Jervis & Espinosa

MERCAPITAL
casa de valores s.a

El ABC de las notas de crédito del SRI

La devolución de impuestos es un proceso común en el mercado local. Todo impuesto debidamente pagado, indebidamente pagado o pagado en exceso es sujeto de devolución a través de un reclamo o solicitud.

Resumen del Proceso de Devolución de Impuestos

1. Jervis & Espinosa — **Derecho a solicitud**
2. Jervis & Espinosa — **Motivos para solicitar devolución**
3. Jervis & Espinosa — **Documentación**
4. Jervis & Espinosa — **Solicitud y sustanciación**
5. SRI — **Resolución única**
6. MERCAPITAL casa de valores s.a — **Negociar la Nota de Crédito**

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Etapa 1: Validar Derecho a Devolución

La primera etapa consiste en determinar si tienes derecho a solicitar la devolución de impuestos. Esto implica revisar tu situación fiscal y validar si cumples con los requisitos para acceder a este proceso.

¿Tengo derecho a solicitar una devolución?

Todo impuesto indebidamente pagado o pagado en exceso es sujeto de devolución a través de un reclamo.

1

Jervis & Espinosa

Derecho a solicitud

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Etapa 2: Motivos para la Devolución

Existen 3 motivos por los que puedes solicitar la devolución de impuestos. Es importante identificar el motivo específico para poder sustentar tu solicitud correctamente.

Lo debidamente pagado

Aplicación a un beneficio o incentivo tributario

Lo indebidamente pagado

No había obligación al pago de un impuesto o el impuesto tiene una exención.

Lo pagado en exceso

Obligado al pago de un impuesto; pero satisface dicho pago en demasía.

2

Jervis & Espinosa

Motivos para solicitar devolución

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Etapa 3: Preparar Documentación

La tercera etapa consiste en preparar la documentación necesaria para sustentar tu solicitud de devolución. Cada solicitud debe estar respaldada por comprobantes de venta válidos y, en algunos casos, otros documentos de acompañamiento.

3

Jervis & Espinosa

Documentación

IVA en Proyectos Inmobiliarios (Ejemplo)

- Documento de registro del proyecto inmobiliario ante el MIDUVI.
- Reporte de prevalidación de los comprobantes de venta.
- Listado en el formato publicado en el portal web del SRI, con los comprobantes de venta que soportan el valor total del IVA declarado por concepto de importación de bienes y demanda de servicios para la construcción de proyecto inmobiliario.

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Etapa 4: Presentar la Solicitud

Una vez que tengas toda la documentación preparada, debes presentar la solicitud de devolución al Servicio de Rentas Internas (SRI). El SRI te puede solicitar información adicional para sustentar tu solicitud.

4.1. Presentación

La solicitud debe ser presentada conforme lo requiere el Servicio de Rentas Internas.

4.2. Sustanciación

El Servicio de Rentas Internas, dependiendo del tipo de impuesto cuya devolución se solicite, habitualmente pide información adicional a las compañías para sustentar la devolución.

4

Jervis & Espinosa

Solicitud y sustanciación

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Etapa 5a: Resolución del SRI

Una vez que tengas toda la documentación preparada, debes presentar la solicitud de devolución al Servicio de Rentas Internas (SRI). El SRI te puede solicitar información adicional para sustentar tu solicitud.

5

Resolución

Después de 90 o 120 días el SRI (dependiendo del impuesto cuya devolución se solicita) emitirá su resolución mediante la cual dispone la devolución del valor a través de una nota de crédito o el reintegro del dinero.

SRI

Resolución única

Reembolso - opciones:

5.1. Transferencia a la cuenta del contribuyente, misma que puede tomar varios meses en su acreditación.

5.2. Emisión de una Nota de Crédito, misma que se verá reflejada en un plazo de hasta 10 días máximo en el estado de cuenta del SRI del contribuyente.

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Etapa 5b: Tipos de Notas de Crédito

Existen dos tipos de Notas de Crédito, cada una con sus características y usos específicos.

5

SRI

Resolución única

Notas de Crédito Regulares

Se puede utilizar para el pago de impuestos que administra el SRI (excepto impuestos de matriculación vehicular) y la SENAE.

Notas de Crédito ISD

Este título valor puede ser utilizado únicamente para el pago del Impuesto a la Renta (o su anticipo – restricciones normativas), total o parcialmente (artículo 6 de la resolución NAC-DGERCGC13-00865).

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Etapa 6a: Negociación de la Nota de Crédito

Si la resolución del SRI es favorable, se emitirá una Nota de Crédito. Esta Nota de Crédito se puede negociar en el mercado de valores para obtener liquidez inmediata.

6

MERCAPITAL
casa de valores s.a

Negociar la Nota de Crédito

Liquidez Inmediata

La negociación de la Nota de Crédito te permite obtener liquidez inmediata, sin tener que esperar el tiempo de acreditación de la transferencia bancaria.

Negociación

La negociación se realiza en un plazo de 24 horas, lo que te permite acceder a tu dinero rápidamente.

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL
casa de valores s.a

Etapa 6b: Negociación de Notas de Crédito con Mercapital

6

MERCAPITAL
casa de valores s.a

Negociar la Nota de Crédito

Especialistas en Negociación

- Líderes
- Más de $220 MM en 2024 negociados.

Asesoría Personalizada sin Intermediarios

- A cada cliente.
- Negociando directamente.

Procesos Agiles

- Contamos con alta demanda
- Acreditación en menos de 24 horas.

Transparencia Total

- Información y documentación.
- Confianza para nuestros clientes.

