

Universidad Siglo 21



Carrera: Contador Público

Trabajo final de grado

Reporte de caso

“Planificación tributaria para la empresa MAN-SER SRL”

Alumno: Albano, Charlel Andrés

Dni: 31.648.295

Legajo: VCPB 16489

Tutor de TFG: González Torres, Alfredo

Bahía Blanca, Julio 2020

Resumen

El siguiente trabajo tiene por objeto el desarrollo de una planificación tributaria para el período 2020 de la empresa MANSER SRL. Para llevarlo adelante se analizaron diferentes medidas que permiten a la empresa la disminución de costos tributarios, aprovechando beneficios fiscales sin apartarse de las normas legales. Se analizó la empresa propiamente dicha, el contexto, la actividad que desarrolla y sus obligaciones fiscales. La empresa se encuentra en la ciudad de Córdoba, Argentina, rubro metalúrgico en el sector industrial y se presentó un plan de implementación de una planificación tributaria. A través de esta herramienta se propone solicitar el certificado en el régimen Pyme, que permite a la empresa gozar de ciertos beneficios y como resultado de ellos obtener disminución en su carga tributaria.

Palabras claves: planificación tributaria, régimen Pyme, carga tributaria.

Abstract

The following work aims to develop a tax planning for the period 2020 of the company MANSER SRL. To carry it out, different measures were analyzed that allow the company to reduce tax costs, taking advantage of tax benefits without deviating from legal regulations. The company itself, the context, the activity it carries out and its tax obligations were analyzed. The company is located in the city of Córdoba, Argentina, a metallurgical sector in the industrial sector, and an implementation plan for tax planning was presented. Through this tool, it is proposed to apply for the certificate in the SME regime, which allows the company to enjoy certain benefits and as a result of them obtain a reduction in its tax burden.

Keywords: tax planning, SME regime, tax burden.

Indice

Introducción.....	1
Objetivos.....	3
Objetivo general:.....	3
Objetivos específicos:.....	3
Análisis de situación	4
Descripción de la situación.....	4
Análisis PESTEL	9
Análisis FODA.....	11
Perfil profesional de la carrera.....	12
Marco teórico	14
Diagnóstico y discusión	17
Declaración del problema.....	17
Justificación del problema	17
Conclusión diagnóstica.....	18
Plan de implementación	19
Alcance	19
Recursos involucrados.....	19
Acciones específicas.....	20
Marco de tiempo	23
Evaluación o medición de la propuesta	24
Conclusiones y recomendaciones.....	25
Bibliografía	26

Introducción

Las empresas o personas deben contar con una buena planificación tributaria al momento de invertir o llevar adelante un negocio, independientemente del tamaño o ubicación en la que se encuentre cada uno, ya que es un punto esencial y primordial a la hora de tomar decisiones por la cantidad de presión tributaria que existe en el país. La hipótesis en la que se enfoca la planificación tributaria es que los diversos gravámenes tienen impacto importante en las empresas y es posible disminuir el mismo sin eludir, ni evadir impuestos, sino aprovechando las oportunidades que aportan los distintos regímenes.

La investigación realizada por Díaz Bustamante (2007) la planificación fiscal o *tax planning* es la evaluación de alternativas y formas jurídicas más convenientes para reducir el impacto fiscal y obtener, dentro de los límites legales, ahorro económicos para la disminución en las cargas fiscales con el objetivo de volver más rentables un negocio. Resulta de la aplicación de estrategias que mediante el uso o interpretación de las leyes permiten reducir, diferir o eliminar la carga fiscal del contribuyente. Una buena planificación fiscal está siempre dentro del marco de la ley y no implica evasión, cuenta con el respaldo documental que demuestre su licitud, procurando el menor riesgo.

El siguiente trabajo hace hincapié en realizar análisis y estudios para luego aplicar una correcta planificación tributaria para la empresa MANSER S.R.L., el trabajo consiste en buscar que la empresa con la aplicación de esta herramienta, aproveche los beneficios fiscales para reducir la carga tributaria.

La empresa MANSER SRL es una industria metalúrgica familiar local de la ciudad de Córdoba, tuvo sus comienzos en los años noventa por el sr. Mansilla Luis como empresa unipersonal, con el correr del tiempo y crecimiento se creó la sociedad con carácter de responsabilidad limitada (S.R.L.) incluyendo como socios a los hijos dentro de la misma. Hoy compuesta por la esposa del socio fundador y sus 3 hijos, la gerencia se encuentra a cargo de uno de ellos y la dirección estratégica recae sobre el consejo familiar. Empresa con gran trayectoria y perseverancia en el rubro metalúrgico. Ofrecen una variedad de productos y servicios industriales, cuenta con una planta con 3 inmuebles intercomunicados y 30 empleados activos. Cuenta con asesor contable externo y no

cuenta con sucursales, el mercado al que apuntan es a las provincias de Córdoba, Tucumán, Buenos Aires, San Luis y Santa Fe.

Uno de los principales problemas que se detectan en las empresas y particularmente en las pymes hoy en día es el gran impacto que tienen los impuestos. Es por ello que se busca reducir la carga fiscal al mínimo posible, siempre dentro del marco legal. Actualmente los mercados se han vuelto extremadamente competitivos y es por ello que las compañías buscan reducir sus costos con el fin de poder llegar al cliente con un mejor precio que la competencia. Los costos impositivos ejercen una gran influencia en este plano. Además las fluctuantes condiciones económicas del país llevan a que las empresas se preocupen por el tema impositivo, ya que su salud financiera muchas veces depende de ello.

Luego de investigaciones para un análisis de planificación tributaria de la empresa MANSER SRL, se puede observar antecedentes de trabajos de diferentes autores en el plano nacional e internacional. Se toma como ejemplo al Dr. Lenardón (2014) en la cual da su explicación de que la planificación fiscal no es una elaboración de maniobras para evadir obligaciones, sino que es una herramienta con el fin de disminuir de manera legal el efecto financiero y económico de la carga tributaria. García (2011), en su artículo la define que no es una herramienta de evasión ni fraude fiscal sino que le permite al contribuyente proyectar una inversión y minimizar la carga fiscal dentro de las normas legales.

También se cita en contexto internacional la investigación realizada por Zapata Sánchez (2014) en la que demuestra que la planificación tributaria tiene como finalidad demostrar que es un instrumento lícito y técnico para lograr la eficiencia económica en el tratamiento del impuesto a la renta de sociedades en Ecuador.

