.141	
Crédito tributario de años anteriores	\$4.459	
Subtotal saldo a favor del contribuyente		\$6.601

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC.

Al proyectar los balances con la solicitud de devolución del 50% del crédito tributario, observamos un aumento sustancial en el efectivo disponible para la empresa. Sin embargo, este beneficio conlleva consecuencias negativas, ya que la asignación del 50% restante al gasto resulta en una disminución significativa de la utilidad antes de impuestos, que se reduce a \$8.889 dólares. Esta disminución también impacta directamente la participación a trabajadores, reduciéndola a \$1.333 dólares.

A pesar de esta disminución en la utilidad para empleados, la empresa se beneficia al no estar sujeta al pago de impuestos, ya que su utilidad tributaria se mantiene en \$10.778 dólares, por debajo de la base imponible según la tabla de impuesto a la renta del año 2023 (Anexo 1).

Alternativa 2. Enviar al Gasto el crédito Tributario.

Según la RALRTI Ar 153 (215).- **Crédito tributario.**-Para obtener el beneficio del crédito tributario por el Impuesto al Valor Agregado (IVA) abonado en las compras locales o en la importación de bienes, materias primas, insumos o servicios, conforme a lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno y cumpliendo con los requisitos establecidos en dicha normativa, se deberán utilizar exclusivamente los documentos aduaneros correspondientes a la importación y otros comprobantes de venta generados durante las operaciones de importación. Estos documentos deben incluir el comprobante de pago del impuesto y deben ser específicamente autorizados para este propósito según lo establecido por el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios. Además, es necesario que dichos comprobantes de venta muestren de manera desglosada el monto del Impuesto al Valor Agregado abonado y estén relacionados con costos y gastos que, de acuerdo con la Ley de Régimen Tributario Interno, son deducibles hasta los límites establecidos en dicha ley.

El crédito tributario derivado del pago del Impuesto al Valor Agregado en compras locales e importaciones de bienes y servicios puede ser empleado o, según el caso, objeto de devolución, en un período de hasta cinco años a partir de la fecha en que la declaración sea exigible. Pasado este plazo, en caso de no haber utilizado o solicitado la devolución del crédito, se puede contabilizar como gasto.

De acuerdo a lo antes mencionado se realiza un balance donde la totalidad del crédito tributario que es de 19.016 dólares al gasto deducible.

Tabla 7: Balance General proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC

FERRETERIA ABC	
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
Cuentas	Dólares
Activo Corriente	\$99.324
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$5.698
Cuentas y documentos por cobrar comerciales corrientes	\$18.465
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto Renta)	\$5.113
Inventario de prod. Term. Y mercad.	\$70.048
Activo Fijo	\$69.100
Propiedad planta y equipo	\$69.100
Total Activo	\$168.424
Pasivos corrientes	\$81.574
Total Pasivos	\$81.574
Total Patrimonio neto	\$86.850
Total Pasivo más patrimonio	\$168.424

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC.

Tabla 8: Estado de Resultados proyectado al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC

ESTADO DE RESULTADOS AL 2023	
Cuentas	Dólares
Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	\$569.221
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	\$30.913
Total Ingresos	\$600.134
Costos de Ventas	\$519.851
Gastos administrativos y ventas	\$80.902
Total Costos y Gastos	\$600.754
Pérdida del ejercicio	-\$619
Base de cálculo de participación a trabajadores	
Participación a trabajadores	
Gastos no deducibles locales	\$3.222
Utilidad gravable	\$2.603
Base imponible gravada	\$2.603
Impuesto a la renta causado	
Retenciones en la fuente realizadas en el ejercicio fiscal	\$2.141
Crédito tributario de años anteriores	\$4.459
Subtotal saldo a favor del contribuyente	\$6.601

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC.

De acuerdo al estado financiero proyectado se observa que con la aplicación de enviar al gasto la totalidad del crédito tributario, el estado de resultados de Ferretería ABC muestra que la empresa tuvo una pérdida del ejercicio de \$619 en el año 2023. Esta pérdida se debe a que los costos y gastos de la empresa fueron mayores que sus ingresos.

La pérdida del ejercicio de \$619 se convierte en una utilidad gravable de \$2.603 después de deducir los gastos no deducibles locales de \$3.222, Sin embargo, la empresa tiene un saldo a favor del contribuyente de \$6.601, que se compone de retenciones en la fuente realizadas en el ejercicio fiscal de \$2.141 y de un crédito tributario de años anteriores de \$4.459. Por lo tanto, Ferretería ABC tuvo una pérdida del ejercicio en el año 2023, pero tiene un saldo a favor del contribuyente que le permitirá compensar la pérdida y no pagar impuestos.