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL
casa de valores s.a

Etapa 6c: Proceso de Negociación de Notas de Crédito con Mercapital

6

MERCAPITAL
casa de valores s.a

Negociar la Nota de Crédito

6.1. Cotización Formal

Se entrega una cotización detallada con todos los costos de la negociación de cada Nota de Crédito (depende de los montos a negociar).

6.2. Recopilación de Documentos

Se reúnen los documentos necesarios del contribuyente y los respaldos de las Notas de Crédito para la elaboración de los contratos.

6.3. Elaboración de Contratos

Se generan los contratos de negociación para firmarlos (electrónicamente o de forma física): Formulario Conozca a su Cliente, Pre liquidación, Orden de negociación del Decevale y Orden de Negociación / Contrato de Comisión Mercantil).

6.4. Venta y Acreditación

Una vez recibidos los contratos, se procede a la venta del título a través de la Bolsa de Valores y la acreditación de fondos en máximo 24 horas.

6.5. Entrega de Documentos

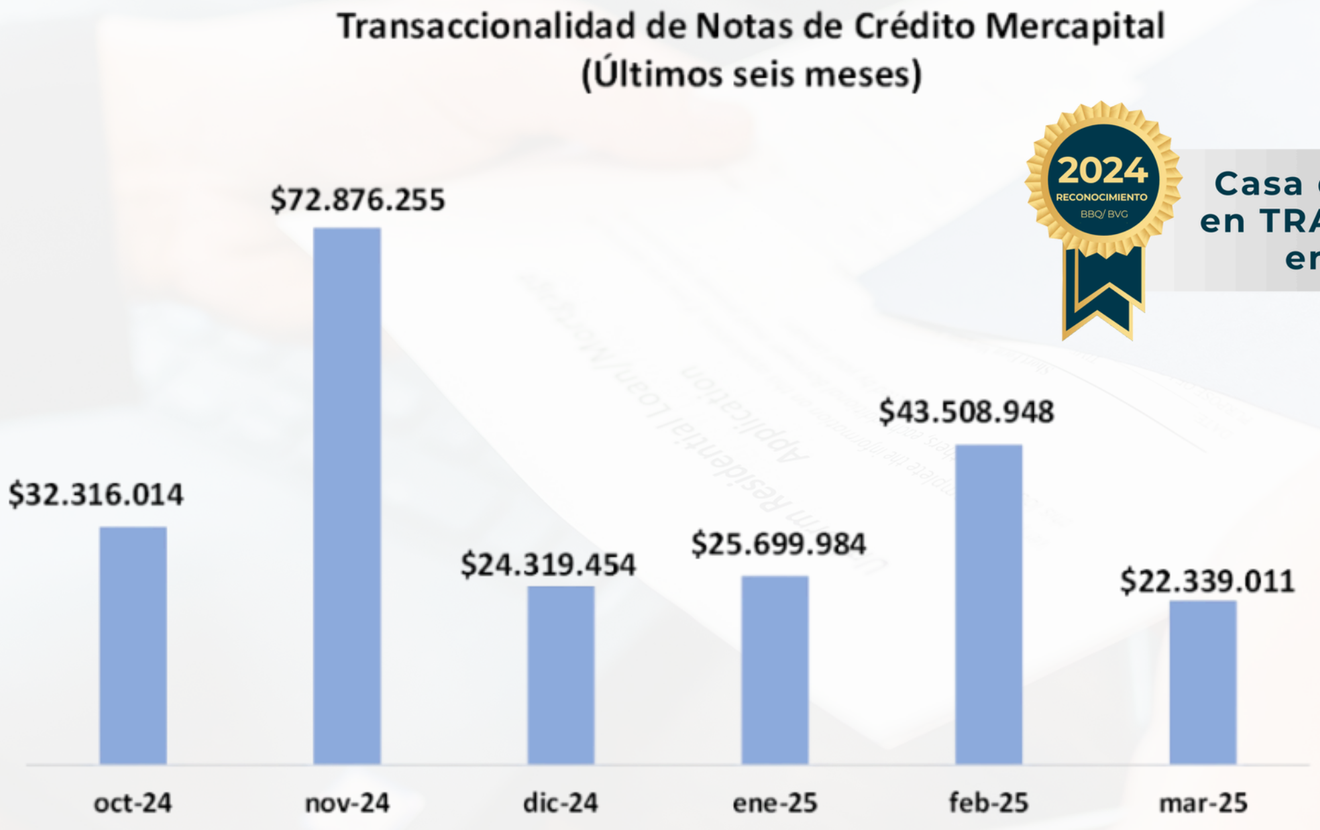
Finalmente, se envía al cliente la liquidación de Bolsa, facturas y comprobante de transferencia como respaldo de la transacción.

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL
casa de valores s.a

Etapa 6c: Proceso de Negociación de Notas de Crédito con Estadísticas - Montos negociados de Notas de crédito por Mercapital

6



2024 RECONOCIMIENTO BBQ/BVG

Casa de Valores #1 en TRANSACCIONES en Ecuador

MERCAPITAL casa de valores s.a

Negociar la Nota de Crédito

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL
casa de valores s.a

Próximos pasos

- Preguntas o dudas.
- Revisar casos particulares.
- Encuesta al final de este evento para conocer si desean que les contactemos.

2024 RECONOCIMIENTO BBQ/ BVG

Casa de Valores #1 en TRANSACCIONES en Ecuador

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL
casa de valores s.a

Jervis & Espinosa

¿Deseas asesoría en el proceso inicial para acceder a una devolución de impuestos?

Contacta ya con Jervis & Espinosa aquí:

MERCAPITAL
casa de valores s.a

¿Quieres comprar o vender notas de crédito en el mercado de valores?

Contacta ya con Jervis & Espinosa aquí:

Jervis & Espinosa
MERCAPITAL
casa de valores s.a