O cómo Molero (2016) aclara que en Colombia, la carga tributaria es un factor decisivo a la hora de diseñar estrategias de negocios, ya que es determinante si se lleva a cabo o no el negocio, pues depende de su rentabilidad. Puede pasar que su rentabilidad se vaya en impuestos. Por eso surge la planificación tributaria como el conjunto de estrategias que tiene como objetivo buscar el mayor rendimiento de su inversión al menor costo tributario posible.

La relevancia de este trabajo va a permitir desarrollar una correcta planificación tributaria para la empresa MANSER S.R.L., así esta misma, mediante el certificado Mi

Pyme, podrá acceder a los beneficios que se le otorguen dependiendo la categoría en la que encuadre y así reducir la carga fiscal.

Objetivos

Objetivo general:

Diseñar una correcta planificación tributaria para la empresa MANSER SRL para lograr minimizar la carga tributaria del ejercicio fiscal con cierre 31 de diciembre del año 2020.

Objetivos específicos:

- Realizar investigaciones sobre legislaciones vigentes y estudios realizados sobre planificaciones fiscales.
- Analizar la estructura y situación fiscal de la empresa para reducir la carga tributaria.
- Definir la categoría Pyme y los beneficios por obtener el certificado Mi Pyme.
- Proponer la solicitud del certificado Mi Pyme y aplicar medidas para la reducción de cargas fiscal.

Análisis de situación

Descripción de la situación

La empresa MANSER SRL es una metalúrgica local familiar cuyo fundador es Mansilla Luis, tuvo sus comienzos en los años noventa de la ciudad de Córdoba, dedicada a la producción de productos específicos para el cuidado de equipos resguardando la calidad de las piezas de producción, servicios que hacen posible el desarrollo de proyectos industriales y abastecimientos de producción en serie para empresas en el sector industrial.

En el año 2002 la empresa cambió su condición de unipersonal a sociedad responsabilidad limitada (SRL). En el 2003 comenzaron a trabajar con AIT S.A., siendo este uno de los clientes más importantes con producción en serie, hoy MANSER SRL es el principal proveedor. Poco después se sumarían como cliente la empresa Volkswagen Argentina S.A., siendo esto un salto importante para la firma, convirtiéndose como único proveedor para ciertos productos.

En el año 2009, los hijos del fundador, Julián y Melina Mansilla se unieron a la empresa, y en el año 2012 se mudaron a una nueva planta industrial con una superficie que duplica la capacidad de producción a la anterior y proyecta desarrollar nuevas ideas de negocios. En el 2014 la empresa logró la certificación de las normas ISO-9001.

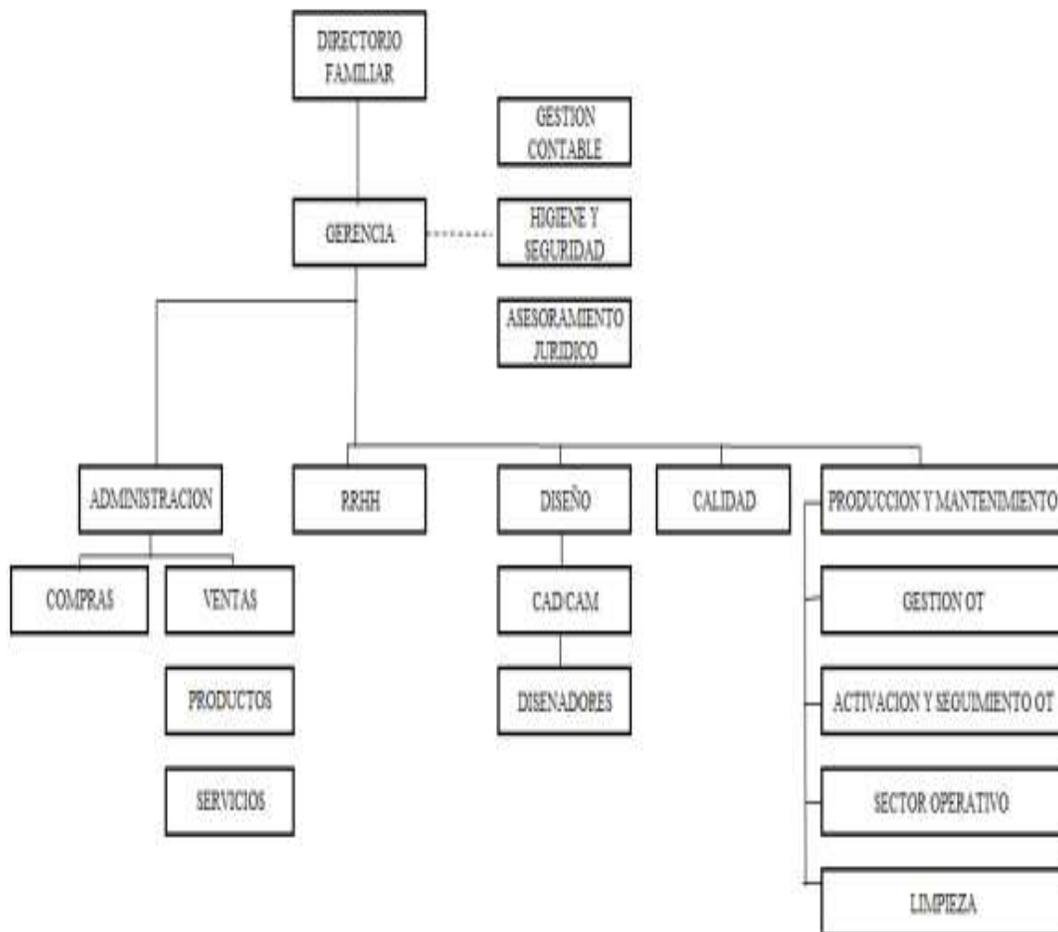
La visión de la empresa es ser reconocida a nivel nacional y en Latinoamérica por la confiabilidad de sus productos y calidad de sus servicios. Por otro lado la misión es ofrecer a sus clientes soluciones industriales inteligentes que satisfagan sus expectativas, teniendo como prioridad resguardar la excelente relación con los mismos. Para ello consideran importante mantener un espíritu innovador y creativo, en un ambiente de trabajo agradable con la responsabilidad conjunta de todos los que la involucran, ya que un compromiso asumido es un deber.

