

TRABAJO DE GRADO
Opción Práctica y Pasantía.

Análisis del impacto de IVA descontable en la cadena de suministro textil en la empresa

CRYSTAL SAS.

Corporación Universitaria Remington.
Facultad de ciencias contables.
Tecnología contable y tributaria.

Melisa Liney Pérez Patrón. c.c 1003595288
Tutor: Diego Fernán Meza López c.c 10008392
Opción de Trabajo de grado Práctica o Pasantía.
2025

Contenido

Agradecimientos	3
Resumen.....	4
Palabras clave.....	5
Problemática abordada en la práctica o pasantía.	6
Objetivos.....	8
Metodología	9
El impacto del IVA descontable en la cadena de suministro de CRYSTAL S.A.S.	9
Resultados.	14
<i>Figura 1</i>	16
<i>Figura 2</i>	16
Archivo de facturas de la empresa	16
Conclusiones.	17
Bibliografía	18

Agradecimientos

A mi familia, porque son mi apoyo incondicional hoy y siempre, mi mamá que es mi vida entera, mi papá que es mi fortaleza y mis hermanos que son mi motor. Que cada día que pasa y estoy lejos de ellos me sirva de impulso para regresar siendo mejor que cuando me fui, que no quepa ninguna duda de que tomamos una buena decisión. Los amo.

Resumen

CRYSTAL SAS, empresa textil con sede en Medellín, Colombia, produce y distribuye ropa y accesorios. Según la normativa nacional, la empresa está sujeta a múltiples impuestos, incluido el Impuesto al Valor Agregado (IVA), lo que afecta significativamente su cadena de suministro, desde el abastecimiento de materias primas hasta la distribución del producto final. Si bien el IVA es un mecanismo recaudado por el gobierno, su mala gestión puede causar dificultades económicas, perjudicar la competitividad y dificultar la recuperación de costos.

Actualmente, muchos insumos, como telas, botones y servicios de procesamiento están gravados con una tasa del 19%, lo que aumenta los costos de producción. Si bien estos impuestos son deducibles, es posible que la empresa no pueda beneficiarse de ellos y pase por alto ineficiencias operativas debido a la falta de un análisis detallado de su uso.

Además, la falta de comprensión del impacto del IVA puede afectar negativamente decisiones estratégicas, como la externalización o la importación. Este estudio recomienda evaluar los productos y procesos más afectados por el IVA, analizar su impacto en el producto final y proponer estrategias de optimización. Para ello, utilizaremos herramientas como bases de datos contables, facturas, inventarios y estudios comparativos de la industria.

Una adecuada gestión del IVA no es sólo una obligación fiscal, sino también una herramienta estratégica que puede mejorar la rentabilidad, optimizar costos y potenciar la sostenibilidad financiera de CRYSTAL S.A.S.

Palabras clave

(IVA, cadena de suministro, impacto, terceros, transformación, facturación, transporte)

Problemática abordada en la práctica o pasantía.

La empresa CRYSTAL SAS, es una empresa que cuenta con una gran cadena de suministro textil, de la cual muchos de sus elementos están sometidos a Impuesto al valor adquirido, desde la compra de insumos de materia prima hasta la distribución final al consumidor, a esto sumémosle que el sector textil está sometido a normativas tributarias que incrementan los aranceles alrededor de un 40% a las confecciones y textiles y continuamente son modificados decretos que impactan directamente en este sector, (Ambito juridico, 2022) sin embargo, nos centraremos en el impacto del IVA, pues muchas telas y elementos complementarios se someten a una tarifa del 19% actualmente (decreto, 2024), aunque es de conocimiento que este impuesto es un mecanismo de recaudo por parte del estado, a muchas empresas se les puede dificultar dicho cumplimiento por distintos factores, presentando así un desafío para la administración.

Las desventajas del desconocimiento de como impacta el IVA a ciertos productos es que puede estar evitando que se realicen los descuentos tributarios permitidos en algunos productos, adicional a esto, el desconocimiento del incremento del costo de producción debido a IVA puede representarle una dificultad a la empresa para la recuperación de este y también influenciar en la competitividad de la empresa en el mercado y limitar en igual medida la capacidad de inversión.

