

Universidad Siglo 21



Carrera de Contador Público

Trabajo Final de Grado

Reporte de Caso

Informe de Planificación Tributaria

Implementar una planificación tributaria para acceder a beneficios legales con fin de reducir cargas impositivas dentro del marco reglamentario a partir del año 2021 para la empresa Redolfi SRL.

Autor: Yanina Soledad Bordignon

Legajo: VCPB17491

D.N.I: 34.460.029

Director de TFG: Nicolás Salvia

2021

Resumen

El presente Trabajo Final de Grado, se propone diseñar e implementar una planificación tributaria para la empresa Redolfi SRL con el objetivo de minimizar cargas impositivas y acceder a futuros beneficios legales. El objetivo planteado se originó debido a que se realizó un diagnóstico de situación de la empresa donde luego de un análisis exhaustivo se detectó irregularidades y aumento considerables de pago de dinero innecesario en impuestos. Motivo por el cual, se decide comunicar a la empresa de la planificar tributariamente, herramienta útil que permite no omitir leyes para no caer en evasión o elusión. La comprensión al contexto legal le permite a la empresa Redolfi SRL inscribirse en la ley Pyme y gozar de algunos beneficios para reducir cargas impositivas siendo las contribuciones patronales uno de los motivos por exceso de costos y la aplicación de la figura de venta y reemplazo son beneficio que otorga la ley en Impuesto a las Ganancias. Estas alternativas son algunas de las tantas medidas que la empresa puede implementar, pero para ello se necesita del conocimiento y actualización de la normativa vigente para encontrarse a la altura de las circunstancias y convertirse en una empresa competitiva para seguir creciendo y mantener su trayectoria. Se concluye, que el implementar una planificación tributaria es posible la obtención de resultados contables positivos además de ser utilizados los recursos de la empresa de manera más eficiente y eficaz cumpliendo en tiempo, forma y como obligado responsable.

Palabras claves: Planificación tributaria, leyes, beneficios, ley Pymes.

Abstract

The purpose of this Final Degree Project is to design and implement a tax planning for the company Redolfi SRL in order to minimize tax burdens and access future legal benefits. The proposed objective originated due to a diagnosis of the company's situation, where after a thorough analysis, irregularities and considerable increase in unnecessary tax payments were detected. For this reason, it was decided to inform the company of the tax planning, a useful tool that allows not to omit laws in order not to fall into evasion or avoidance. The understanding of the legal context allows the company Redolfi SRL to register in the law SME and enjoy some benefits to reduce tax burdens being the employer's contributions one of the reasons for excess costs and the application of the figure of sale and replacement are benefits granted by law in Income Tax. These alternatives are some of the many measures that the company can implement, but in order to do so, it is necessary to know and update the current regulations in order to be at the height of the circumstances and become a competitive company to continue growing and maintain its prestige. It is concluded that by implementing tax planning it is possible to obtain positive accounting results and to use the company's resources in a more efficient and effective way, complying in time, form and as a responsible obligor.

Key words: Tax planning, laws, benefits, SME law.

Agradecimientos

En primer lugar, agradezco a mi familia por acompañarme en este largo camino, que a pesar de las circunstancias de la vida siempre estuvieron impulsándome a no bajar los brazos, de seguir para adelante y el orgullo que para ellos significo.

A mi esposo por estar a mi lado en compartir mis alegrías y tristezas, brindando su experiencia como egresado profesional en la salud. Y principalmente su amor que me brinda día a día además de hacerme ver la vida de otra forma.

Al resto de mi familia por cada aliento de esperanza que me han dado, y formando parte del primer cierre de una etapa de formación que abrirá otras puertas como así también a mis amigas que también aportaron su granito de arena desde un vamos para adelante, a no bajas los brazos... tu puedes.

Pero por sobre todas las cosas, el creer en Dios, en la Fe, la voluntad, camino en decisiones por tomar con aciertos o desaciertos, en ser racional y amor al prójimo, son las razones de ser en la construcción de la persona.

Índice

Introducción.....	1
Análisis de la situación.....	3
<i>Análisis del contexto</i>	7
<i>Análisis FODA</i>	10
<i>Análisis CAME</i>	11
<i>Análisis específico del perfil profesional</i>	12
Marco Teórico	13
Diagnóstico y Discusión.....	16
Plan de implementación.....	17
<i>Alcance</i>	17
<i>Limitaciones</i>	18
<i>Recursos involucrados</i>	18
<i>Presupuesto económico</i>	19
<i>Acciones específicas por desplegar y marco de tiempo para su implementación</i>	20
<i>Desarrollo de las propuestas</i>	20
<i>Evaluación de la propuesta</i>	24
Conclusiones y Recomendaciones	26
Bibliografía.....	28

Introducción

El impacto del sistema tributario en Argentina para los negocios de las empresas es un tema que está bajo estudio en todo concepto. Encuestas hechas por directores financiero y especialistas impositivos arriban que la incidencia de los aumentos impositivos impacta de manera directa en la formación de costos y precios de bienes-servicios y el desaliento hacia la inversión. En Córdoba se la ha identificado como unas de las tantas provincias con más cargas impositivas en ingresos brutos, a pesar de las opiniones positivas y negativas creen que la presión fiscal para el año 2021 seguirá en aumento. Es antes este contexto y los cambios en la reforma impositivas deben de implementar una adecuada planificación tributaria (Mercado.com.ar, 2021).

Se menciona a la planificación tributaria como una herramienta indispensable en la búsqueda de aplicación de alternativas para obtener mejores rendimientos financieros, económicos y administrativos dentro del marco legal y en cumplimiento con el fisco (Sanandres, Ramirez, y Sanchez, 2019).

La empresa A.J & J.A Redolfi SRL, ubicada en la localidad de James Craik, de la provincia de Córdoba, con más de 50 años de trayectoria dedicados a la distribución en salones de ventas mayoristas y preventistas de productos alimenticio, limpieza y perfumería. Su continuo crecimiento se debe al tener incorporada en su misión y visión una estrategia definida y diferenciada del resto de sus competidores ofreciendo un servicio orientado a la satisfacción del cliente con precios competitivos de líneas de productos masivos de primeras marcas.