Los valores o principios para llegar a cumplir la visión:

- Confianza

- Honestidad
- Importancia en los detalles
- Trabajo en equipo
- Alta responsabilidad

La estructura de la empresa cuenta con 30 empleados. El organigrama es por áreas, dividido por departamentos de acuerdo a las tareas que cada uno efectúa: administración de compras y ventas, recursos humanos, producción, mantenimiento, diseño y calidad.



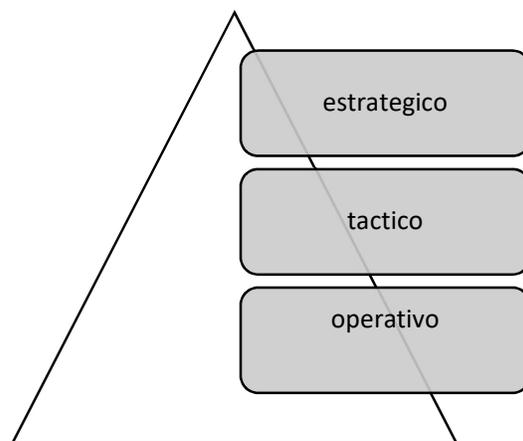
Fuente: Organigrama MANSER SRL

La nueva planta cuenta con 3 inmuebles intercomunicados entre sí, dividida en cuatro áreas: un área de corte, plegado y punzonado de chapa, un área de mecanizado, un área de trabajo especiales y una compensadora de producción seriada. Además cuenta con dos sectores de oficinas: uno de administración y otro de diseño. La empresa ha desarrollado 3 líneas de productos propios incluyendo su diseño, ingeniería y fabricación.

La política de calidad con el compromiso de cumplir los requisitos de la norma ISO-9001:

- Dirigir la empresa con una política de crecimiento sostenido, basado en el análisis objetivo de información que permita analizar la performance en el tiempo.
- Encuadrar la empresa en una gestión de calidad que permita lograr la plena satisfacción de nuestros clientes en calidad, innovación, adaptabilidad a sus necesidades y celeridad de respuesta.
- Desarrollar una relación con los proveedores siguiendo criterio de calidad común, basado en la confianza y la mutua asistencia.
- Apuntar a crear y preservar un clima laboral ameno que propicie el trabajo en equipo.
- Buscar optimizar la rentabilidad mediante la disminución de costos y no de calidad, un uso eficiente de los recursos y una gestión de fluida producción.

La toma de decisiones está dividida en niveles.



Fuente: *MANSER*.

Actualmente dirección estratégica de la empresa recae sobre el consejo familiar integrado por la familia Mansilla, está compuesto por cuatro socios de los cuales dos trabajan en la misma. Aquí toman las decisiones vinculadas con inversiones significativas, el desarrollo de nuevas unidades de negocios y demás decisiones con impacto a largo plazo. En este caso, se identifica y analiza la situación que por lo general son oportunidades de crecimiento, se asesora legal y contablemente, se analizan los posibles costos y efectos de la decisión a tomar, se opta por la mejor alternativa y se lleva a cabo. Los socios que trabajan en la misma son los que más peso tienen ya que cuentan con mayor información y conocimiento sobre el negocio. No hay conflictos entre los miembros.

Por otra parte, a nivel dirección, es decir en lo relativo a la gestión y administración de la empresa a mediano plazo, las decisiones son tomadas por el gerente y el responsable de administración, ambos son socios de la empresa que integran también el nivel estratégico.

Por último, las decisiones operativas recaen en el jefe de producción, quien dependiendo de la complejidad de la situación, suele consultar con el gerente. El jefe de producción comunica personalmente al área involucrada las decisiones tomadas. Gran parte de las comunicaciones e información que circulan dentro de la organización son cuestiones operativas y no tanto estratégicas.

Manser tiene una variedad de productos y servicios metalúrgicos.

- Productos:
 - Protectores telescópicos de bancada para centros de mecanizados y tornos de producción.
 - Extractores de viruta y cadenas.
 - Lavadoras industriales a medida
 - Compensadores para transformadores eléctricos.

- Servicios:
 - Retrofitting de máquinas lavadoras
 - Servicios de reparación y mantenimiento industrial

- Corte, plegado y punzonado de chapa.
- Mecanizado
- Soldaduras especiales (TIG, MIG, plasma, etc.)

Los dueños de la empresa, Julián y Melina son quienes se encargan del área de ventas. La empresa no posee medios de venta externa, sino que se realiza a través de los vendedores, en forma personal o telefónicamente. Se debe tener en cuenta que este proceso está asociado a la relación y comunicación con el cliente, por lo que existen aspectos que no pueden ser modificados con facilidad, ya que dependen de manera exclusiva de cada cliente y, por ende la empresa es quien debe adaptarse. La mayoría de las cobranzas se realizan mediante cheques, corriendo el riesgo de que no posean fondos. Los plazos dependen del cliente, son entre 30 y 75 días. Algunas empresas abonarán con transferencia bancaria.

Las compras son realizadas por el gerente, un responsable administrativo y el jefe de producción. Las mismas son pagas en cuenta corrientes a 30 días de la fecha de factura o con cheques. A algunos proveedores se les realiza transferencia bancaria, en especial cuando es anticipado por compras grandes o poco frecuentes.

En el plano administrativo y a la hora de toma de decisiones la empresa tiene en cuenta el costo fiscal que lleva cada paso día a día, tal es así para invertir en un nuevo producto, como así también una ampliación o inversión nueva o el simple hecho de subsistir o el llegar a tener que reducir algún factor interno para que el negocio sea económicamente rentable. Por ende, una herramienta muy importante y primordial para la toma de decisión es la planificación tributaria. La misma no se aplica para evadir ni eludir ningún impuesto, sino que son acciones que llevan a optimizar la demanda fiscal de los contribuyentes.

Se observa que la empresa no cuenta con un software contable específico ni con un sistema de costeo. No realiza registración diaria ni automáticas conforme a las operaciones que se realizan. Toda la información se remite al asesor contable externo.

Tributariamente se encuentra a la empresa frente a una variedad de tributos tanto nacionales, provinciales y municipales. A nivel nacional encontramos el impuesto a las ganancias tanto de sociedades como de los socios, por la sociedad se paga un anticipo que se desprende de la declaración jurada del cierre anterior. También encontramos el impuesto al valor agregado (IVA), impuesto a los débitos y créditos bancarios, aportes y contribuciones patronales. A nivel provincial se encuentran el impuesto automotor, impuesto inmobiliario e impuestos sobre los ingresos brutos. A nivel municipal son tasas de seguridad e higiene para la actividad de la empresa en la ciudad.