Si bien es posible reclamar el IVA deducible (calendariotributario), la devolución no siempre es inmediata ni automática. Si no se cumplen los requisitos habituales (facturación electrónica legítima, uso de métodos de pago autorizados, operaciones

gravadas, etc.), el IVA puede convertirse en un gasto no deducible, con consecuencias directas para la rentabilidad.

A pesar de la relevancia del IVA en el marco fiscal colombiano (elsamaracontable), este tema no ha recibido la atención suficiente dentro de CRYSTAL S.A.S., ya que actualmente no se cuenta con un estudio profundo que permita evidenciar con claridad el impacto del impuesto a lo largo de los distintos eslabones de su cadena de suministro. Esto puede estar generando ineficiencias fiscales o impidiendo la identificación de oportunidades de optimización tributaria

La falta de comprensión del impacto del IVA puede influir en decisiones importantes, como por ejemplo si subcontratar la producción, importar textiles, abastecerse localmente o comprar maquinaria, sin considerar el costo real después de deducir el impuesto.

Por esta razón, resulta necesario realizar un análisis detallado de los sectores de la cadena de suministro que se ven afectados por el IVA, con el objetivo de comprender mejor su impacto, evidenciar sus efectos fiscales, y generar propuestas de mejora y estrategias de optimización que fortalezcan la sostenibilidad financiera y operativa de la empresa.

Objetivos

General:

- Evaluar el impacto del IVA descontable en la cadena de suministro textil de la empresa CRYSTAL SAS

Específicos:

- Comparar cuales son los productos de la cadena de suministro textil de la empresa Crystal SAS que están sometidos a IVA.
- Identificar las etapas de la cadena textil donde el IVA descontable tiene una mayor influencia.
- Analizar como el IVA descontable afecta el producto final de la empresa.

Metodología

Para el desarrollo del estudio se hará uso de las herramientas de información disponibles, incluyendo bases de datos contables, registros fiscales, facturación y documentos internos de CRYSTAL S.A.S. Se realizará un análisis documental de productos relacionados con el IVA descontable, con el fin de comprender el impacto real de este impuesto en las operaciones de la empresa. Asimismo, se consultarán estudios de caso y datos de otras empresas del sector textil para identificar cómo se ha gestionado el IVA en contextos similares.

Dentro de la empresa, será necesario indagar específicamente cuáles productos están siendo objeto de descuento de IVA, tomando como base las facturas generadas al momento de la adquisición de insumos y materiales. También se evaluará el sistema de control de inventarios, ya que este constituye uno de los componentes más afectados por el IVA debido a su vínculo directo con los costos de producción y la rotación de mercancía.

El impacto del IVA descontable en la cadena de suministro de CRYSTAL S.A.S.

El IVA descontable es un impuesto que las empresas pueden deducir en su declaración, siempre que los bienes o servicios adquiridos estén gravados con IVA y se destinen a actividades gravadas. Es decir, si se realiza la compra de un producto con IVA, dicho valor puede descontarse en la declaración del impuesto, siempre y cuando la adquisición se haya realizado dentro del periodo correspondiente. Por ejemplo, si la empresa declara de forma semestral, solo podrán descontarse los productos adquiridos dentro de esos seis meses (Books, s.f.).

El conocimiento adecuado de la normativa permite descontar el IVA incluso sobre elementos de materia prima, como las telas, que en su mayoría están gravadas con la tarifa general del 19%, según el Decreto 74 del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (MinCIT, 2024). Además, muchas de estas telas pueden ser importadas, lo cual incrementa la carga tributaria por concepto de aranceles e IVA.

En el caso de CRYSTAL S.A.S., gran parte de sus suministros están gravados con el IVA del 19%, incluidos servicios prestados por terceros. Estos productos y servicios abarcan desde las telas —principal insumo de la empresa— hasta elementos complementarios como botones, hilos, cierres, estampados e incluso calzado. El impacto del IVA se hace evidente en la contabilidad; por ejemplo, una factura de suministros con un valor bruto de \$6.464.363 genera un IVA de \$1.228.228,97, lo cual representa un valor significativo. *Figura 1*

La cadena de suministro de CRYSTAL S.A.S. está compuesta por diversos procesos. El primero es la adquisición de materia prima, la cual es transformada en una planta ubicada en Marinilla, donde se realizan procesos de teñido y adecuación de telas para su posterior envío a producción. Aunque la empresa cuenta con plantas propias, también trabaja con terceros para la confección de prendas. En todos estos casos, los insumos y servicios están sujetos al IVA, ya sea por la compra de materiales (como lanas o algodón) o por el pago de servicios de transformación o uso de maquinaria

