

# Las empresas **IMMEX** y el crédito fiscal por concepto del **IVA**

*C.P.C. Manuel Bañuelos Pérez*





Debido a que en la práctica hemos observado que un gran número de empresas no está consciente aun de la trascendencia de los cambios fiscales en general, así como de lo robusto de los sistemas tecnológicos del SAT (Servicio de Administración Tributaria), en el presente texto nos enfocaremos en analizar el tema de las empresas IMMEX (Industria Manufacturera, Maquiladora y de Servicios de Exportación) y el crédito fiscal por concepto del IVA (Impuesto al Valor Agregado).

Since we have observed, that in the practice, there is a great number of companies that are not yet conscious of the importance of the tax changes in general, as well as, of the systems of the SAT's power, in this text we will focus on analyzing the topic of the IMMEX companies and the VAT fiscal credit.



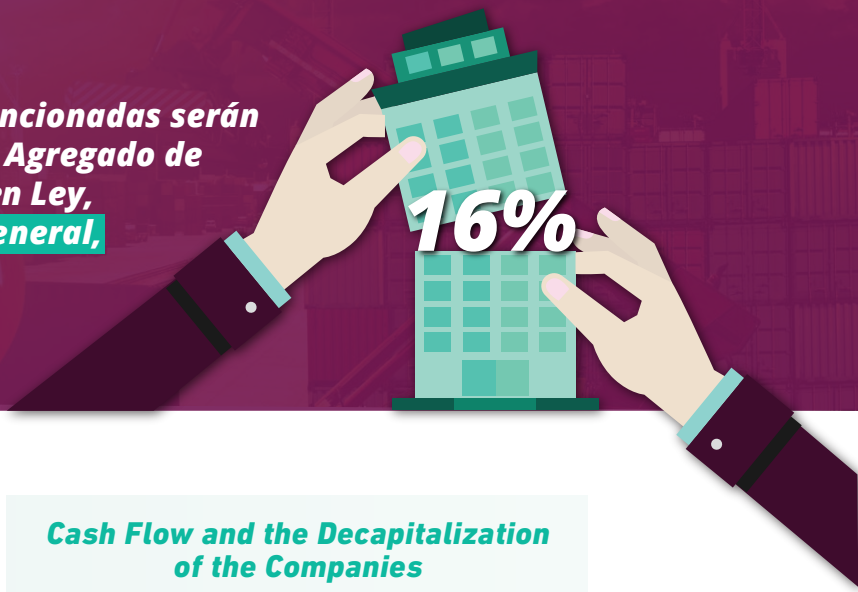
**C.P.C. Manuel Bañuelos Pérez**

Contador Público egresado de la UABC donde también cursó la Especialidad en el área Fiscal. Cuenta con los diplomados en: Alta Especialización Fiscal por el Centro AFIN de Desarrollo; Impuestos Internacionales por la UABC; Periodismo y Finanzas por la Universidad Iberoamericana; y Bienes Raíces por la UABC. Maestro en Contaduría con énfasis en el área Fiscal. Está certificado por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos desde 1999. Obtuvo la Medalla C.P. Gabriel Mancera Aguayo, por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Catedrático de las materias: auditoría financiera; impuesto sobre la renta y de contribuciones del trabajo en la especialidad fiscal; y seminario de auditoría operacional en la carrera de contador público. Expositor a nivel nacional de diferentes temas en el área fiscal y de negocios. Fue: Presidente del Colegio de Contadores Públicos de Baja California; Presidente de la Academia de Estudios Fiscales de Baja California (se mantiene como miembro); y Presidente del Consejo Consultivo del Colegio de Contadores Públicos de Baja California. Es consultor certificado por Nacional Financiera, y miembro fundador y actual del Consejo Municipal de Catastro Ciudad de Tijuana BC. Actualmente es Socio Director de Bañuelos y Cía. Consultores.