Hoy MANSER SRL está catalogada como Pyme. Hoy en día ser pyme tiene ciertos beneficios que algunas empresas optan por tomarlos o no, dependiendo su planificación tributaria. Algunos beneficios que se pueden acceder es el pago del impuesto al valor agregado (IVA) diferido a 90 días, eliminación del impuesto a las ganancias mínima presunta (IGMP), alícuotas reducidas de contribuciones patronales, planes de pago y moratorias entre algunos.

Análisis PESTEL

Es una herramienta que facilita la investigación y ayuda a las empresas a definir su entorno, se analiza una serie de factores cuyas iniciales son las que le dan el nombre (factores Políticos, Económicos, Sociales, Tecnológicos, Ecológicos y Legales).

Factor Político

El cambio de gobierno a nivel nacional en diciembre del año 2019 fue un factor influyente en el mercado y en la actividad empresarial.

Políticas de desempleo determinadas por el estado en diciembre 2019, aplicando doble indemnización por 6 meses como así también la imposibilidad de despidos durante la pandemia del covid-19 son factores negativos

El control de cambio de la moneda (cepo) luego de las PASO el año 2019 fue un impacto influyente para el sector industrial. Infobae (2019)

Políticas fiscales tomadas por el gobierno dentro de la emergencia sanitaria durante la cuarentena un factor positivo para las empresas.

Factor Económico

Implementación del cepo cambiario y el vencimiento de los bonos de deuda con los acreedores en el período diciembre 2019 a junio 2020 genera un nivel de estancamiento económico e incertidumbre general. Por la pandemia del covid-19 se genera emisión monetaria y desvalorización de la moneda de curso legal, que va a influir directo en la inflación del año 2020, lo que afecta negativamente al sector privado e industrial.

Según el BCRA (2020) la inflación mensual de marzo fue 3.3% acumulando una interanual del 48.4%, más las altas tasas de interés de los créditos y préstamos para las empresas son factores influyentes directos a la actividad económica del país, con influencia negativa directamente en las empresas.

Según el Indec (2020) la actividad económica en general se vio afectada negativamente ya que las empresas entraron en una recesión económica, por ende la actividad industrial fue una de las más perjudicadas en el último tiempo.

Un factor positivo para la empresa es mayores accesos a financiación de créditos con tasas de interés bajas, otorgados por los bancos y el gobierno.

Factor Social

Un factor positivo de la empresa y que apuntan mantener a lo largo de la vida de la misma es un buen clima laboral, para ello mediante acciones logran la motivación del personal y realizan la capacitación de los operarios.

Existe incertidumbre en la sociedad por la estabilidad de los puestos de trabajo, impulsada por la recesión económica, recayendo negativamente en el sector empresarial.

Las consecuencias de la emergencia sanitaria generadas por la pandemia del covid-19 y de otras enfermedades, generan un estado emocional como así también psicológico a toda la población.

Factor Tecnológico

Hoy en día para subsistir y sobresalir en el sector industrial, la tecnología es muy importante, si no se invierte en ella, la empresa deja de ser competitiva en el mercado perdiendo poder de crecimiento y expansión de la misma. A lo largo de la vida de la empresa, ésta realizó gastos de inversión en tecnología, siendo esto positivo en lo que la

llevó a mantenerse y crecer en su rubro como así también poder ofrecer nuevos productos y servicios, mejorando la calidad de los mismos, generando más confianza con los clientes y proveedores.

Actualmente existen múltiples avances tecnológicos en que podría invertir la empresa, siendo un costo económico impositivo elevado y factor influyente positivo para el crecimiento, como por ejemplo adquirir nuevas maquinarias.

Factor Ecológico

Históricamente las industrias son la gran fuente de contaminación provocando muchos gases tóxicos y residuos en la cual asumen múltiples multas excepcionales. Hoy en Argentina se está comenzando a realizar inversiones ecológicas para disminuir la contaminación ambiental de las industrias. La empresa cumple con las normas del cuidado del medio ambiente siendo esto positivo para la misma.

Factor Legal

Medidas tomadas por el gobierno por la situación del país y del covid-19 alivianan a las pymes y a la sociedad.

- La ley Pyme n° 27.264.
- Ley proyecto de código sanitario y de asistencia social.
- Programa de asistencia de emergencia el trabajo (ATP) mediante AFIP.
- Ingreso familiar de emergencia (IFE).
- Los créditos a tasa cero para autónomos y monotributistas.
- Decreto 329/2020, ley anti despido por 60 días.

Tanto la ley Pyme, el código sanitario y de asistencia social, el programa ATP son factores positivos para la empresa, en cambio la ley anti despido bajo el decreto 329/2020 influye negativamente.

Análisis FODA

Es una herramienta que analiza las características internas y externas de la organización, ayudando a la situación y toma de decisiones de la misma.

Tabla 1. *Matriz FODA.*

Fortalezas	Debilidades
<ul style="list-style-type: none"> • Gran trayectoria y experiencia en el rubro por de 25 años. • Precio y productos competitivos. • Conocimiento, confianza y mucha llegada con los clientes y proveedores. • Capacitación constante del personal. • Posibilidad de obtener certificado Pyme. • Posibilidad de tomar créditos a tasas accesibles para pagar sueldos y cargas sociales, o para inversión en maquinarias o materia prima. 	<ul style="list-style-type: none"> • Incorrecta o inadecuada planificación tributaria. • Alta carga impositiva. • Pago fuera de término. • Altos costos laborales y sindicales. • Incumplimiento en las presentaciones de las declaraciones juradas impositivas.
Oportunidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> • Condición de expandir los productos y servicios a más provincias. • Condición de exportar a América Latina. • Desarrollo de nuevo producto para ofrecer. 	<ul style="list-style-type: none"> • COVID-19, la duración de la pandemia y recesión económica. • Poca inversión en el sector industrial que requieran de los productos y servicios de la empresa. • Mucha competencia a nivel nacional e internacional.

Fuente: elaboración propia

Perfil profesional de la carrera.

Para llevar a cabo una correcta planificación tributaria y luego de un análisis profundo de la empresa, se puede observar que fiscalmente tiene muchas cosas para mejorar y muchas oportunidades que se pueden absorber si se ordena fiscalmente la empresa. Se observa que la empresa no se encuentra inscripta en régimen de la ley Pyme y en el régimen de producción industrial.