Sin embargo, a pesar de su reconocimiento y duración en el pasar de los años Redolfi SRL carece de planificación tributaria. Se encuentra evidencia en la exposición de los estados contables que al final del ejercicio existen elevados impuestos a pagar, no haciendo provecho de los beneficios y alternativas que la ley ofrece imposibilitando el acceso a la reducción o diferimiento de cargas impositivas como de información de calidad para la toma de decisión en presupuesto para el año 2021.

Como antecedente internacional se encontró un trabajo mencionando la importancia de la planificación tributaria para una pequeña empresa Pyme. Se responsabiliza al empresario como tarea principal de implementar un calendario impositivo porque será de base para determinar el correcto cálculo y pago de los gastos impositivos impuesto en ley. La presencia de esta herramienta permite la optimización de

los recursos financiero y el compromiso empresarial como cultura tributaria y planificación estratégica (Veloz, Orellana, y Baldeon, 2018).

Otro antecedente internacional se cita la investigación de la empresa Radiadores Duran Service de Lima- Perú. El autor tuvo por objetivo demostrar que la no planificación y desconocimiento de la legislación influye en la determinación del impuesto a la renta realizando pagos en exceso. Llega a la conclusión que la planificación tributaria debe existir en la empresa porque permite analizar, interpretar e informar de las normativas vigentes al régimen tributario al cual pertenece según la actividad económica para optimizar y obtener beneficios (Torres Bustamante y Cruz Contreras, 2020).

Como antecedente del ámbito nacional que se cita es la investigación llamada la triple E: Evasión, Elusión y Economía de opción, esta última también conocida como planificación fiscal. Se plantea la necesidad de una planificación tributaria debido a la alta presión impositiva que existe en la Argentina afectando a los contribuyentes por no contar con los ingresos suficientes para cumplir con las obligaciones fiscales y recurrir a la omisión de impuestos trae consecuencias. Analizar la economía de opción es una herramienta efectiva para enfrentar esta problemática porque su trabajo en conjunto poniendo en práctica las habilidades, aptitudes, conocimientos y ética del Contador se abren caminos seguros de acceder a los beneficios de las distintas alternativas que la ley ofrece para reducir cargas impositivas (Callejon, Bastitini, Pace, y Robert, 2020).

Otro estudio hallado es en la vecina provincia de Santa Fe, un proyecto de inversion para empresa ganadera. Emprender un proyecto no solo es tener en cuenta el analisis impositivo y tener estrategias sino que hay otros argumentos por considerar como características propias de la zona, la forma juridica, la valuacion de inventarios, costos, entre otros. Su abordaje es posible con la incorporacion de la planificacion fiscal como herramienta util dentro del proceso de planificacion general de la empresa, de esta forma la obtencion de resultados en ahorro impositivos permтите hacer uso eficiente en tomar las correctas decisiones bajo leyes y normativas vigentes (Agù, 2019).

A nivel provincial se encontró como antecedente un informe en la cual los autores hacen mención del sistema tributario de la Argentina compuesta en sus tres niveles Nacional, Provincial y municipal con los impuestos vigentes para Córdoba, convirtiéndose para el contribuyente cargas impositivamente altas. Con el fin de estudiar y analizar cada impuesto que lo compone con su incidencia dependiendo de la figura jurídica, diferenciándose con casos prácticos, el contribuyente llega a obtener el ahorro

impositivo cuando el Contador se mantiene actualizado y conoce las normativas vigentes, pero planificando con anterioridad (Nicolau y Tombolini, 2016).

Los antecedentes antes citados todos llegan a la conclusión de la importancia del conocimiento y utilización de una Planificación Tributaria porque evita el desembolso de dinero imprevisto. Se vincula el concepto de planificación tributaria a la empresa Redolfi SRL porque está falto de la herramienta siendo útil en su caso de aplicar para dimensionar los futuros pagos impositivos y tomar las decisiones oportunas para el ejercicio económico 2021.

Los impactos tributarios es una problemática que se encuentra a nivel mundial, las empresas deben adaptarse a los cambios que se presentan en la búsqueda de nuevas estrategias impositivas y fiscales. Con la implementación de una adecuada planificación y organización del calendario tributario basada en la aplicación y selección de la mejor alternativa legal es el medio posible para logra un mayor ahorro impositivo evitando de cometer acciones ilícitas.

Frente a este escenario problemático se mencionan como objetivo general: Implementar una planificación tributaria para la empresa Redolfi SRL, ubicada en la localidad de James Craik, de la Provincia de Córdoba, a partir del periodo 2021.

Para lograr cumplir con el objetivo planteado, se propone la implementación de los siguientes objetivos específicos:

Determinar a la planificación tributaria como herramienta óptima para la toma de decisiones en la empresa Redolfi SRL.

Estudiar la búsqueda de alternativas posibles de algunos activos para ser aplicado en pos de reducir cargas impositivas dentro de los parámetros legales.

Analizar la Ley 27264 de Pyme para categorizar a la empresa Redolfi SRL en la obtención de beneficios para reducir impacto impositivo.

Análisis de la situación

La empresa Redolfi SRL está ubicada en la localidad de James Craik data desde los años 1975 como sociedad de hecho, por Alonso Jacobo y José A. Redolfi su hijo, este último es presidente de la empresa actualmente. Con el correr de los años la empresa creció y se expandió permitiendo en el año 1990 cambiar la denominación y forma

jurídica como A.J & J.A Redolfi S.R.L según Ley General de Sociedades N° 19.550, identificada en el día de hoy.

La empresa lleva más de 50 años de experiencia en la comercialización y distribución de productos alimenticios, bebidas, limpieza y cigarrillo. El centro de distribución principal se encuentra en la ciudad de James Craik donde se centralizan las compras a sus proveedores y el abastecimiento a las cuatro sucursales que poseen en el interior provincial ubicadas en Río Tercero, San Francisco, Río Cuarto y en la ciudad de Córdoba.

