

EL COSTO DE LAS FLUCTUACIONES CAMBIARIAS

M.A.F. Marco Antonio García Criollo
marco.garcia@liaison.com.mx

Fecha de Recepción: **14.04.2014**

Fecha de Aceptación: **15.06.2014**

Resumen

A lo largo de la historia moderna de nuestro país, este ha sido activamente participe en el proceso globalizador, toda vez que desde el siglo pasado ha incursionado en un gran número de tratados internacionales de todo tipo.

Es a bien notar que a raíz de la firma del Tratado de Libre Comercio con América del Norte se ha dado una apertura por demás significativa al comercio exterior, toda vez que esto ha derivado en tener en la actualidad 44 tratados firmados con diversos países.

El objeto de la presente es demostrar como al contratar operaciones una empresa importadora, las fluctuaciones cambiarias tienen un efecto en el costo fiscal por ello se dio seguimiento a una organización durante un periodo de dos años (2010-2012) para realizar las propuestas pertinentes que puedan ayudar a disminuir dicha afectación.

Palabras clave: Globalización, Fluctuación Cambiaria, Impuestos, Tasa, Tarifa

Abstract.

Actively Throughout the modern history of our country, this has been part of the globalization process, since in the past century has dabbled in a number of international treaties on everything.

It is well to note that following the signing of the Free Trade Agreement with North America has an opening for other significant foreign trade, since this has led to currently have 44 signed treaties with various countries.

The purpose of this is to visualize the impact of exchange rate fluctuations in the tax cost an importer to the relevant proposals that could help reduce such involvement.

Keywords: Globalization, Foreign Exchange, Taxes, Fee

Introducción

La presente investigación se realizó en una empresa importadora de bienes y servicios para su posterior comercialización en el interior del país. Surge la indagación por la necesidad de dar solución a la problemática que enfrentan las empresas que intentan realizar operaciones de importación y que se encuentran entre otros problemas con la afectación que reciben por las fluctuaciones que sufre el cambio de moneda mexicana a moneda extranjera.

Es claro que no es una situación particular de la empresa de estudio por ello la investigación parte de las teorías que se han desarrollado en torno a la globalización y las operaciones en comento.

Todo se inicia con la actividad de intercambio que se ha presentado durante los años y que dan origen a la colocación de bienes y servicios en los diferentes países donde esos bienes o no se producen o resulta muy cara su adquisición aun cuando tengan la misma función de los que se producen en el país.

Para la oferta de servicios sucede algo parecido, se colocan en el mercado debido a que en el país que los solicita no tiene el avance y conocimiento, entonces tiene que importarlo, en cambio en el país que tiene el servicio busca ampliar su campo de acción. De esta manera los bienes y los servicios se colocan en el mercado internacional dependiendo de la necesidad y de la oferta que existe.

La globalización, movimiento económico que se ha dado ya desde hace varias décadas ha generado la introducción de bienes y servicios con mayor insistencia y colocándose de manera casi inmediata en la oferta y demanda del mercado por lo que ahora se encuentran distribuidos en casi todo el mundo.

Con ello las relaciones intercomerciales se ha visto fortalecidas además de extendidas por ello la moneda extranjera como medio de cambio o pago por la adquisición de dichos bienes o servicios ha sido el promotor de esta movilidad, sin embargo al jugar un papel tan importante, debido a las constantes variaciones impactan éstas en las operaciones que se contratan.

Por lo cual de acuerdo a el comercio como se explica completamente a través de la ventaja comparativa, la cual permite a los países con menos tecnología aspirar a tener una mejor economía dado su capital de trabajo y que por ende puedan soportar de una mejor manera las crisis financieras en un futuro.(Steimberg, 2004: 25).

En la dinámica de nuestro país de hacer los esfuerzos necesarios para insertarse en el proceso de globalización ha creado y establecido para ello diversos acuerdos y convenios con los países que considera pueden ser benéficos para la economía nacional.

De acuerdo con Rodríguez Peñuelas citado por Angulo (2011:55) “el problema de investigación, es el inicio o detonador de toda indagación; es lo que desencadena el quehacer científico. Es, al mismo tiempo, su norte y su guía. No hay investigación científica sin problema de investigación”.

De lo cual es por ello que se podría considerar al problema como el objeto o planteamiento que se pretende averiguar, explicar o resolver. En ese sentido, Hernández (1997:9) indica que “plantear el problema no es sino afinar y estructurar más formalmente la idea de investigación”.