Se puede nombrar como oportunidad, mediante la ley Pyme, que la empresa utilice los planes de pago y moratoria para saldar deudas y contingencias con el fisco. También puede optar por el pago de IVA diferido a 90 días, el beneficio de la eliminación del impuesto a la ganancia mínima presunta (IGMP) o la compensación del impuesto a los débitos y créditos bancarios como pago a cuenta del impuesto a las ganancias.

Además existen otros beneficios fiscales que se deben tener en cuenta para la estructura fiscal, para el cómputo en el impuesto a las ganancias, entre ellos encontramos la adquisición de maquinarias o rodados mediante la operatoria de leasing, tomando los pagos realizados como un gasto, también en el caso de adquisición mediante venta y reemplazo de bienes donde la utilidad por la venta se imputa al costo del nuevo bien evitando pagar el impuesto sobre dicha utilidad.

Marco teórico

En el siguiente apartado se desarrollarán brevemente conceptos relevantes a la planificación tributaria y al sistema tributario de la república Argentina.

El tema planificación fiscal de Sánchez (2013) tiene como objetivo analizar la relación existente en cuanto a materia impositiva y la toma de decisiones, el impacto de los tributos en las empresas como así también lograr la forma de disminuirlos sin evadir impuestos. En cambio Montufar (2017) la define como un proceso que en conjunto con las normas vigentes tributarias persiguen el resultado de un ahorro impositivo.

Báez Arguello (2016) menciona que es el proceso mediante el cual las empresas prevén situaciones propias de un giro con el objetivo de postergar o evitar una futura obligación tributaria mediante el adecuado cumplimiento de estrategias con pleno apego a la ley sin abusar de las disposiciones legales, por lo que el alcance de la planificación tributaria permite evaluar o medir situaciones y así elegir la alternativa que permite maximizar los resultados de una actividad después de impuestos.

La planificación tributaria para Faúndez Ugalde (2018) es una de las opciones que tienen los contribuyentes para la maximización de sus utilidades, por lo tanto, esta no puede constituirse en el objetivo principal de un negocio. La continuidad de un negocio en el mercado debería basarse en su actividad económica principal como la calidad de sus productos, sus estrategias comerciales y no únicamente en el pago mínimo de impuestos.

Para Galarraga L. (2014) la planificación fiscal será efectiva si se cumple cuatro condiciones básicas: tiene que ser sistemática, se debe proyectar en el futuro, debe tener un límite de tiempo y un fin que se desea alcanzar. Irazoqui (2005) explica que al momento de estructurar la planificación fiscal dentro de una empresa, se busca disminuir o diferir el costo fiscal, logrando el mayor el rendimiento fiscal económico o del patrimonio de la empresa.

Para el fin de este trabajo se realiza un acercamiento al sistema tributario argentino. Argentina es un país federal por lo que está dividido en provincias, ésta a su vez en municipios. Por ende la estructura impositiva tiene como alcance tanto a nivel nacional, provincial y municipal.

Impuestos nacionales son recaudados por medio de su ente recaudador administración federal de ingresos públicos (AFIP):

- Impuestos a las ganancias: impuesto directo a la renta, grava las ganancias tanto de personas físicas como de personas jurídicas.
- Impuesto al valor agregado (IVA) grava el consumo.
- Impuestos sobre los bienes personales grava todos los bienes de las personas físicas.
- Bienes personales, acciones y participaciones sociales grava el patrimonio neto de las sociedades como un responsable sustituto de los socios o accionistas.
- Derechos de exportación e importación
- Impuestos a los débitos y créditos en cuenta corriente
- Impuestos a la ganancias mínima presunta

Impuestos provinciales:

- Impuestos sobre los ingresos brutos (grava las ventas brutas de bienes y/o servicios)
- Impuestos de sellos
- Impuestos inmobiliarios
- Impuestos automotor

Impuestos municipales:

- Son tasas por prestación de servicios

¿Qué es una pyme?

Una Pyme es una micro, pequeña o mediana empresa que realiza sus actividades en el país, en alguno de estos sectores: comercial, servicios, comercio, industria o minería o agropecuario. Puede estar integrada por varias personas según la actividad y sus ventas totales anuales en pesos no pueden superar los montos establecidos según su categoría. Para formar parte de registro de empresas Mi Pymes se establecen categorías, según las ventas totales anuales, la actividad declarada, el valor de los activos o la cantidad de empleados según rubro o sector de la empresa.

La denominación oficial de la ley 27.264, comúnmente conocida como Ley Pyme, es “programa de recuperación productiva”, promulgada el 1 de agosto de 2016 y reglamentada por Decreto 1101/16 del 19 de octubre del mismo año. La norma es complementada por las resoluciones de la administración federal de ingresos públicos (AFIP) 3945 y 3946. Pueden registrarse monotributistas, profesionales, emprendedores, comerciantes, sociedades, empresas pequeñas y medianas, y todas las personas humanas o jurídicas que cumplan con los requisitos mencionados. Las empresas que tengan como actividad principal intermediación y servicios de seguros o inmobiliarios pueden registrarse si sus activos financieros no superan los \$193.000.000.

Principales beneficios:

- Eliminación de la ganancia mínima presunta
- Compensación del impuesto a créditos y débitos bancarios como pago a cuenta de ganancias.
- Pago de IVA a 90 días para micro y pequeñas empresas.
- Solicitud del certificado de exclusión del régimen de retención y percepción en IVA.
- Reducción de alícuota de las contribuciones patronales de seguridad social.
- Compromiso de implementación de programas de compensación a pymes por asimetrías fronterizas y desgravación del impuestos a las ganancias (hasta el 10% de las inversiones realizadas)
- Devolución de IVA de las inversiones a través de un bono de crédito fiscal para el pago de impuestos, que apuntan a fomentar las inversiones.
- Elevación del 50% del monto REPRO de asistencia a salarios de trabajadores de empresas en crisis.
- Acceder a planes de pago mediante moratorias.