A continuación, se hace exposición de la estructura funcional y geográfica de la firma Redolfi SRL ubicado en James Craik.

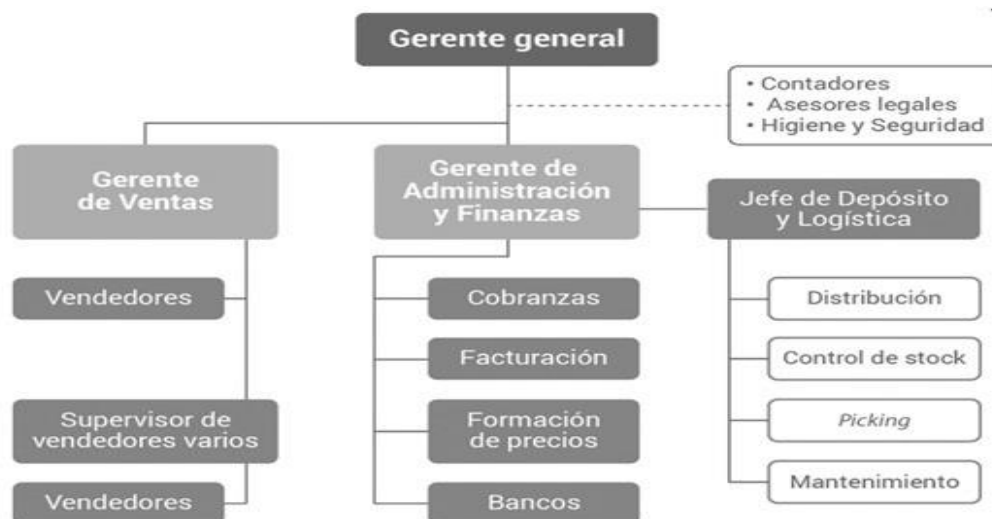


Figura 1. Organigrama funcional del centro de distribución Redolfi SRL ubicado en James Craik. Fuente: Datos brindado por la empresa.

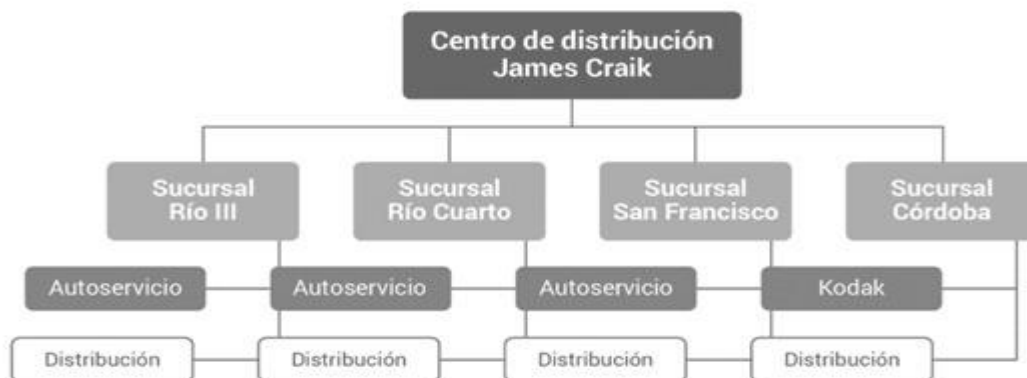


Figura 2. Organigrama de sucursales de la firma Redolfi SRL. Fuente: Datos brindado por la empresa.

La distribución y comercialización de la diversidad de productos traspasa también los límites de la provincia de Córdoba llegando hasta el sur de Santa Fe, La Pampa y San Luis, siendo posible con la inversión de su propia flota de 83 vehículos de gran porte cada uno de ellos identificados.

Gracias a su expansión y organización la empresa ejecuto un plan estratégico de inversión, la construcción de un sexto deposito en la zona, con el objetivo de llevar un crecimiento sostenido del volumen de venta ya que se encontraba en desventaja por no tener una infraestructura que le permitiera realizar compras a mayor escala, evitar desabastecimiento de sucursales, perder ventas por falta de stock, altos índices de roturas, pérdida de tiempo en preparación de pedidos, vencimientos de mercaderías por falta de control, entre otros.

Sus clientes son pequeños mini mercados, despensas de barrios, quioscos, etc, que fueron captados por los 35 vendedores distribuidos entre las 4 sucursales. Se han visto favorecidas las facturaciones de venta por implementar como estrategia un servicio orientado a la satisfacción del cliente con precios competitivos además de contar con el buen manejo en las finanzas permitiendo no endeudarse. La financiación de venta hacia los clientes es solo un 20% con un plazo de 20 días y las operaciones son al contado. De esta forma la disponibilidad de fondos permite cancelar las obligaciones con proveedores en los tiempos estipulados para evitar posibles endeudamientos.

Redolfi posee excelente relación con sus proveedores tales como Massalin Particulares, Refinerías de Maíz, Unilever Argentina, Gillette Argentina, Arcor, Marolio, Inalpa, entre otros, permitiendo obtener un margen de marcación de entre un 10% y un 30% dependiendo del producto y del volumen de compra.

En cuanto a la implementación de estrategia en plan de publicidad y comunicación se encuentra en desventaja solo hace uso de Facebook mediante la fanpage y la promoción que realizan los vendedores y supervisores.

Ante la gran demanda de trabajo la empresa se ha visto obligada a incrementar personal, hoy tiene en planta a 140 empleados. El reclutamiento del personal se hace desde administración, debido a que no tiene un departamento de recursos humano con personal capacitado que se encargue de la selección del perfil para cubrir el puesto. También se hace mención del buen trato que la empresa tiene hacia el personal, generando un clima familiar, de confianza, y de que los empleados adquieran habilidades y crezcan dentro de ella, como lo alude en su Misión.