Planteamiento del problema

Las empresas que buscan colocarse en el mercado de la importación o exportación de bienes o servicios deben contar con el suficiente capital para hacer frente a los constantes cambios que sufre la moneda en virtud de que las

operaciones se pactan en moneda extranjera que finalmente por disposición normativa fiscal, recae en la conversión al dólar americano y que la moneda nacional (peso) no mantiene su valor estático (por un periodo razonable) frente al valor de la moneda extranjera y ésta movilidad repercute en las operaciones concertadas en ellas.

Centrando a las importaciones, las empresas deben contar con un amplio margen de capital que les soporte las operaciones, pues pueden ser pactadas en un momento con un valor del peso y que cuando se pagan éste ha variado a la alza o a la baja, situación que tiene implicaciones financieras por un lado y fiscales por el otro.



Los bienes que se importan por dichas empresas tienen el destino final de ser enajenadas a un tercero que requiera de los bienes importados. El que los adquiere no se interesa por conocer el procedimiento que llevó haber introducido estos bienes al país sin

embargo conlleva todo un proceso que debe ser realizado por un experto en dicha acción, para evitar correr riesgos de una clasificación arancelaria equivocada. Una vez colocados los bienes en territorio mexicano es necesaria la contratación de servicios como traslado, gastos de depósito o almacenaje, comisiones pagadas y todo aquello que logre colocar el bien hasta su destino, es decir la empresa importadora.

Es una realidad que todas estas acciones que se realizan son contratadas en moneda extranjera no en moneda nacional por lo que además del costo del bien hay que agregar todos los incrementables que correspondan.

Esta es una actividad que para dejar constancia de su realización tiene como comprobación la documentación que se va integrando todo depende del incoterms es el momento en el cual se hace efectivo el gasto de la compra-venta y la erogación por la importación del bien se efectúa en el momento en que se autoriza el pedimento, todos estos están hasta ahora en moneda extranjera que al realizar los pagos se tienen que entregar en moneda nacional.

De aquí se desprende la problemática motivo de esta indagación en la empresa importadora que dio la autorización de realizar el seguimiento en el periodo de estudio, como principal actividad la importación de bienes de Estados Unidos de Norteamérica y la Unión Europea, por lo tanto sus operaciones están siempre supeditadas a la fluctuaciones de la moneda en el tipo de cambio.

Es de por sí muy complicado para una empresa mantenerse en el mercado debido a la crisis económica que abate a nuestro país desde el 2009 lo que repercute en la empresa de estudio ya que los costos en los que se incurran hasta colocar el producto en el adquirente se verá afectado porque se le incrementara el precio para salvar los gastos realizados. De esta manera la empresa debe castigarse un poco para no perder a sus clientes potenciales con lo que disminuye sus ingresos a costa de mantener su cartera de clientes.

En ese sentido, se tiene que las entidades importadoras de bienes que posteriormente los enajenan, reciben impactos económicos por las fluctuaciones cambiarias, lo cual redundo en la afectación de su costo fiscal por la colocación de los bienes en el mercado.

Durante el tiempo que duró la indagación se fueron buscando alternativas que disminuyeran en parte las repercusiones tanto de la empresa importadora como de la que adquiere el producto.

La indagación se inicia en una empresa en particular y se extendió hacia las empresas que realizan la actividad de manera similar para observar las consecuencias que han tenido y las soluciones que han logrado.

Asimismo Angulo (2011: 56) señala que “una de las fallas más comunes en la investigación consiste en la ausencia de delimitación del tema”, Asimismo Franco (2011: nd) “delimitar el tema quiere decir poner límite a la investigación y especificar el alcance de esos límites”.

Esta investigación aun cuando tenga comparaciones con otras empresas de actividad similar a través de su instrumento estadístico, finalmente centrara su estudio a la empresa importadora.

Si las empresas importadoras toman medidas para disminuir las afectaciones podrán al menos mantenerse en el mercado y conservar a los clientes pero igual mantener a los proveedores



para que éstos den alternativas para el pago cuando se hacen las contrataciones de adquisición. Si todos estamos conscientes de la situación no nacional sino global en cuanto a la movilidad de las economías debido a la globalización es posible establecer los acuerdos necesarios donde se obtengan buenos resultados.

En general en la importación siempre existirá el riesgo económico y financiero que afecte a las entidades económicas dedicadas a esta actividad por la fluctuación de la moneda, sin embargo es necesario que las empresas encuentren las alternativas que minimicen los efectos para que puedan seguir con el negocio en marcha, ya que son un porcentaje que apoyan al sector productivo de la economía y que de verse afectadas de manera persistente y recurrente estarían en riesgo de llegar a cerrar o declararse en quiebra.