Diagnóstico y discusión

Declaración del problema

Luego de examinar la documentación proporcionada por la empresa MANSER y analizar las normativas vigentes referidas a la tributación fiscal, se observa que la empresa no posee una correcta planificación tributaria, desaprovechando la posibilidad de obtener rentabilidad y beneficios. Se toma como referencia los estados contables de los últimos años de la empresa, se observa que la misma tiene al cierre de cada ejercicio dentro del estado patrimonial, en los pasivos corrientes, obligaciones fiscales vencidas que si se hubieran cancelado en término generarían un mayor beneficio. Se detecta que la misma ha incurrido en préstamos bancarios para afrontar con liquidez inversiones y gastos.

Justificación del problema

Se puede observar en los estados contables de los últimos tres años de la empresa MANSER ha tomado planes de pago para regularizar su deuda ante el ente recaudador AFIP.

Para formar parte de registro de empresas Mi-Pymes se establecen categorías, según las ventas totales anuales, la actividad declarada, el valor de los activos o la cantidad de empleados según el rubro o sector en la que se encuentra la empresa.

Tabla 2. *Categoría Pyme*

Categoría	Construcción	Servicios	Comercio	Industria y minería	Agropecuario
Micro	15.230.000	8.500.000	29.740.000	26.540.000	12.890.000
Pequeña	90.310.000	50.950.000	178.860.000	190.410.000	48.480.000
Mediana – tramo 1	503.880.000	425.170.000	1.502.750.000	1.190.330.000	345.430.000
Mediana – tramo 2	755.740.000	607.210.000	2.146.810.000	1.739.590.000	547.890.000

Fuente: AFIP (2020), <https://pymes.afip.gob.ar/estiloAFIP/pymes/ayuda/default.asp>

El monto de las ventas surge del promedio de los últimos 3 ejercicios comerciales o años fiscales, excluyendo el IVA, los impuestos internos que pudieran corresponder y deduciendo hasta el 75% del monto de las exportaciones.

Tabla 3. *Ventas Anuales MANSER*

	Al 31/12/2018	Al 31/12/2017	Al 31/12/2016

Ventas industriales	198.635.385,85	174.030.770,30	141.224.616,24
Ventas servicios	130.222.261,94	111.301.078,58	89.040.862,86
Total ventas ejercicio	328.857.647,78	285.331.848,88	230.265.479,10

Fuente: Elaboración propia

Para encuadrar a MAN-SER SRL en su categoría correspondiente se toma el promedio de las ventas netas de la suma $\$328.857.647,78 + \$285.331.848,88 + \$230.265.479,10 = \$844.454.975,77$ a esto se lo divide por 3 y queda un promedio total de ventas netas de $\$281.484.991,90$. Entonces podemos decir que la empresa encuadra en la categoría mediana – tramo 1.

La empresa si solicita el certificado de Mi Pyme puede optar por el plan de 120 cuotas desde el servicio de mis facilidades para deudas impositivas, aduaneras y de seguridad social correspondiente a obligaciones vencidas al 30 de noviembre del año 2019 así como sus intereses, multas y sanciones no condonadas o también refinanciar planes vigentes al 23 de diciembre del 2019.

También puede solicitar en la entidad bancaria créditos de tasa fija del 24% anual con plazo de 18 meses para empresas con certificado pyme para pagar los sueldos.

En los estados contables se observa que posee impago el impuesto al valor agregado (IVA), con la solicitud del certificado podrá optar como beneficio extra diferir el pago de IVA a 90 días permitiendo tener disponibilidad con mayor plazos como así también la compensación de los débitos y créditos bancarios con el impuesto a las ganancias.

Conclusión diagnóstica

En el análisis de la tabla 1 se detecta que si la empresa MANSER obtiene el certificado de Mi Pyme podría acceder a los beneficios por tener dicho certificado. Se puede observar que MANSER encuadra como empresa Pyme, en la categoría mediana empresa- tramo 1. Lo cual lleva a poder acceder a futuros beneficios. Como por ejemplo puede acceder a créditos bancarios con importante reducción de tasas, diferir el pago del impuesto al valor agregado (IVA) a 90 días, solicitar el certificado de no retención de IVA, descuento de cheques a pago diferido, acceder a moratorias otorgadas por AFIP por medio del plan mis facilidades, eliminación del impuesto a la ganancia mínima presunta y la compensación de los impuestos de débitos y créditos bancarios con el impuesto a las ganancias.

Plan de implementación

En el siguiente apartado se desarrollará un plan de implementación para la obtención del certificado pyme como se propuso en los objetivos mencionados en la página nº 3.

Alcance

El alcance de este trabajo es de carácter temporal y geográfico.

Alcance temporal: el siguiente trabajo se aplicará para el ejercicio del año 2020 con la posibilidad de aplicar en el año 2021.

Alcance geográfico: el siguiente trabajo involucra a la empresa MANSER SRL con residencia en la ciudad de Córdoba – Argentina, teniendo alcance a nivel nacional de la República Argentina.

Recursos involucrados

Tabla 4: presupuesto estimado

	tangibles	Intangibles	Precio final con IVA
Puesta en marcha	Una computadora		\$ 65.000
	Impresora		\$ 15.500
	Resma de hojas		\$ 400
	Escritorio y silla		\$ 30.000
		Conexión internet	\$ 2.500
		Software contable	\$ 45.000
Costo mantenimiento	Muebles y útiles utilizados en puesta en marcha.		\$ 110.900
		Internet mensual	\$ 2.500

Fuente: elaboración propia.

La empresa cuenta con asesores externos que se relacionan con la gerencia se encuentra a cargo de Mansilla Julián. La gestión contable de la empresa está a cargo del Cr. Salvadores Mario.

El asesor contable por los servicios prestados para la implementación de dicha propuesta cobra sus honorarios mínimos que fija mediante módulos el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la provincia de Córdoba (CPCE) y la Federación Argentina de Consejos Profesionales (FACPCE).

Tabla 5: *Honorarios profesional del contador*

Descripción	Cantidad	Valor	Total
Inscripción del plan (el costo son 5 módulos).	5	\$ 1.750	\$ 7.850
Seguimiento del plan (se estima que el plan insume 15 horas al mes).	15	\$ 1.750	\$ 23.550

Fuente: Elaboración propia.

Por la inscripción del certificado Pyme, el contador va a tener un costo en sus honorarios de 5 módulos, con un precio del módulo de \$1.570, siendo un total de \$7.850. Para el seguimiento del plan los honorarios se van a calcular semanalmente, se van a determinar por el valor de la hora. La misma tiene un costo de un módulo, por lo tanto \$1.570 por hora semanal que insume el seguimiento del plan. El cobro de los honorarios va a ser en forma mensual vencido. Se estima que el seguimiento del plan tenga un costo mensual de 15 horas, siendo un total de \$23.550.