Public Accountant graduate from the UABC where he also studied the specialty in the Fiscal area. He has diplomas on High Tax Specialization by the Centro AFIN de Desarrollo; International Taxes by the UABC; Journalism and Finances by the Universidad Iberoamericana; and, Real Estate by the UABC. Master of accounting focused in the Fiscal area. He is certified by the Mexican Institute of Public Accountants since 1999. He obtained the C.P. Gabriel Mancera Aguayo Medal, by the Mexican Institute of Public Accountants. Professor of the subjects: financial audit; income tax and labor contributions in the tax specialty; and, a seminar of operational audit in the public accountant career. A national speaker on different topics in the fiscal and business area. He was the President of the Association of Public Accountants of Baja California. He is a certified consultant by the Nacional Financiera, and founding and current member of the Consejo Municipal de Catastro Ciudad de Tijuana BC. Currently, he is the Directing Partner of Bañuelos y Cía. Consultores.



“ Las importaciones temporales mencionadas serán gravadas con el Impuesto al Valor Agregado de acuerdo a las tasas establecidas en Ley, regularmente el 16% como tasa general, lo que es un cambio radical en la operación de estas empresas ”



### Flujo de Efectivo y la Descapitalización de las Empresas

La industria maquiladora, actualmente identificada como IMMEX de acuerdo al Decreto que le dio origen y que la promueve, ha tenido permitido la importación temporal de insumos, maquinaria y equipo sin el pago de aranceles de importación así como del Impuesto al Valor Agregado (este último hasta el 31 diciembre de 2014) por la importación de los insumos y bienes mencionados en el entendido que servirán a un proceso temporal de ensamble o manufactura y dichos bienes serán retornados al extranjero. La reforma fiscal en vigor (a partir del 1 de enero de 2015) establece que las importaciones temporales mencionadas serán gravadas con el Impuesto al Valor Agregado de acuerdo a las tasas establecidas en Ley, regularmente el 16% como tasa general, lo que es un cambio radical en la operación de estas empresas ya que ahora se requiere flujo de efectivo para estar pagando dicho impuesto, lo que podría descapitalizar a las empresas debido a que los tiempos de recuperación o devolución de dicho gravamen no son necesariamente cortos.

### Cash Flow and the Decapitalization of the Companies

The maquila industry, currently identified as IMMEX in accordance with the Decree that originated it and promotes it, has been enabled to import inputs, machinery, and equipment temporarily without the payment of import duties as well as the Value- Added Tax (this one up to December 31st, 2014) for the import of the inputs and goods mentioned in the understanding that they will be used in a temporary process of assembling or manufacturing and such goods will be returned abroad. The valid tax reform (from January 1st, 2015) establishes that the mentioned temporary imports will be taxed with the Value-Added Tax according to the rates established in the Law, regularly the 16% as a general rate, which is a radical change in the operation of these companies since now the cash flow is required to pay such tax, which could decapitalize companies because the recovery or return times of such tax are not necessarily short.

*“The mentioned temporary imports will be taxed with the Value-Added Tax according to the rates established in the Law, regularly the 16% as a general rate, which is a radical change in the operation of these companies”*



## Opciones para No Pagar el IVA

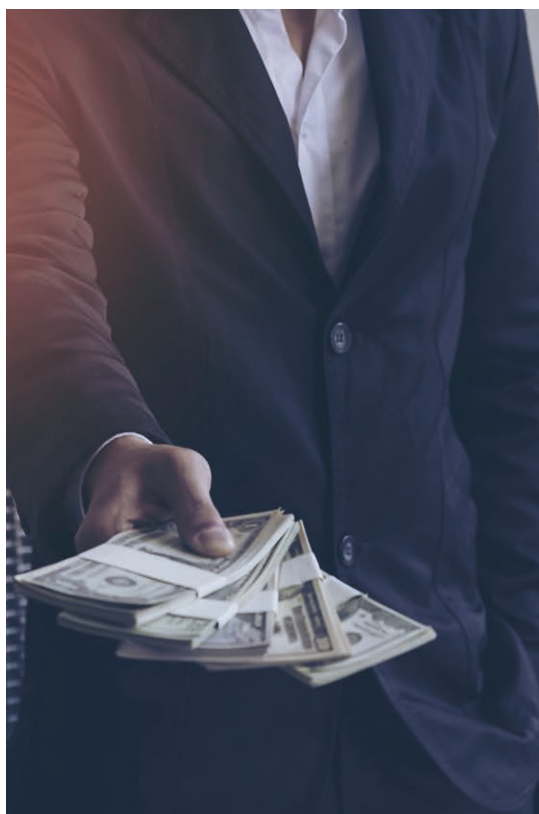
Se ha establecido como opciones para no pagar el IVA y obtener un crédito fiscal equivalente por dichos importes por parte del SAT la obtención de una "Certificación" otorgada por la mencionada dependencia con una serie de requisitos a cumplir tanto para obtenerla como para conservarla.