Alternativa 3. Optimizar compras de inventario.

Según Cruz (2017) el inventario constituye un registro detallado y valorado de los bienes de una empresa, organizándose y desglosándose según las características de los bienes. La agrupación y consolidación de bienes similares se realiza en base a su valor económico, asegurando así su inclusión en el patrimonio de la entidad. La elaboración del inventario está estrechamente relacionada con las funciones principales de la organización y su logística, incluyendo el desarrollo de la gestión de suministros y la distribución. Es esencial que la empresa controle eficientemente su inventario para garantizar una oferta duradera que pueda satisfacer la demanda de sus productos.

Reducir las adquisiciones de inventario se presenta como una táctica eficaz para contrarrestar pérdidas y aprovechar beneficios fiscales. Esta medida tiene el potencial de disminuir los gastos de la empresa, fortalecer su posición financiera y potenciar su rentabilidad.

Los objetivos de reducir la compra de inventario son los siguientes:

- Disminuir stocks y reduce costo de almacenamiento.
- Reduce costos de compra de inventario.
- Mejora liquidez porque tendrá menos efectivo invertido en inventario.
- Incrementa su rentabilidad al disminuir costos al comprar inventario.

Por lo tanto, en la ferretería ABC, los administradores deciden reducir las compras de inventario en los 4 últimos meses del año, de tal forma que disminuirán costos, y gastos de ventas, así como también se espera consumir el crédito tributario en IVA.

Tabla 9: Balance General proyectados al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC

FERRETERIA ABC		
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
Cuentas		Dólares
Activo Corriente		\$87.933
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$5.698	
Cuentas y documentos por cobrar comerciales corrientes	\$18.465	
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	\$9.683	
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto Renta)	\$5.113	
Inventario de prod. Term. Y mercad.	\$49.034	
Activo Fijo		\$69.100
Propiedad planta y equipo	\$69.100	
Total Activo		\$157.093
Pasivos corrientes	\$81.574	
Total Pasivos		\$81.574
Total Patrimonio neto		\$75.520
Total Pasivo más patrimonio		\$157.093

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC.

Tabla 10: Estado de Resultados proyectados al 31 de diciembre del 2023 Ferretería ABC

ESTADO DE RESULTADOS AL 2023		
Cuentas		Dólares
Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	\$569.221	
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	\$30.913	
Total Ingresos		\$600.134
Costos de Ventas		\$519.851
Gastos administrativos y ventas	\$60.386	
Total Costos y Gastos		\$580.237
Utilidad del ejercicio	\$19.897	
Base de cálculo de participación a trabajadores	\$19.897	
Participación a trabajadores	\$2.895	
Gastos no deducibles locales	\$3.222	
Utilidad gravable	\$20.135	
Base imponible gravada	\$20.135	
Impuesto a la renta causado	\$696	
Retenciones en la fuente realizadas en el ejercicio fiscal	\$2.141	
Crédito tributario de años anteriores	\$4.459	
Subtotal saldo a favor del contribuyente		\$5.905

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC.

Al reducir las compras, la ferretería ABC experimenta mejoras significativas en su situación financiera. La disminución en compras se traduce en una reducción de inventario y gastos de administración en ventas, lo que contribuye a una mejora general en los costos operativos. Esta estrategia también tiene un impacto positivo en los impuestos, ya que la ferretería reduce el IVA pagado gracias a la disminución de compras. Aunque mantiene sus ventas, logra compensar el IVA en ventas con el crédito tributario de IVA por retenciones, reduciendo el crédito tributario a \$9.683. Además, la reducción de compras incrementa directamente las utilidades y los pagos a trabajadores. La ferretería realiza el pago de utilidades a trabajadores de \$2.895 y un impuesto a la renta de \$696, alcanzando una utilidad final de \$20.134

Selección de alternativa.