Acciones específicas

La empresa MANSER se encuentra catalogada como Pyme, en la categoría mediana tramo 1, rubro industria y minería, con facturación promedio de los últimos tres años hasta \$1.190.330.000. Para la categorización se promedia la suma de las ventas de los productos industriales y las ventas de los servicios del año fiscal 2016, 2017 y 2018. Entonces el cálculo es $\$230.265.479,10 + \$285.331.848,88 + \$328.857.647,78 = \$844.454.975,77$, el total se lo divide por 3, llegando a un promedio de ventas netas de \$281.484.991,90.

Para poder inscribirse como empresa pyme y obtener el certificado se debe seguir una serie de pasos que se describen a continuación.

Requisitos que la empresa MANSER cumple para solicitar el certificado:

- Tener cuit.
- Tener clave fiscal nivel 2 o superior.
- Estar inscripto en el régimen general (Ganancias e IVA).
- Estar adherido a TAD (trámites a distancia).

Los pasos que debe seguir el contador para registrar la Pyme:

- Entrar al sitio de AFIP con cuit y clave fiscal.
- Entrar el administrador de relaciones de clave fiscal.
- Hacer clic en la opción de habilitar servicios.
- Seleccionar el logo de AFIP, luego en servicio interactivos, buscar y seleccionar el servicio “Pymes solicitud de categorización y/o beneficios”.
- Hacer clic en confirmar.
- Para que el servicio aparezca en el menú, se debe cerrar la sesión y volver a ingresar con la clave fiscal o actualizar la página.
- Entrar al servicio adherido y controlar la que la información sea correcta.
- Completar el formulario 1272 como responsable inscripto.
- Una vez que se completó el formulario, se lo debe presentar, en lo que arroja un ticket de presentación y una declaración jurada con un número de transacción.
- Luego del transcurso de 48 horas en el domicilio fiscal electrónico de AFIP se recibe la solicitud de la inscripción y el certificado Pyme en la bandeja de notificaciones de TAD. El mismo se descarga desde la página del ministerio de producción pyme ingresando con el cuit y el número de transacción obtenido.

Realizada ya la inscripción en el régimen como Pyme y con el certificado aprobado, los beneficios fiscales que la empresa MANSER puede acceder son los siguientes:

Con la solicitud del certificado automáticamente se excluye del impuesto a la ganancia mínima presunta. Para verificarlo, se debe acceder con clave fiscal en la página de AFIP en el servicio “sistema registrar” y se va a visualizar la baja definitiva del

impuesto. Este es un beneficio que a la empresa le brinda menos presentación de declaración jurada, por ende va a tener menos impuesto por pagar y honorarios profesionales del contador.

Otro beneficio que se aplica automático con la solicitud del certificado pyme, es IVA pago diferido a 90 días. Se pide junto al certificado aceptando o no el beneficio. A la empresa lo beneficia ya que ofrece a los clientes la cancelación de las facturas entre 30 y 75 días, entonces cuando tiene el vencimiento, ya cobro lo que debe pagar de IVA, esto lleva a tener mayor flexibilidad con los clientes. La empresa también se ahorra el pago de intereses por no disponer dinero para el pago de IVA de esos 90 días, la tasa que cobra AFIP es del 3% mensual. Si se toma del estado al 31-12-2018 el IVA a pagar, es de \$2.329.562,00 a una tasa de interés mensual del 3% y a 90 días, el ahorro que obtiene la empresa es de \$174.717,15 de intereses resarcitorios.

También se accede con el certificado la posibilidad de computar el impuesto a los débitos y créditos bancarios con el impuesto a las ganancias. La empresa MANSER al ser catalogadas como mediana empresa – tramo 1, se puede computar el 60% del total de los impuestos a los débitos y créditos. Se toma como referencia de los Estados Contables de la empresa, los débitos y créditos bancarios del último ejercicio fueron \$5.475.893,80, el 60% da un total de \$3.285.536,28 que se van a computar al cierre del ejercicio del año 2020 en el impuesto a las ganancias.

Dentro de la ley nº 27.541 se obtiene el beneficio de reducción de cargas seguridad social. Al ser Pyme la alícuota se reduce del 20.4% al 18% y de la base imponible se detrae por cada empleado \$7.003,68 en concepto de remuneración bruta. Para calcular el beneficio de la empresa se toma la remuneración a pagar al cierre del ejercicio, como es en diciembre a los \$9.075.000,00 se le descuenta la proporción del aguinaldo, obteniendo una base imponible de \$6.050.000,00, la detracción va a ser \$7.003,68 por 30 empleados siendo un total de \$210.110,40. Como remuneración bruta se toma \$5.839.889,60 el cual se multiplica por el 18% obteniendo cargas sociales a pagar por un total de \$1.051.180,13 en cambio si se toma la alícuota al 20.4% queda a pagar un total de \$1.191.337,48. La empresa como beneficio obtiene por la reducción un total de \$140.157,35.

Se deben presentar mediante el servicio online de la página de AFIP los estados contables, dentro del servicio llamado presentación única de balances (PUB), el cual es obligatoria la presentación. El balance se certifica por una única vez y se puede tener acceso a copias digitales. Esto reemplaza al servicio llamado transferencia electrónica de estados contables. El balance se presenta anualmente y hay tiempo en esta empresa hasta el 30-06.

Marco de tiempo

Para el marco de tiempo se va a presentar el diagrama de Gantt que es una herramienta gráfica cuyo objetivo es exponer el tiempo de dedicación previsto para diferentes tareas o actividades a lo largo de un tiempo determinado.

El tiempo estimado para el mismo es desde julio del año 2020 a cierre de ejercicio que la empresa cierra a fin de año.

Cronograma de implementación del plan.

Tabla 6. *Diagrama de Gantt.*

actividad	julio				agosto				septiembre				octubre				noviembre				diciembre				responsable
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
entrega documentación																									equipo de tesis
presentación del plan de implementación a los socios de la empresa.																									gerente de la empresa
reunión con el asesor contable para la implementación de la propuesta,																									gerente de la empresa
Solicitud del certificado pyme.																									asesor contable
aplicación y seguimiento del plan de implementación.																									gerente de la empresa y asesor contable
Evaluación y informe del plan implementado.																									gerente de la empresa y asesor contable

Fuente: elaboración propia.