Posteriormente, las prendas fabricadas son transportadas al CEDI (Centro de Distribución), donde intervienen diferentes áreas:

- Muleteros, encargados de descargar y trasladar la mercancía.
- Pinaje, responsables de colocar pines a cada prenda.
- Camprecio, encargados de etiquetar los productos con precios previamente cargados en el sistema.
- Islas, que gestionan pedidos para grandes clientes (como supermercados).
- E-commerce, que se ocupa de las ventas en línea a clientes individuales.
- Áreas de devoluciones, diferenciadas entre ventas E-commerce y clientes institucionales.

Una vez completado este ciclo, el área de Despacho se encarga de verificar la salida de la mercancía hacia tiendas o clientes. En este punto, intervienen transportadoras externas, las cuales emiten facturas por servicios logísticos. Aunque prestan un servicio gravado, algunas de estas facturas no incluyen el IVA del 19%, sino que detallan

únicamente el costo del servicio y las comisiones, sin embargo, la mayoría si incluyen este impuesto. *Figura 2*

En el caso de las ventas contra entrega, las transportadoras también recaudan el dinero y lo transfieren posteriormente a la empresa, generando nuevos movimientos financieros y fiscales.

En todo este proceso, el IVA impacta significativamente en la estructura de costos, tanto en la adquisición de insumos como en la contratación de servicios. Por esta razón, es fundamental que la empresa cuente con mecanismos claros para el control y aprovechamiento del IVA descontable, ya que su adecuada gestión puede representar ahorros importantes, mejorar el flujo de caja y fortalecer la eficiencia fiscal de la organización.

El manejo del IVA en una empresa con una cadena de suministro tan compleja como la de CRYSTAL S.A.S. no solo tiene efectos fiscales, sino que también genera implicaciones operativas significativas que afectan distintos eslabones del proceso productivo, logístico y administrativo.

1. Impacto en el control de inventarios

La correcta clasificación de los productos según su tratamiento tributario (gravado, excluido o exento) requiere una gestión precisa en el área de inventarios. Una clasificación errónea puede afectar la posibilidad de descontar el IVA correspondiente, lo cual implica una pérdida financiera evitable. Además, esto puede dificultar los análisis de costos reales, afectando la planeación de compras y producción.

2. Aumento en la carga administrativa

La gestión adecuada del IVA implica una revisión constante de las facturas, tanto de bienes como de servicios, para asegurar su validez y su correcta aplicación dentro del periodo fiscal. Esto exige tiempo y recursos humanos, así como la implementación de controles adicionales por parte de los equipos contables y administrativos.

3. Dependencia de terceros y trazabilidad

El uso de terceros para procesos como maquilas, transporte o estampado genera múltiples puntos de facturación, lo que aumenta el riesgo de errores o inconsistencias en el tratamiento del IVA. Es crucial asegurar que todos los servicios estén correctamente documentados y que los proveedores emitan facturas válidas con el IVA correspondiente, si aplica.

4. Incidencia en los procesos logísticos

El IVA también incide en procesos como el transporte de mercancía, el almacenamiento y la distribución. Por ejemplo, si los servicios de transporte no incluyen IVA, se limita la posibilidad de descuento fiscal, lo que puede aumentar los costos netos de distribución. Esto obliga a considerar criterios tributarios al momento de seleccionar proveedores logísticos.

5. Interacción con sistemas tecnológicos

El registro, control y seguimiento del IVA requiere sistemas ERP o contables actualizados y bien configurados. La falta de integración entre áreas —como compras, contabilidad e inventarios— puede generar errores o pérdidas de información que afectan la trazabilidad de las transacciones y la precisión en la declaración del impuesto.

Resultados.

El análisis muestra que el IVA impacta significativamente todos los aspectos de la cadena de suministro textil de CRYSTAL S.A.S., incluyendo la adquisición de materias primas, la logística, y la producción, tanto propia como tercerizada. Esta carga tributaria se refleja principalmente en los insumos (telas, hilos, botones) y servicios (transporte, maquila, estampados), los cuales están gravados con una tarifa del 19%, lo que incrementa considerablemente los costos de producción y afecta directamente los márgenes de rentabilidad.