En cuanto a competidores de la misma actividad económica la empresa debe batallar por un lado con los mayoristas con salones comerciales que existen en los lugares donde se encuentran sus sucursales y el otro sector por empresas con preventistas y entregas a domicilio siendo muy reconocidas como Rosental y Micropak, además de los pequeños competidores. Por tal razón Redolfi SRL se identifica del resto y son elegidos por ofrecer precios competitivos.

En base a la información suministrada del control interno la empresa no cuenta en su organigrama un Departamento de Recursos Humanos y de Higiene y Seguridad, pero si tiene un asesoramiento externo en cuanto a la siniestralidad.

En la administración contable carece de un departamento dentro de la empresa que pueda ser llevada a cabo esta tarea, además de tener un sistema rudimentario que le imposibilita de llevar al día las registraciones periódicas de las distintas operaciones. La incorporación de un programa contable le resultaría ser más eficiente, rápido, automático y evitar perder información, siendo que el mismo también este a cargo de la responsabilidad por un personal capacitado de la empresa.

Por otra parte, se detectó que no tiene definido por un tipo de inventario o planilla que permita saber la existencia o control de los bienes, pero sí de mantener en sus depósitos un stock mínimo de ciertos productos.

La inversión hecha en la incorporación de vehículos propios ha permitido tener mejor logística, pero en números contables la cuenta rodado y amortizaciones ha aumentado considerablemente. Si el contribuyente hubiese optado por la opción de venta y reemplazo de bienes muebles es una forma de poder diferir en el pago del impuesto.

En otros puntos a considerar es la presencia de altos impuestos a los débitos, intereses bancarios e impositivos, como así también impuestos pendientes de pago. También se evidencio que la empresa Redolfi SRL no está inscripta en la Ley 27264, como consecuencia desconoce y no hace uso de los beneficios que ofrece como el acceder a créditos para capacitar al personal de la empresa, el diferimiento de pago de IVA a 90 días, compensaciones del impuesto al cheque, eliminación en impuestos a la ganancia mínima no imponible, entre otros.

Las razones antes mencionadas, se concluye que la empresa Redolfi SRL, debe implementar una planificación tributaria como herramienta, que permita interiorizarse y estar atenta a las normativas vigentes para hacer uso eficiente de los recursos disponibles para reducir el impacto de las cargas fiscales debido a la alta presión tributaria.

Análisis del contexto

En este punto se trata de analizar el contexto en el cual está inserto la empresa A.J & J.A Redolfi SRL. Se puede implementar como herramienta estratégica y sencilla de comprender, el PESTEL. Este instrumento permite el análisis de los factores como Políticos, Económicos, Sociales, Tecnológicos, Ecológico y Legales y su afectación positiva o negativamente (Cervantes, 2015).

Factor Político

Debido a los constantes cambios en la legislación tributaria, el estado decidió tomar ciertas medidas para mejorar el poder adquisitivo de los trabajadores, incentivar el consumo y corregir distorsiones impositivas. Es así que el gobierno del presidente Fernández envió a debate al Congreso la modificación de la Ley Impuesto a las Ganancias. Se hizo público en boletín oficial los nuevos topes beneficiando a 1.267.000 ciudadanos, entre ellos trabajadores/as que perciban ingresos menores de \$150.000 mensuales brutos no se aplicara retenciones y para jubilados quienes perciban jubilaciones por encima de 8 haberes mínimo estarán afectadas al pago. También se modificó a que la deducción sea posible por pareja conviviente, requisito que en la anterior ley solo se permitía al cónyuge, la eximición al personal de salud por horas extras hasta septiembre, la eliminación del cálculo al aguinaldo y topes de edad para hijos e hijos discapacitados no formaran parte del impuesto. El mismo comienza a regir a partir de enero del corriente año, por tal razón se devolverá los descuentos antes realizados según corresponda (Argentina.gob.ar, 2021).

Por otra parte, también el Gobierno Nacional decidió enviar al Congreso para reducir las alícuotas en pequeñas y medianas empresas por pagar en sociedades comerciales. La reducción tributaria beneficiaria al 90% de las empresas. Las escalas pasaran al 25% hasta los 5 millones de pesos en ganancia anuales, la tasa del 30% con ganancias de 5 y 20 millones de pesos y del 35% con ganancias superiores a 20 millones, sin modificación a los dividendos distribuidos del 7%. El objetivo nacional es afianzar el carácter progresivo y fortalecimiento fiscal. Como efecto en beneficio a la empresa Redolfi SRL impactara en su reducción al pago de ganancia (Argentina.gob.ar, 2021).

Factor Económico

El relevamiento realizado por un organismo público, el Indec. informó que el índice de precio al consumidor del total Nacional fue del 4,8% para marzo del corriente año, representando un acumulativo del 13% para el primer trimestre. Esta alza se destaca

los componentes alimento y bebidas, prendas de vestir y calzado, salud y transporte y en educación principalmente (Indec.gob.ar, 2021).

Trasladando los datos con Córdoba capital, se registró un IPC de 4,06% con una diferencia de diciembre a marzo del 14,28%, un poco más de un punto con respecto al nacional. En similitud del rubro más destacado en aumento es en educación formal (Estadistica.cba.gob.ar, 2021).

Para paliar la situación de contexto el Gobierno Nacional largo una serie de medidas para afrontar los índices sociales y económicos principalmente la suba de precios con el objetivo de lograr mitigar la inflación y la recuperación del poder adquisitivo. Algunas medidas tomadas son como el abastecimiento de carne vacuna a precio accesible, acuerdos sectoriales para precios futuros, el acceso a alimentos a precios accesibles, diversificación de la oferta y competencia en la producción de alimentos y el control de los mercados y cumplimiento de las normas vigentes (Argentina.gob.ar, 2021).

En su parte el Fondo Monetario Internacional hizo público el informe de Perspectiva Económica Regionales de América Latina y el Caribe sobre las últimas proyecciones de crecimiento económico. El crecimiento fue dinámico debido a la implementación de nuevas políticas, pero aun así se encuentra muy por debajo del crecimiento mundial. Visto Argentina ante ese escenario en América Latina, el Fondo estima un crecimiento en el PIB de 5,8% para 2021, escenario esperanzador a pesar de los efectos pos pandemia y siendo que tuvo una recuperación de un poco más de la mitad con respecto al año 2020 y con proyección para próximo 2022 de 2,5% de PIB (imf.org, 2021).

