

*Planeación financiera con el **CERT**:*

*Cómo integrarlo
a tu flujo de caja*

CMA CGM

**m
sc**

NYK LOGISTICS
& MEGACARRIER

GESeaco

SeaCube

1. El CERT como activo financiero

- No es crédito ni deuda.
- **Puede usarse para pagar impuestos o negociarse.**

2. Impacto en el flujo de caja

- Recuperación de hasta el 3% del valor exportado para bienes y 2% para servicios
- Mejora la liquidez sin comprometer endeudamiento.

3. Factores a evaluar:

- Volumen de exportaciones.
- Subpartidas o códigos CIU elegibles.
- Haber canalizado las divisas producto de la exportación.
- Tiempo de respuesta del MINCIT.

4. Cómo implementarlo:

- Solicita el CERT con Bancóldex.
- Cumpliendo con todos los requisitos previos y documentos.
- Planea el uso del CERT como parte de tu estrategia tributaria.

5. Ejemplo práctico:

Integración del CERT al flujo de caja

Empresa: Industrias Andinas S.A.S.

Sector: Manufactura de maquinaria agrícola

Exportaciones anuales: USD \$200.000

Destino: México

Producto: Equipos transformados con valor agregado nacional

Registro de productor: Sí

Factura electrónica y canalización de divisas:
Cumplidos

Cálculo del beneficio CERT

Valor FOB exportado: USD200.000

TRM promedio*: COP \$4.000

CERT aplicable: 3% sobre valor FOB

Valor CERT estimado:

$\$200.000 \times 4.000 \times 0.03 = \text{COP} \$24.000.000^{**}$

Impacto en la planeación financiera

Escenario sin CERT:

- Pago mensual de retención en la fuente: COP \$4.000.000
- Financiación de impuestos vía crédito rotativo con tasa del 18% EA
- Costo financiero anual estimado: COP \$7.200.000

Escenario con CERT:

- Uso del CERT para compensar impuestos
- Ahorro directo en flujo de caja: COP \$24.000.000
- Eliminación de costo financiero por crédito tributario
- Posibilidad de usar el CERT como garantía para crédito de capital de trabajo

Decisión estratégica

Industrias Andinas decide:

Solicitar el CERT con Bancóldex

Usar el beneficio para compensar impuestos y liberar caja

Reinvertir el ahorro en adquisición de materia prima nacional

Posible Resultado proyectado

- Ahorro financiero total: COP \$31.200.000
- Mejora en liquidez operativa: +15%
- Reducción de deuda tributaria: 100%
- Fortalecimiento de competitividad internacional



INTEGRA EL CERT A TU PLANEACIÓN FINANCIERA Y FORTALECE TU ESTRATEGIA DE CRECIMIENTO INTERNACIONAL.

**Valor de la TRM representativo únicamente para fines del ejercicio práctico, tener en cuenta la TRM que aplica*

Bienes: TRM de la fecha de embarque en el DEX - Servicios: TRM de la fecha de expedición de la factura.

***Valor del ejercicio tomado como ejemplo para el entendimiento de los posibles resultados de la solicitud del CERT.*