

# Foro: Preguntas y respuestas sobre el IVA y sus implicaciones

Gabriela Mata  
info@contaaldia.net

En Costa Rica, la gestión eficiente del Impuesto al Valor Agregado (IVA) se erige como un pilar fundamental para garantizar la sostenibilidad y competitividad de las empresas. La adopción de estrategias y herramientas adecuadas no solo facilita la optimización del flujo de caja, sino que también asegura el cumplimiento efectivo de las obligaciones fiscales. Más aún, esta gestión eficiente del IVA permite a las empresas aprovechar plenamente los beneficios que este impuesto puede ofrecer, como la deducción de créditos fiscales y la mejora de la posición financiera. En última instancia, una sólida gestión del IVA no solo fortalece la posición fiscal de las empresas, sino que también potencia su capacidad para enfrentar los desafíos del mercado y

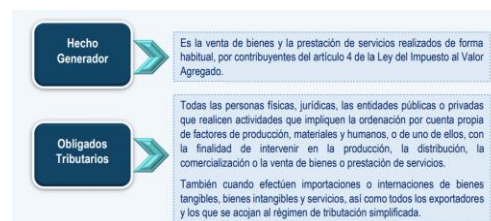
promover su crecimiento sostenible en el panorama empresarial costarricense.

## Tema 1. Introducción al IVA y su funcionamiento

### ¿Qué es el IVA?

Es un impuesto indirecto que recae sobre el consumo, lo que significa que cuando una persona realiza la compra de un bien o servicio, paga este impuesto a una tarifa general del 13% o con alguna de las tarifas reducidas del 4%, 2% o 1 %.

### ¿Cómo funciona el IVA?



## ¿Cómo se calcula el IVA?

Cálculo del Impuesto

➔

Antes de pagar el IVA cobrado durante el mes, el contribuyente tiene la opción de deducir o descontar el IVA pagado (crédito fiscal) por los bienes o servicios que haya adquirido para la realización de su actividad económica.

**Tenemos que:**

$$\text{Débito fiscal} - \text{Crédito fiscal} = \text{Impuesto a pagar}$$

(IVA cobrado) (IVA pagado)

La **«Cómo se calcula el IVA»** sule de deducir del débito fiscal el crédito fiscal será el importe que debe pagarse al fisco.

Si se ha pagado más de lo que se ha cobrado, se puede elegir entre aplicar la compensación, tal y como lo dispone el artículo 45 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios o bien solicitar la devolución de saldos a favor, de conformidad con el artículo 47 del código citado.

## Tema 2. Tasas y exenciones

Ejemplo de Cálculo del Impuesto

▼

Una empresa, durante el mes de enero realizó ventas gravadas por ₡3.000.000,00 (tres millones de colones) e hizo compras gravadas por ₡2.000.000,00 (dos millones de colones), aplicando una tarifa en ambos casos del 13%. Además, la procesadora de pagos de tarjetas de crédito le efectuó retenciones de ₡50.000,00 (cincuenta mil colones) durante ese mes, las cuales se consideran como un pago a cuenta del IVA, por lo que se deben anotar en la casilla 39 del formulario D-104.

Cálculo para el mes de enero de 2021 (1° al 31 de enero de 2021):	
Ventas netas gravadas (₡3.000.000 x 13%)	₡390.000 (débito fiscal)
Compras netas del mes (₡2.000.000 x 13%)	₡260.000 (crédito fiscal)
Impuesto neto del periodo	₡130.000
Retenciones a cuenta impuesto sobre las ventas	- ₡50.000
<b>Impuesto por pagar</b>	<b>₡80.000</b>

### Tasas del IVA en Costa Rica:

#### Tarifa 13%

Se aplica en la venta de bienes y prestación de servicios realizados en el territorio nacional.

#### Tarifa 4%

Servicios de salud privada (Humana y veterinaria)

Compra de boletos o pasajes aéreos.

#### Tarifa 2%

Medicamentos, insumos, maquinaria para producción de medicamentos.

Primas de seguros personales.

Servicios de educación privada.

#### Tarifa 1%

Canasta básica.