Factor Social

Analizando el entorno se encontró el informe del Instituto Nacional de Estadística y Censo dando a conocer el índice de pobreza que escaló el 42% lo que representa para la Argentina 19,4 millones de personas pobres, en cuanto a la línea de indigencia muestra un 10,5%, es decir la población que no puede cubrir la canasta alimentaria encontrándose por encima del 8% que hubo en el segundo semestre del año anterior, representando un 2,5% de aumento. Con respecto en el Gran Córdoba el índice de pobreza subió un 40,8% un poco más de 3 puntos con respecto a igual periodo pasado (Indec.gob.ar, 2021).

Llevando estos porcentajes a un valor concreto de dinero, una familia tipo compuesta por dos adultos y dos menores necesitaría contar con la disponibilidad de \$60.874 ingresos mensuales para no caer debajo de la línea de pobreza (Indec.gob.ar, 2021).

Factor Tecnológico

En el mundo digitalizado Redolfi SRL, debe estar conectada a los cambios y adaptarse a ellas rápidamente haciendo uso de las múltiples herramientas que existe como de aplicaciones, logística, controles de inventario entre otros, en la llamada incorporación de Industria 4.0, se trata de la unión de la tecnología e internet, esta transformación digital ha ganado terreno en todos los ámbitos. Los nuevos hábitos de consumo de productos de los clientes se han visto modificados y la pandemia ha sido la razón de su aceleramiento a esta herramienta tecnológica. La implementación y cambios debe ser todo en su conjunto, no basta en la sustitución de algunos procesos sino en estar atentos en aprovechar y usar estrategias que brindaran oportunidades en un mundo globalizado (Villena, 2021).

La gran disponibilidad de herramientas tecnológica hace posible que los usuarios puedan pagar haciendo uso por medio de billeteras virtuales con distintos dispositivos electrónicos. Esta aplicación permite que tanto a usuarios como comercios y empresas puedan recibir o transferir dinero, llevar al día los gastos, pedir el acceso a un crédito e incluso invertir en mercado de capitales con entidades bancarias desde cualquier lugar donde se encuentre (Camarafintech.com.ar, 2021).

Factor Ecológico

La situación sanitaria ha dado vestigio del comportamiento que los humanos tiene en la contaminación ambiental por esa razón para aminorar los cambios ambientales que ocurren el presidente Fernández presento un Plan de Políticas Ambientales basada en la implementación de medidas para basurales a cielo abierto y proyecto de ley en Educación Ambiental con fin de formar parte del currículo educativo. La intención es la concientización de una cultura que este en cabeza de todos haciendo uso del consumo responsable, al cuidado del medio ambiente y de llevar un modelo sostenido (Argentina.gob.ar, 2020).

También se destaca otro factor siendo como ventaja en la ciudad James Craik, el instalado parque industrial ProGEAS, dedicada a la gestión y tratamiento de residuos electrónicos y peligrosos como celulares, computadoras, pilas, juegos electrónicos, baterías, entre otros, siendo un problema para las empresas y riesgo para la salud y medio ambiente. Contando con las certificaciones y habilitaciones por la provincia, la planta de James Craik se concluye en desmontaje y separación de materiales para luego reciclarlas en el interior del país y el resto se envía al exterior. También implementa una cultura de

reciclaje con la concientización digital, charlas informativas para estudiantes y jóvenes, empresas y municipios (progeas.com.ar).

Factor Legal

Por último se analiza el contexto legislativo, donde el Concejo Deliberante sanciono en el año 2003 la ORDENANZA N°1564/07 un Área Empresarial Municipal de James Craik a afueras de la ciudad, exigiendo la Planta de Redolfi SRL su traslado y la posibilidad de que si la empresa lo hiciera antes del año 2009 obtendrían por parte de la Municipalidad beneficios tributarios como en la exención en Tasa de servicios de la Propiedad y/o de la tasa de Industria y Comercio, apoyo municipal en la instalación y radicación en James Craik. De esta forma Redolfi SRL se encuentra en el listado de Parques Industriales inscripta en el RENPI para acceder y ser beneficiada por el Programa Nacional para el Desarrollo de Parques Industriales (Argentina.gob.ar, 2019).

Con la aparición del Covid-19, el presidente de la Nación lleva meses prorrogando el DNU 34 creado en 2019. Declarado en Boletín Oficial como decreto de Necesidad y Urgencia dirigido a los empresarios en la prohibición de hacer despido sin justa causa, la falta o disminución de trabajo y fuerza mayor y suspensiones en protección a los trabajadores para garantizar el pago de sus haberes y como herramienta de política laboral en la preservación de relaciones laborales. El Decreto 39/2021 de EMERGENCIA PÚBLICA EN MATERIA OCUPACIONAL extiende la prohibición de despido por 90 días y el pago de la doble indemnización hasta el 31 de diciembre del 2021 pero con la incorporación de topes de \$500.000 (Boletinoficial.gob.ar, 2021).

Análisis FODA

El análisis FODA es una herramienta que se utiliza para estudiar las empresas o proyectos de sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que se presenta en su entorno interno y externo, con el fin de ser conocidos para toma futuras decisiones (Huerta Sanchez, Octubre 2020).

A continuación, se presenta la matriz FODA para la empresa Redolfi SRL:

Tabla 1. Matriz FODA.