Evaluación o medición de la propuesta

El asesor contable de la empresa va a llevar a cabo el cumplimiento del plan de implementación. Va a realizar un seguimiento completo, va a solicitar el certificado pyme y facilitarle a la empresa los beneficios del mismo.

Semanalmente el asesor contable se va a reunir con el gerente y socio de la empresa indicando un porcentaje de cumplimiento de los objetivos propuestos para la implementación del plan. Luego el gerente deberá comunicar en la reunión de directorio el grado de avance del plan implementado.

En la siguiente tabla, se va a medir los beneficios que tendría la empresa MANSER con el certificado en el régimen Pyme.

Tabla 7: Cuadro de medición.

Beneficio	Sin certificado pyme	Con certificado pyme	Ahorro 2020	Ahorro 2021
Alicuota reducida en cargas sociales	20.40% \$1.191.337,48	18.00% \$1.051.180,13	2.40% \$140.157,35	
Impuestos al débito y crédito bancario.	-	60.00% \$3.285.536,28	60.00% \$3.285.536,28	
IVA pago diferido.	Pago al cierre 31-12.	Pago a 90 días del cierre.	\$2.329.562,00	
Impuesto a la ganancia mínima presunta.	SI	NO		

Fuente: elaboración propia.

Conclusiones y recomendaciones

La actividad industrial realizada por la empresa MANSER es un modelo a seguir y a tomar como ejemplo a la hora de producir y ofrecer sus productos, ya sea por su trayectoria y experiencia en el rubro como así también la calidad y precio que ofrecen. Sin embargo desde el punto de vista tributario se observa que la empresa podría tener mayores beneficios reduciendo costos si se organiza mediante una planificación tributaria.

Se observa que la empresa no ha solicitado el certificado en el régimen como Pyme, en lo que pierde de obtener ciertos beneficios tanto fiscales como económicos, que alivianan el día a día a las empresas.

A partir del problema detectado, el objetivo es implementar una propuesta para realizar una planificación tributaria de la empresa MANSER. Se propone solicitar el certificado en el régimen Pyme así puede gozar de los beneficios del mismo. El certificado permite a las empresas reducir la alícuota de las cargas sociales y diferir el pago del IVA a 90 días, permitiendo tener mayor liquidez al momento de negociar el producto o servicio. También permite computar los impuestos de créditos y débitos bancarios con el impuesto a las ganancias como así la eliminación del impuesto a la ganancia mínima presunta.

Se recomienda a la empresa MANSER tener un control de los procedimientos impositivos que realiza, permitiendo el cumplimiento de sus obligaciones impositivas en tiempo y forma, según las normas correspondientes. De esta forma evitar pagos posteriores de impuestos que generan multas e intereses.

La empresa debe analizar sus oportunidades. Puede optar por ampliar sus ventas a todo el país o exportar sus productos y servicios a los países de América Latina. Otra recomendación a tener en cuenta, son los créditos que ofrecen las entidades bancarias como así también las operaciones de leasing para la adquisición de maquinarias o rodados. En el plan se recomendaron algunos beneficios pero no todos los posibles. Se recomienda a la empresa mantenerse atenta a los cambios en los valores de las tablas de la categoría pyme, a efectos de adecuar su categorización y mantener el certificado vigente.-

Bibliografía

- AFIP, (2020), <https://pymes.afip.gob.ar/estiloAFIP/PYMES/default.asp>
- Báez Arguello, T. (2016). Planificación tributaria, *herramienta fundamental en todo negocio*.
- BCRA (2020),
https://www.bcra.gob.ar/PublicacionesEstadisticas/Principales_variables.asp
- Bustamante Díaz, M. (Universidad de Buenos aires) – 2007, ¿cómo funciona la planificación tributaria para las pymes?
<https://www.buenosnegocios.com/notas/contabilidad-y-finanzas/como-funciona-la-planificacion-fiscal-pymes-n2007>
- Carpio Rivera, R. (2012) – universidad politécnica salesiana de Ecuador, Zapata Sánchez, Josefina mercedes, 2014, universidad Andina Simón Bolívar, sede Ecuador
<http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4078/1/T1456-MT-Zapala-La%20planificacion.pdf>
- Faúndez Ugalde, A. (2018), Teoría de la planificación tributaria.
<https://docplayer.es/76357985-Teoria-de-la-planificacion-tributaria-antonio-faundez-ugalde-profesor-pucv.html>
- Galarraga Rivera, L. (2014). Planificación tributaria del Impuesto a la Renta en la industria ecuatoriana para el ejercicio económico 2014.
<https://www.dspace.espol.edu.ec/retrieve/89035/D-P12325.pdf>
- García, M. (2011) -
<https://www.afip.gob.ar/educacionTributaria/BibliotecaDigital/documentos/ST15.pdf>
- Indec (2020),
https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/ema_e_03_201F982A4FB2.pdf.
- Infobae (2019), <https://www.infobae.com/economia/2019/09/01/los-4-factores-que-llevaron-al-gobierno-a-intensificar-el-control-de-cambios-para-las-empresas/>
- Irazoqui, F. (2005). La importancia de una adecuada Planificación fiscal [en línea]. *Recuperado el 27 de marzo del 2012, de* <http://www.laleyonline.com.ar>
- Lenardón, F. R. (2014), Planificación fiscal,
<http://www.facpce.org.ar:8080/online/planificacion-fiscal/>
- Ministerio producción pyme (2020), <https://pyme.produccion.gob.ar/certificado/>

Molero, M. V. (2016), la planificación tributaria: herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. <https://docplayer.es/66663440-La-planificacion-tributaria-herramienta-legitima-del-contribuyente-en-la-gestion-empresarial.html>

Montúfaur, L. (2017). Ecuador, Quito. Editorial Andina. *La planificación tributaria como instrumento idóneo para maximizar los beneficios económicos: caso del sector textil, subsector hilatura, tejeduría y acabado de productos textiles.*

Moratorias AFIP, (2020), <https://www.afip.gob.ar/moratoria/>

Registro Mi Pyme – ministerio de producción presidencia de la nación (2020), https://www.produccion.gob.ar/wp-content/uploads/2017/05/20170523_RegistroMiPyME-PasoPaso.pdf
(s.f.).

Sánchez, I. (2013). Planificación tributaria, Mendoza.
https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/7100/27-sanchez-tesisfce.pdf