Maquinaria, equipo, servicio e insumos para producción de la CBT.

Insumos agropecuarios, veterinarios y de pesca no deportiva.

#### Tarifa 0,5%

Las ventas, así como las importaciones o internaciones, de equipo, maquinaria e insumos, debidamente avalados por el reglamento de exoneración que confeccionará el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG)

#### Tarifa exenta 0%

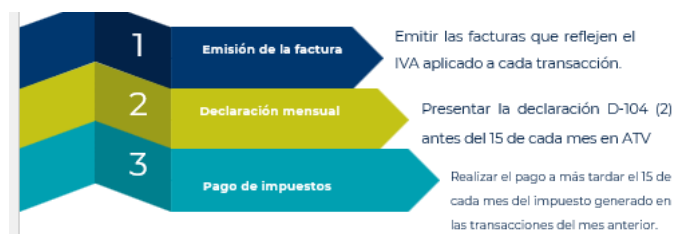
Exportaciones de bienes y servicios.

Zonas francas.

Intereses de préstamos y créditos.  
Art. 8

## Tema 3. Obligaciones y responsabilidades

### Obligaciones y responsabilidades



### Responsabilidades

#### 1. Almacenamiento

Los atestados contables deben conservarse en forma ordenada y en buen estado por un periodo mínimo de 5 años.

## 2. Comprobantes

Emitir las facturas electrónicas de todas las ventas realizadas.

## 3. Registros

Llevar un control de las todas las transacciones de ventas y compras realizadas.

### Consejos para llevar un buen control con el IVA

- ✓ Correo electrónico exclusivo para las facturas de compras y gastos.

Le permitirá llevar un buen control y además almacenar de forma ordenada los comprobantes.

- ✓ Solicitar las facturas de compras y gastos

Únicamente de su actividad económica.

- ✓ Seguimiento al correo

Mantén un seguimiento constante para identificar que efectivamente las facturas lleguen al correo y corresponda la cédula del contribuyente.

### Beneficios de llevar un buen control

- ✓ Tener una contabilidad real

Conocer la rentabilidad de mi empresa.

- ✓ Reducción adecuada de los créditos

Aprovechar los créditos de las compras y gastos y así pagar un monto menor al fisco.

### Próximos pasos

#### Identificar las tasas de IVA de mis compras

Mantén un registro diario en el Sistema de facturación electrónica

#### Ordena la contabilidad

Busca e integra herramientas tecnológicas que mejoren la gestión contable de manera consistente.

#### Monitoreo Continuo

Establece mecanismos para monitorear y evaluar la efectividad del proceso de ventas y compras de forma regular.

## Tema 4. Beneficios y Desafíos en la gestión eficiente del IVA

### Beneficios

#### 1. Flujo de caja optimizado:

Nos permite mejorar el flujo de caja empresarial, al aprovechar los créditos fiscales y minimizar pagos excesivos.

#### 2. Cumplimiento fiscal:

Nos Evita multas y sanciones que puedan afectar la rentabilidad.



### 3. Competitividad

Se traduce en precios más atractivos y brindar oportunidad de crédito a nuestros clientes.

#### Desafíos

1. Complejidad normativa: Constante actualización de las regulaciones y requisitos legales del IVA.
2. Errores en la facturación: facturas incorrectas o incompletas pueden generar problemas con la administración tributaria y retrasos en la recuperación de créditos fiscales
3. Gestión de créditos fiscales: la recuperación oportuna.
4. Auditorías y fiscalizaciones: Sanciones y multas.

#### Herramientas tecnológicas

##### 1. Calculadoras de IVA

Facilitan el cálculo de impuestos, retenciones y créditos fiscales.

##### 2. Sistemas de facturación

Automatizan los procesos de la contabilidad.

##### 3. Espacio en la nube

Mantienen orden y un adecuado almacenamiento de los comprobantes electrónicos.

#### Recomendaciones

- Llevar un orden de la contabilidad con la información real de las entradas y salidas de dinero.
- Revisar al instante que la factura de compra o gasto haya llegado al correo electrónico.
- Liquidar mensualmente el pago correspondiente al IVA.