	Fortalezas	Debilidades
Ambiente interno	Localización y ubicación estratégica	Ausencia en área de Recursos Humanos
	Extensa trayectoria y reconocimiento	Falta de capacitación al personal, poseen margen de error por lo que los empleados aprenden mientras trabajan
	Conocimiento del mercado	
	Variedad de productos con marcas líderes	
	Precio competitivo	La falta de un sistema informatizado en inventario, software contable, sistema de costeo, de compras, etc, genera pérdida de tiempo
	Buena relación con proveedores	
	Servicio orientado a la satisfacción del cliente.	
	Incorporación de flota de vehículo propios	Inexistencia de custodia de bienes y seguridad en depósito.
	Economías de escala	
	Estructura financiera sólida	Ausencia en área de siniestralidad
	Carecen de estrategias de publicidad y marketing	
	Falta de diversificación de clientes	
	Falta de planificación tributarias	
	Oportunidades	Amenazas
Ambiente externo	Anadir nueva línea de productos	Importantes competidores del rubro cercanas a las sucursales de A.J.& J.A
	Reconocidos en zona y provincias vecinas	
	Cambios en comportamiento a consumidores por ventas on-line	Inflación y dólar alto
	Las redes sociales facilitan el contacto para nuevos clientes	Aumentos de precios
	Proyecto de Ley que benefician a Pymes	Nuevas imposiciones tributarias Inestabilidad económica del país

Fuente: Elaboración propia.

Análisis CAME

Otra herramienta que se propone es CAME, su sigla significa corregir, afrontar, mantener y explotar. Son acciones que la empresa debe tomar partiendo del análisis de situación inicial, que es del FODA. La combinación de los puntos fuertes y débiles, interno y externo del entorno surgen estrategias ofensivas, defensivas, de reorganización y de supervivencia que la empresa debe aplicar para mejorar la toma de decisión dependiendo de la situación (Talancon, 2007).

Seguidamente se expone la matriz CAME de la empresa Redolfi SRL:

Tabla 2: Matriz CAME.

		Ambiente externo	
		Oportunidad	Amenaza
Ambiente interno	Fortalezas	Estrategias ofensivas: aprovechar de la trayectoria y de su solidez financiera para efectuar cambios que le permita a la empresa adaptarse a los nuevos canales de ventas on-line que optan los consumidores favoreciendo a la apertura de nuevos centros.	Estrategias defensivas: buscar nuevos proveedores para la incorporación de productos sustitutos, buena calidad, con mejores descuentos y atención personalizada para mantener la fidelidad de sus clientes.
	Debilidades	Estrategias reorientación: corregir las estrategias de publicidad en la difusión de las posibilidades de incorporación de nueva línea de producto como siendo una oportunidad al crecimiento del negocio.	Estrategia de supervivencia: la incorporación del área contable dentro de la organización con personal capacitado para recibir y aplicar las actualizaciones tributarias que surjan en Argentina.

Fuente: Elaboración propia.

Análisis específico del perfil profesional

Analizando los saldos y notas de los estados contables de la empresa de los ejercicios económicos 2020, 2019 y 2018, se observó que hubo cuenta que presentaron números significativamente altos.

Partiendo de la entrevista que se realizó al Socio Gerente se evidencio que la empresa no tiene definido el método de inventario de mercadería que emplea la firma Redolfi SRL, imposibilitando saber de las existencias de mercaderías que cuenta en cierto momento como también no poder determinar el tipo de valuación a tomar en ganancia.

La Nota N°5, se encontró que la cuenta rodados presenta un saldo de \$17.750.484,49 en el año 2020 debido a la incorporación de vehículos 0Km de gran porte y trafico, trae consigo un aumento considerado en las amortizaciones. También se observó que no hizo uso de la opción de venta y remplazo para disminuir los costos.

El proyecto de inversión a un nuevo depósito tuvo que ser equipado con la compra de instalaciones, por tal razón comenzó incrementarse la cuenta a partir del año 2019 y 2020 con un saldo final de \$6.998.288,43.

Con respecto a información sobre Rubro Gastos, en resultados financieros existieron aumentos desde el 2019 y 2020. En concepto de impuestos impositivos se registró sumas significativamente altas por \$2.658.698 en 2019 en cancelación de impuestos por cobros de intereses de mora fuera de términos por pertenecer al año 2018, demostrada sin registración.

El saldo en los impuestos al débito más conocido como impuesto al cheque o transferencias, genera un alto impacto financiero realizar operaciones bancarias con este instrumento, debido a que la ley aplica una alícuota. La empresa hace uso de este medio en años anteriores, pero en el 2020, esta carga fue mayor llegando a pagar \$5.475.893,80. Otro concepto en aumento fueron los intereses bancarios, la empresa accedió a un préstamo en el año 2020 debiendo pagar \$31.906.861,42.

La información sobre Rubro de Gastos se observó que la cuenta combustible de automotores ha ido en un incremento progresivo en los últimos tres años, la razón por la incorporación de varios vehículos es cumplir con una distribución óptima y brindar calidad de servicio al cliente.

Con respecto a Pasivos Corriente la empresa no concluyo con el pago de \$8.627.278 correspondientes a obligaciones fiscales del año 2020.

Es ante esta coyuntura que la empresa A.J & J.A Redolfi SRL debe recibir recomendaciones y ejecutar un diseño de planificación tributaria y la incorporación de personal idóneo, capacitado y actualizado en leyes tributarias. Partiendo de la organización de un calendario tributario para el 2021 es necesario para el correcto cumplimiento de obligación fiscal, respetando fechas límites en presentación de declaraciones juradas, pago de impuestos como así también de accesos a beneficios como la ley de Pyme y otras alternativas a usar enmarcada por ley para reducir desembolsos de dinero innecesarios, además le permite fortalecer y seguir en su camino de reconocimiento por su extensa trayectoria, ser mayor competitiva en el mercado, potenciando su clientela y tener más rentabilidad.

Marco Teórico

Enfoques de planificación tributaria

El autor Ugalde (2016) un referente internacional declara que debido a los consantes cambios de mercado y la búsqueda de alternativas para subsistir, las empresas deben reorganizarse para poder implementar un plan de tributación. Es en este punto donde el autor debate y ahonda sus pensamientos llegando a la conclusión y tomando

conceptos de otros autores considerando a la planificación en un sentido mas amplio con una gama de alternativas lícitas por elegir siendo posible la organización en la empresa, existiendo una union esencial para el crecimiento del negocio y generación de flujo y financiamiento, concepto que llega a la conexión de la planificación tributaria con la reorganización empresarial.