Metodología

De acuerdo a la naturaleza del proyecto se realizará una investigación no experimental de corte mixto, toda vez que se opta para una parte del desarrollo por la investigación cualitativa para aplicar la argumentación la descriptiva y para otra parte la investigación cuantitativa que aplica el método estadístico de muestreo utilizando como instrumento de medición a la encuesta en la fase de recolección de datos y en su interpretación el método de agrupación de los ítems para su interpretación descriptiva porcentual.

Lo anterior se refleja en la concepción de la idea de investigación y el desarrollo del marco teórico hasta la formulación de un supuesto, la elección del diseño de investigación, la elaboración del instrumento de recolección de los datos y del reporte de investigación, por lo que se incluye un capítulo sobre el análisis estadístico y otro sobre muestreo.

Limitaciones

Las limitaciones a las que se enfrentó la presente investigación fueron de diferente índole, ya que por ejemplo, los distintos problemas económicos, sociales y fiscales que continuamente están cambiando representan una limitante para definir con exactitud la situación fiscal en que se encuentran las empresas estudiadas, ya que las reformas que se viven en los ámbitos señalados, cambian constantemente de un ejercicio a otro.

La autorización del gerente de la empresa para realizar la indagación dio una alternativa para integrar la investigación sin embargo no todo es fácil ya que existe la reserva de proporcionar toda la información con el temor del uso de ella aun cuando se garantiza la confidencialidad que en todo momento se ha resguardado.

Abonó a esta limitación la promulgación de la nueva Ley de Protección de Datos que limita la utilización de la información pero además crea en el empresario el temor de que la información sea aplicada para fines distintos a la investigación, razón que es entendible por la situación que prevalece en todo el país.

Debe entenderse a la globalización como el resultado del intercambio de bienes y servicios, así como de otros aspectos culturales y sociales que han traspasado las barreras nacionales, para alcanzar una conexión mundial, la cual tiene un auge sin precedentes y a través de la cual es posible alcanzar la libre competencia en todo el mundo.

Conclusiones

La primera conclusión a la que se aborda es que como país hemos estado en la disposición de participar en el movimiento globalizador lo cual conlleva riesgo de diversas índoles que pueden afectar la operación de las empresas, mas es una realidad que para lograr las cosas hay que arriesgar para no dejar de obtener ingresos y quedar fuera del mercado.

Para ello nuestro gobierno ha establecido una serie de convenios y tratados que permiten realizar las operaciones con sumo cuidado y teniendo beneficios de evitar la doble tributación con los países que se tiene convenio o tratado y que el empresario debe temarlo en cuenta cuando realiza sus operaciones.

Es necesario supervisar de manera cuidadosa el comportamiento de la moneda extranjera para poder hacer las operaciones en el momento esperado y no

asumiendo costos mayores, ya que la fluctuación de la moneda es una estrategia que aplica la política monetaria buscando tener una estabilidad.

El motivo original de la investigación es la realización de operaciones comerciales de importación de bienes para su posterior enajenación en territorio nacional y es así porque es un producto que en el país no se produce de la calidad que la industria requiere.

La organización que se estuvo estudiando es una entidad económica que hace el esfuerzo de mantenerse en el mercado y de traer desarrollo tecnológico que coadyuva al crecimiento del país y que por esa razón le ha dado un posicionamiento en el mercado debido a que en la comunicación entre clientes se comenta de la preocupación de afectar lo menos posible a los clientes por las fluctuaciones que impactan en los costos.

La investigación logró demostrar su objetivo que las fluctuaciones cambiarias impactan de manera sustancial en los costos de los bienes y en el costo fiscal de las importaciones pues guardan relación directa ambas operaciones.

Se logró observar como la estadística de empresas comercializadores que importen bienes es una actividad no muy recurrente debido a la complejidad de las mismas operaciones y de sostener la relación con los proveedores que apoyen a la empresa mexicana. En nuestro país las empresas se encuentran en una etapa inicial en cuanto a operaciones con el exterior, se han introducido muy escasamente por falta de interés o de capital lo que nos lleva a notar que en muy limitadas ocasiones las empresas aplican medidas prevenir los cambios en el tipo de moneda.

Nuestro país tiene una supervisión sobre el sector empresarial que obliga a ir actuando para solucionar el hoy y poco se preocupa por hacer una planeación de la visión hacia el futuro esperado en un mediano plazo.