Asimismo, se ha determinado como alternativa obtener una fianza que garantice dichos impuestos teniendo el beneficio de no pagarlos.

En ambos casos es de entenderse y así están los mecanismos que se deberá llevar estricto control de los insumos y bienes importados temporalmente amparados bajo el esquema IMMEX para ser procesados y finalmente retornados a su país de origen, lo que hace que sean debidamente controlados para lo cual se requiere llevar:

**El Sistema Anexo 24** para el control de entradas y salidas de los bienes a nivel de unidades o piezas, es decir como una tarjeta de almacén, de todos conocida donde en un lado registras las unidades que entran y del otro las salidas para llevar un control permanente de existencias.

**El Sistema Anexo 31** para el control de entradas y salidas de bienes a nivel de pesos por concepto del IVA causado, también imaginemos una tarjeta de almacén, donde en un lado registras los 'IVAS' causados por la importación temporal y del otro las salidas para llevar un control permanente de tus saldos como empresa tanto en unidades o piezas (mencionado en el punto anterior en pesos a tu cargo, derivado de este Anexo).



### Options to not Pay the VAT

It has been established as options to not pay the VAT and obtain a fiscal credit equal to such amounts by the SAT the obtainment of a "Certification" granted by the mentioned body with a series of requirements to fulfill both to obtain it and to conserve it.

Also, a bond that ensures such taxes has been determined as an alternative to benefit from the non-payment of the VAT.

In both cases, it must be understood and the mechanisms are established so, there is a strict control of the inputs and goods imported temporarily under the IMMEX scheme to be processed and finally returned to their country of origin, which demands a proper control; therefore, it is necessary to manage the following:

**The Annex 24 System** for the control of entries and exits of the goods at a unit or pieces level, this means as a stock card, known to everyone where on one side the units that enter are registered and on the other the exits, to carry out a permanent control of inventories.

**The Annex 31 System** for the control of entries and exits of the goods at a level of pesos for the concept of VAT caused, let's also imagine a stock card where on one side you register the VATs caused for the temporary import and on the other, the exits to carry out a permanent control of your balances as a company in both units or pieces (mentioned in the previous item in pesos charged to you, deriving from this Annex).



**“ Hemos observado en algunos casos que el crédito fiscal por concepto del IVA es sustancialmente mayor al 16% del promedio de insumos importados, lo cual nos indica que puede haber algún error en los sistemas ”**



## Consideraciones al Esquema

En los casos mencionados tanto de Empresas Certificadas como garantía mediante fianza es importantísimo hacer consciencia que estamos ante créditos fiscales o impuestos a cargo de nuestras empresas, por lo que un incumplimiento o un proceso mal llevado en los sistemas de las empresas se harán acreedores a posibles sanciones o inclusive la cancelación de la Certificación que les otorga dicho beneficio, así como el pago del IVA por retornos no comprobados.

Hemos observado en algunos casos que el crédito fiscal por concepto del IVA es sustancialmente mayor al 16% del promedio de insumos importados, lo cual nos indica que puede haber algún error en los sistemas. Para que el sistema funcione y estemos en posibilidad de revisar sus números es importante contar con la base de datos “Data Stage” obtenida del mismo SAT e ir revisando y cotejando periódicamente nuestras entradas así como las salidas, plasmadas ambas en los pedimentos, también presentar y obtener validación de los informes de descargos o salidas.