No se debe olvidar que la planificación tributaria tiene distintos enfoques vista como herramienta, por ejemplo, Veloz, Orellana y Baldeon (2018) manifiestan la planificación tributaria como herramienta esencial para la gestión financiera. En otras palabras lo que los autores consideran con la planificación es de llevar un cronograma de pagos previamente determinados para cumplir con la responsabilidad de contribuyente, decretado con las legislaciones para evitar cometer acciones ilícitas, con fin de optimizar los recursos financieros.

Continuando con la misma línea, como herramienta legitima del contribuyente, se plantea que la planificación tributaria es como un conjunto de estrategias que el sujeto aplica para conseguir cuantificar anticipadamente, comparar, conocer distintas opciones y de tomar las decisiones correctas con el objetivo de reducir costos tributarios con el debido control en la organización (Villasmil, 2017).

En igual concordancia Osorio (2016) expone que la planificación estrategica ademas de aplicarse en cada departamento de la organización se requiere que refuerce con una planificación fiscal eficiente en el área financiera para llevar a cabo las obligaciones tributarias y minimizar cargas impositivas en un esenacio lícito para el contribuyente.

Las distintas herramientas a aplicar dependerán del contexto y del tipo de empresa como también de su actividad, se desarrollarán estrategias haciendo uso en mayor o menor medida los recursos, demostrando de esta manera su eficacia, como así también el camino legal permitido para atenuar la carga tributaria (Lenardon, 2015).

Las empresas pueden contar con una serie de herramientas por considerar, algunas nombradas por el autor son:

Los distintos métodos por utilizar primero entrado-primer salida, último entrado-primer salida o precio promedio ponderado repercute en el valor del inventario permitiendo calcular el impuesto a la Ganancia Mínima Presunta.

Opción de venta y reemplazo para bienes de uso: imputar la utilidad de la venta de un bien al costo del nuevo bien, por ende, diferir el pago del impuesto a través de una menor deducción impositiva por medio de la amortización.

El criterio de depreciación por aplicar dependerá en gran medida del método y de los beneficios en bienes de capital. Considerado como el de amortización acelerada con mejor beneficio abriendo a la posibilidad de nuevas inversiones.

Leasing o arrendamiento financiero, este contrato, permite al arrendatario por medio del pago periódico, llamado cánón, con posibilidad en deducir en Impuesto a las Ganancias en cada uno de los ejercicios por el plazo que dure la vigencia del contrato.

La compensación de saldos de libre disponibilidad en IVA con contribuciones de seguridad social.

El encuadre y elección jurídica favorecerá a las exclusiones y beneficios impositivos además del cumplimiento a los regímenes de información para no cometer sanciones.

Evasión y elusión tributaria

Para el Instituto Profesional Esucomex (2016), consideran a la evasión como la conducta de un acto voluntario del sujeto de omitir la obligación del pago al Fisco, deshonesto, intencional, presentando su irresponsabilidad frente a la ley. En la elusión la finalidad es evitar el nacimiento del hecho imponible fingiendo la ley con sus diversas interpretaciones para obtener un beneficio propio.

Por consiguiente, el incumplimiento de los deberes formales es la causa principal para que el contribuyente ponga en riesgo a la empresa debiendo asumir ciertas sanciones, multas, clausuras e incluso la condena propia. Por tal razón, es fundamental que el contribuyente tenga una base formada en educación, social, económico y cultural. Siendo la educación la formación al conocimiento, la empatía emocional, la conciencia del obrar correctamente para cambiar la mentalidad de los sujetos siendo seres racionales para el cumplimiento de los pagos tributarios (Gualpa, Peralta, Yamasqui y Giler, 2020).

En conformidad con lo dicho anteriormente, los autores tales como Casco, Paguay, y Garrido (2020), la planificación tributaria esta de la mano de la conciencia tributaria, por eso necesita que cierto elemento debe existir para su gestación como la seriedad de cumplir con la obligación tributaria, con la interpretación y diferenciación de las normas legales, con el cálculo y pago pertinente siendo verdadero y transparente en sus acciones.

Por su parte, el estado nacional, provincial como municipal necesitan de la recaudación de los tributos para financiar el gasto que aseguran el desarrollo y bienestar de la población, por esta razón organismos fiscales han comenzado a introducir medidas más amigables para incentivar el cumplimiento fiscal proveyendo recompensas

monetarias y no monetarias como asignando premios, bonificaciones o el reconocimiento al buen contribuyente. En Argentina han adoptado programas de incentivos que necesitan de un adecuado diseño y planificación para todos los tributos por lo que también deben considerarse muchas variables. Asimismo, en los distintos niveles aplican la figura de Buen Contribuyente para reconocer a aquellos que llevan sus contribuciones al día, creando un vínculo entre los individuos y las normas con la voluntad de cumplir y con respecto al fisco lograr hacerse los fondos anticipadamente con descuentos por pago anticipado anual del tributo y mejorar las tasas de cobrabilidad (Giarrizzo y Brudersohn, 2013).

Se finaliza, con Garcia (2011), concluyendo que los contribuyentes deben conocer su entorno y rentas al cual pertenece para poder reducir cargas impositivas planificando previamente con la necesidad de pagar lo justo y necesario en impuestos siendo el obligado por la legislación tributaria.

Diagnóstico y Discusión

En vista del análisis de situación de la empresa se destaca que a pesar de los factores socio-económicos que Redolfi SRL ha debido sortear y demostró poder permanecer en el mercado obteniendo un excelente reconocimiento, respeto y el pensar estratégicamente a la hora de tener que manejar y tomar decisiones para tratar las finanzas le ha permitido expandirse y obtener solidez financiera. Sin embargo, en su estructura y organización la empresa presenta falencias poniendo en desventaja su competitividad, rentabilidad y actualizarse de nuevas herramientas perdiendo preeminencia en su gestión.