Se concluye que las empresas deben infundir la cultura de la prevención y no la correctiva que lleva a ir dando soluciones urgentes lo cual incide en su escaso crecimiento e incluso en el cierre de la empresa por ello se considera que hacer un plan de negocios que tenga una visión más larga podría apoyar al sector empresarial.

Propuesta

Después de realizar la investigación es necesario comentar que se fueron sugiriendo la aplicación de estrategias con la finalidad de ir observando los resultados y entre esas propuestas se encuentran las siguientes:

Para paliar con la competencia de la enajenación de los bienes que ofrece la empresa se propuso se crearan opciones de beneficio que fueran atractivos para los clientes y con ello decidiera mantenerse en la preferencia de la empresa.

Se propuso se contratara una cobertura de seguro para observar su comportamiento, lo cual representó un gasto más que una solución por lo que se modificó en el breve tiempo y se cambió a la observación de los movimientos cíclicos de las fluctuaciones de la economía lo que permitió establecer políticas con los proveedores para mejorar el impacto.

Por lo que la aplicación de esta planeación logró mejores resultados financieros para la empresa y para la cartera de clientes pues como se mencionó van en relación directa, al estar consciente el comité de administración y alerta de estas fluctuaciones las decisiones tomadas llevó a mejores resultados.

Esta supervisión del comportamiento de las fluctuaciones logró también que de pronto se pactara adquisiciones cuando el tipo de cambio estaba a la baja y en el transcurso de la investigación se logró incluso poder establecer provisiones para afrontar las afectaciones cuando éstas son de manera repentina.

Las buenas decisiones en la empresa importadora puede ser el puntal para que la empresa logre colocarse en el mercado de la importación pues apoya con ello el desarrollo tecnológico del país.

Cuando se logre el dominio del ritmo que siguen las fluctuaciones incluso puede llevar a la empresa importadora a estar en posición de ofrecer mejores precios del mercado general.

Ya como alternativa es posible la contratación de un seguro de cobertura que aun cuando es un costo o gasto puede ser una solución en casos en que sea muy recurrente la fluctuación y no se logre el dominio de la movilización de las divisas. Aun cuando es un gasto la afectación se reduce y el impacto ya es menor que si no se tuviera y la fluctuación fuera sorpresiva.

La solución que se pueda encontrar como alternativa debe ser difundida para mejorar la situación de empresas que se encuentren en condiciones similares y que las soluciones que ya se han comprobado que pueden arrojar resultados positivos sean conocidas.

Referencias Bibliográficas

Angulo López Eleazar (2011) "Política fiscal y estrategia como factor de desarrollo de la mediana empresa comercial sinaloense: Un estudio de caso" Tesis para obtener el grado de doctor en estudios fiscales, Universidad Autónoma de Sinaloa ISBN-13: 978-84-15547-76-1.

Disponible en: <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/index.htm>

Hernández Sampieri, Roberto, Metodología de la Investigación, Editorial McRae-Hill (1997), México ISBN 968-422-931-3.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2009) (INEGI) Censos Económicos 2009, en las siguientes secciones: Sección: Las empresas en los Estados Unidos Mexicanos. México. viii, 34 p: il.ISBN 978-607-494-281-1, Sección 1: Empresas-México y 2: México - Condiciones económicas

Pro México (2014) página oficial disponible en http://www.promexico.gob.mx/es_mx/promexico/home consultada en varias ocasiones.

Real Academia Española (RAE). Diccionario. Disponible en <http://lema.rae.es/drae/?val=globalizaci%C3%B3n> Consultado en varias fechas.

Rodríguez, Aldana, (2009) Apertura comercial, balanza comercial e inversión extranjera directa en México, 1980-2006 p.84 Investigación económica, vol. LXVIII, 269, julio-septiembre de 2009.

Servicio de Administración tributaria, sitio oficial, información disponible en: http://www.sat.gob.mx/sitio_internet/e_sat/oficina_virtual/108_4418.html
Consultada el 05 de Junio del 2014.

Steimberg, Federico. (2004) La nueva teoría del comercio internacional y la política comercial estratégica, texto completo en www.eumed.net/cursecon/libreria/

M.A.F. Marco Antonio García Criollo: Licenciado en Contaduría egresado de la Universidad Veracruzana y Maestro en Administración Fiscal egresado del Instituto de la Contaduría Pública de la Universidad Veracruzana.