Para la selección de la alternativa correcta se realiza una tabla comparativa del resumen de la conciliación Tributaria,

Tabla 11: Resumen de Conciliación Tributaria

FERRETERIA ABC			
Resumen de Conciliación Tributaria			
Cuentas	Alternativa 1	Alternativa 2	Alternativa 3
	Solicitud parcial de Crédito Tributario	Enviar al Gasto el crédito Tributario	Optimizar compras de inventario
Utilidad gravable	\$8.889	\$-619	\$19.897
Participación a trabajadores	\$1.333		\$2.985
Gastos no deducibles locales	\$3.222	\$3.222	\$3.222
Utilidad gravable	\$10.778	\$2.603	\$20.135
Base imponible gravada	\$10.778	\$2.603	\$20.135
Impuesto a la renta causado			\$696
Retenciones en la fuente realizadas en el ejercicio fiscal	\$2.141	\$2.141	\$2.141
Crédito tributario de años anteriores	\$4.459	\$4.459	\$4.459
Subtotal saldo a favor del contribuyente	\$6.601	\$6.601	\$5.905

Fuente: Elaboración propia datos de la Ferretería ABC

La primera alternativa describe que al solicitar la devolución del 50% del crédito tributario, la empresa experimenta un aumento en el efectivo disponible, pero esto conlleva

una significativa disminución en la utilidad antes de impuestos y la participación a los trabajadores. En la segunda alternativa, al asignar la totalidad del crédito tributario al gasto, la ferretería presenta una pérdida neta en el ejercicio, pero cuenta con un saldo a favor del contribuyente que compensa la pérdida, evitando el pago de impuestos. La tercera alternativa destaca que, al reducir las compras, la ferretería mejora su situación financiera al disminuir los costos operativos, impactando positivamente en los impuestos por pagar, su crédito tributario y generando una utilidad al final del período.

La recomendación se inclina hacia la tercera alternativa debido a su capacidad para reducir las compras, al tiempo que mantiene un nivel constante de ventas, generando así un IVA por pagar. Este impuesto puede ser compensado eficazmente mediante el crédito tributario por retenciones. En consecuencia, se logra aprovechar el crédito tributario en IVA.

Al optar por esta alternativa, la ferretería experimenta una mejora significativa en su eficiencia operativa al reducir los gastos logísticos asociados con un inventario más bajo. Esta estrategia conlleva un incremento en las utilidades y en los pagos a los trabajadores, por ende, el resultado final es una utilidad positiva de \$20.135 para la ferretería, pagando un impuesto a la renta de \$696 al superar la base imponible del SRI, según la tabla del año 2023.

En resumen, la ferretería ABC logra mejorar su situación financiera al reducir compras, obteniendo beneficios tangibles en términos de impuestos, utilidades y costos operativos.

Referencias.

- Armijos, s. (07 de 03 de 2023). *Vistazo*. Obtenido de <https://www.vistazo.com/enfoque/sector-ferretero-gran-dinamizador-de-las-industrias-ey4562336>
- Cruz, a. (2017). *Uf0476: gestion de inventarios*. Málaga: ic:. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/libro-ibd-coml0210-gestion-de-inventarios-gestion-y-control-del-a-provisionamiento/9788417224806/6182553>
- Ekos*. (05 de 03 de 2019). Obtenido de <https://ekosnegocios.com/articulo/comercio-el-sector-mas-dinamico-de-la-economia-nacional>
- Lrti art. 69 . (21 de 08 de 2018). *Ley de regimen tributario interno, lrti*. Registro oficial suplemento 463 de 17-nov.-2004.
- Nac-dgercgc18-00000070 art. 3 . (02 de 03 de 2018). Nac-dgercgc18-00000070 art. 3 . *Resolucion nac-dgercgc18-00000070 art. 3* . Sri el director general de rentas internas.
- Ralrti, art.153. (28 de 02 de 2015). Ralrti art. 153. *Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno*. Registro oficial 448, 28-febrero-2015.
- Raltri art. 155. (28 de 02 de 2015). Raltri art. 155. *Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno*.

Anexos.

Anexo 1. Tabla de impuesto a la renta para el año 2023 de JEZL-Audidores

Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	Impuesto Fracción Excedente
0	11.722	0,00	0,0%
11.722	14.930	0,00	5,0%
14.930	19.385	160	10,0%
19.385	25.638	606	12,0%
25.638	33.738	1.356	15,0%
33.738	44.721	2.571	20,0%
44.721	59.537	4.768	25,0%
59.537	79.388	8.472	30,0%
79.388	105.580	14.427	35,0%
105.580	En adelante	23.594	37,0%

Anexo 2. Cálculo Impuesto a la Renta Ferrería ABC

	s. actual	A3
Utilidad gravada	\$18.859	\$20.135
(-)Fracción básica	\$14.930	\$19.385
(=)Fracción excedente	\$3.929	\$750
Impuesto a la fracción excedente 10% (actual) y 12% (A3)	\$393	\$90
(+)Impuesto a Fracción básica	\$160	\$606
Total Impuesto Causado	\$553	\$696