Dado el alto riesgo de IVA de la empresa, la falta de controles, trazabilidad y un análisis fiscal exhaustivo le dificultarán aprovechar al máximo los beneficios fiscales a los que tiene derecho. Esta situación, sumada a un conocimiento regulatorio insuficiente y a

herramientas de seguimiento inadecuadas, podría generar pérdidas fiscales evitables, lo que afectaría la sostenibilidad operativa y la eficiencia financiera de la empresa.

Una gestión fiscal adecuada no solo garantiza el cumplimiento tributario, sino que también mejora la competitividad de la empresa. Por lo tanto, es fundamental implementar estrategias para optimizar la gestión del IVA, fortalecer los controles internos y aprovechar los incentivos fiscales disponibles.

Además, se evidenció que actualmente CRYSTAL S.A.S. no cuenta con un sistema integral de gestión documental que permita centralizar y analizar la información contable y fiscal de manera estructurada. La **implementación de un sistema digital de gestión del IVA**, interconectado con áreas clave como contabilidad, compras, inventarios y logística, representa una **oportunidad de mejora crítica**. Esta herramienta permitiría automatizar procesos, reducir errores humanos, mejorar la trazabilidad de las transacciones y generar reportes en tiempo real, lo cual podría impulsar significativamente la optimización financiera y el control fiscal de la organización.

Conclusiones.

El análisis realizado evidencia que el IVA descontable tiene un impacto profundo y transversal en la cadena de suministro de CRYSTAL S.A.S., afectando desde la adquisición de insumos hasta la distribución final del producto. Una gestión adecuada de este impuesto no solo responde al cumplimiento de las obligaciones fiscales, sino que se convierte en una herramienta estratégica para optimizar costos, mejorar la eficiencia operativa y fortalecer la competitividad en el exigente mercado textil.

Para alcanzar estos objetivos, es fundamental contar con sistemas tecnológicos robustos, procesos internos claramente definidos y una coordinación efectiva entre áreas clave como contabilidad, compras, logística e inventarios. Solo mediante una administración rigurosa del IVA —basada en la trazabilidad, la validez documental y el cumplimiento estricto de la normativa vigente— la empresa podrá maximizar los beneficios fiscales y minimizar los riesgos financieros y operativos asociados a este impuesto, además de lograr una mejor administración de sus propios recursos y sostener su competitividad en el mercado y asegurar su cumplimiento dentro del marco legal aplicable.

Bibliografía

- Ambito juridico*. (28 de 12 de 2022). Obtenido de <https://www.ambitojuridico.com/noticias/mercantil/gobierno-establece-arancel-del-40-importacion-de-confecciones#:~:text=El%20Gobierno%20present%C3%B3%20el%20Decreto,su%20fr%C3%A1%20un%20incremento%20de%20precios.>
- BOOKS, Q. (s.f.). Obtenido de <https://quickbooks.intuit.com/global/resources/es/controla-tu-negocio/iva-descontable/>
- calendariotributario. (s.f.). *calendariotributario*. Obtenido de calendariotributario: <https://calendariotributario.org/iva-descontable/>
- decreto. (2024). *decreto 242 de 2024*.
- elsamaracontable. (s.f.). *elsamaracontable*. Obtenido de elsamaracontable: <https://elsamaracontable.org/que-es-el-iva-y-su-importancia-en-colombia/>
- Nacionales, D. d. (s.f.). *NoticierOficial*. Obtenido de NoticierOficial: <https://www.noticieroficial.com/noticias/cuando-esta-gravado-con-iva-el-servicio-de-transporte-de-mercancias/310966#:~:text=El%20servicio%20de%20transporte%20de%20mercanc%C3%ADas%20est%C3%A1%20gravado%20con%20IVA,la%20venta%20de%20bien%20gravado.>
- peñaloza, j. l. (s.f.). *camara.gov*. Obtenido de <https://www.camara.gov.co/sites/default/files/2022-12/P.L.310-2022C%20%28TARIFA%20DEL%20IMPUESTO%20SOBRE%20LAS%20VENTAS%20-IVA%29.pdf>
- TRIBUTARIO, E. (s.f.). ARTICULO 788 DEL ESTATUTO TRIBUTARIO. En E. TRIBUTARIO, *ESTATUTO TRIBUTARIO*.