Hemos encontrado valores excedidos de créditos fiscales derivados de que no obstante los informes de descargos son enviados al SAT, estos no son descontados porque el mismo SAT te envía un informe de discrepancias que deben ser corregidas y aclaradas para que sean descontados tanto los insumos como los créditos por IVA causados. En algunos casos las empresas no efectúan esta última aclaración hasta obtener la validación y descuento de los importes de su cuenta global.



*“We have observed in some cases that the VAT fiscal credit is substantially greater than 16% of the imported inputs’ average, which indicates that there might be an error in the systems”*

### Considerations to the Scheme

In the cases mentioned, whether of Certified Companies or guarantee by means of bond, it is very important to raise awareness that we are in view of fiscal credits or taxes in charge of our companies, thus a non-compliance or a process badly managed in the systems of the companies will receive possible sanctions or even the cancellation of the Certification that grants them such benefit, as well as paying the VAT for unproven returns.

We have observed in some cases that the VAT fiscal credit is substantially greater than 16% of the imported inputs’ average, which indicates that there might be an error in the systems. In order for the system to work and be able to review your numbers, it is important to have the database “Data Stage” obtained by the SAT itself and periodically review and compare our entries and our exits, indicated both in the customs declarations, in addition to submitting and obtaining the validation of the discharges or exits reports.

We have found exceeded values of fiscal credits deriving from the discharges reports that, although sent to the SAT, are not deducted because the SAT sends you a report of discrepancies that must be corrected and cleared for both the inputs and VAT credits caused to be discounted. In some cases, the companies do not carry out this last explanation until obtaining the validation and deduction of the amounts in their global account.



“Sugerimos llevar a cabo, la que denomino, “prueba del ácido” al importe del crédito fiscal por concepto del IVA de importaciones temporales, que te llega en tu reporte mensual del SAT”



“We suggest carrying out, what I call “acid test”, to the amount of the VAT fiscal credit of temporary imports, that is delivered to you in your SAT’s monthly report”

### Prueba del Ácido

Sugerimos llevar a cabo, la que denomino, “prueba del ácido” al importe del crédito fiscal por concepto del IVA de importaciones temporales, que te llega en tu reporte mensual del SAT. Consiste en determinar el 16% del promedio de existencia promedio de tus insumos y entradas a partir de que entró en vigor esta normatividad.

#### Ejemplo:

Inventario inicial al  
**31 de Diciembre de 2014**

<b>Insumos</b>	<b>200 millones pesos</b>
<b>Activo Fijo</b>	<b>100 millones pesos</b>

Esto indica que si la empresa no ha crecido sustancialmente y mantiene un volumen promedio de operaciones, tu crédito del IVA no deberá ser sustancialmente mayor al 16% de los 200 millones de insumos, es decir el crédito debe andar aproximadamente en los 32 millones. Es importante considerar la rotación de inventario, pero esta manera de ver la razonabilidad te arroja información valiosa.

Lo anterior expuesto será de mucha utilidad y llegando a su empresa por favor apliquen la prueba de razonabilidad al Crédito del IVA a cargo de su compañía. Si el crédito es excedido o menor puede haber discrepancias por corregir, háganlo antes de que el SAT se percate.

### Acid Test

We suggest carrying out, what I call “acid test”, to the amount of the VAT fiscal credit of temporary imports, that is delivered to you in your SAT’s monthly report. It consists of determining the 16% of the inputs and entries’ average from the entry into force of this regulation.

#### Example:

Initial inventory up to  
**December 31, 2014.**

<b>Inputs</b>	<b>200 million of pesos</b>
<b>Fixed Asset</b>	<b>100 million of pesos</b>

This indicates that if the company has not increased substantially and maintains the average volume of operations, its VAT credit must not be substantially greater than 16% of the 200 million pesos of inputs, this is, the credit must be around the 32 million. It is important to consider the inventory rotation but this way of viewing the reasonableness gives you valuable information.

The exposed above will be of grand utility and once you get to your company, please implement the reasonableness test to the VAT Credit in charge of your company. If the credit is exceeded or it is less, there might be discrepancies to correct so make them before the SAT catches them.