La causa principal que se encontró es la ausencia de una herramienta de planificación tributaria para el cumplimiento de sus obligaciones fiscales en tiempo y forma. Además de ser de gran utilidad para tomar mejores decisiones y de calidad permite evaluar las formas de cómo invertir en bienes de uso, la causa de sus elevadas cargas fiscales a pagar e intereses impositivos y la incorporación de software informatizado en contabilidad con departamento contable interno y personal capacitado. Esta brecha se reduce haciendo óptima todos los recursos que están al alcance para la empresa de manera legal con el correcto asesoramiento en sus distintos aspectos en cambios impositivos, formas de reducir cargas fiscales y un sinnúmero de beneficios por optar como el acceder a estar inscripta bajo la modalidad Pyme.

El reporte de caso para Redolfi SRL debe ser tratado con una correcta planificación tributaria, estudiando los pasos a seguir y tomar las decisiones oportunas

para lograr reducir la carga tributaria que acarreo en los últimos años y evitar que ocurra en periodos futuros.

Esta problemática se debe tratar con urgencia en implementar estrategias para desacelerar costos fiscales e impositivos permitiendo hacer una previsión o simulación del pago de sus obligaciones en un lapso de tiempo y con los lineamientos o requisitos necesarios que la normativa vigente solicita.

La suma de importancia a ello le será necesario para llegar y no perder de vista los objetivos propuestos por la empresa y de ser racionales en el uso de sus recursos evitando el desembolso innecesario de dinero para pagar intereses, multas, sanciones e impuestos antes el Fisco siendo que esto se puede solucionar si la empresa comienza a tomar la importancia de pensar una planificación tributaria para que el dinero sea administrado correctamente en otras áreas y le permita expandirse hacia nuevos mercados, más inversiones o dictar capacitaciones para que el personal de la empresa sea competitivo y adquiera ciertas habilidades y/o aptitudes que son de suma importancia que las tengan.

Por medio de esta herramienta definida en su concepto y beneficios del porque es necesario de llevar una planificación tributaria es de suma importancia que la empresa Redolfi SRL la implemente porque de esta manera se espera lograr minimizar las cargas fiscales e impositiva que la empresa ha obtenido por falta de acierto de las normativas vigentes. Es por ello que es requisito elemental tener conocimiento de todas las actualizaciones estando al día de leyes y normativas que el Estado dispone para el territorio argentino.

Gracias a la planificación permite emplear alternativas que beneficiarían a la empresa, en primer lugar, formar parte en la inscripción de Pyme obteniendo maneras de diferir y reducir impuestos, como en el monto de IVA a pagar, eliminar el Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta, fomento a las inversiones, así también de otros beneficios como aplicar la opción de venta y reemplazó en bienes de uso y el compromiso de cumplir con las obligaciones que el sujeto pasivo asumió con su forma jurídica.

Plan de implementación

Alcance

Alcance geográfico: El presente reporte de caso es realizado en la empresa A.J & J.A Redolfi SRL, ubicada en José María Salgueiro 445, en la localidad de James Craik provincia de Córdoba.

Alcance temporal: el informe de planificación tributaria está comprendido para el segundo semestre del año 2021.

Alcance de contenido: este informe engloba la implementación de una planificación tributaria en materia contable e impositiva en busca de nuevos beneficios para la firma Redolfi SRL.

Metodológico: el estudio que se hará para llevar a cabo el cumplimiento de los objetivos, será cualitativo porque se analizará cada impuesto, también cuantitativo porque se conocerá el impacto de ahorro en expresiones numérica de las distintas alternativas. Y por último descriptiva porque debe seguir una secuencia y pasos para cumplir con el procedimiento.

Limitaciones

No se presenta dificultades ni limitaciones para la ejecución de la planificación tributaria propuesta para la empresa Redolfi SRL. La información fue suministrada por la empresa, donde se obtuvo la documentación pertinente y los estados contables de los últimos tres ejercicios económicos del 2020 al 2018. Solo se encontrará afectada el área impositiva de la empresa Redolfi SRL para tratar el análisis de algunos beneficios de pymes y la opción de venta y reemplazo para la cuenta Rodados. Se deja fuera de la planificación tributaria las capacitaciones brindada a los empleados y la creación de nuevas áreas en la organización.

Recursos involucrados

Para el desarrollo de la planificación tributaria se requerirá de la complementación de diversos recursos tangibles e intangibles y humanos, a continuación, se mencionan los siguientes:

Todo el marco normativo y papeles legales está disponible en la empresa por lo que no necesitan ser presupuestados, en igual condiciones para los muebles y útiles de oficina que se necesitara para su desarrollo: muebles y útiles de oficina en general, información contable del periodo 2020, 2019 y 2018, con sus respectivos anexos, hojas de trabajo y declaraciones juradas, el calendario de vencimiento de tributos por liquidar, los Títulos de propiedad de los Rodados, Ley N°24467 de Pequeñas y Mediana empresas y sus modificaciones, Ley N°20628 del Impuesto a las Ganancias y Resoluciones técnicas en General.

Como recursos intangibles la empresa necesitara de una Conexión a la Red de Internet para poder acceder a las distintas páginas de los Organismos, especialmente en AFIP, para la realización de los trámites y actividades propuestas. Cabe aclarar que este recurso ya está disponible por lo que la empresa paga un servicio para el desarrollo de sus actividades en general. Otro recurso por nombrar son las capacitaciones on-line para el personal de la administración brindadas por el CPCE en temáticas contables, pero su costo e inscripción corre por cuenta de los empleados, y también es importante contar con las capacidades intelectuales de cada integrante. Y por último se cuenta como recurso esencial el asesoramiento de un Contador, este si requiere ser presupuestado.

Presupuesto económico

Para presupuestar el costo de los recursos involucrados en la implementación de una planificación tributaria, se toma como referencia los montos publicado y actualizado por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la provincia de Córdoba, por el valor módulo de \$2034, según Resolución 63/20, declarado a partir del 1 de enero de 2021. A continuación, se presenta el presupuesto de honorarios dispuesto por el contador:

Tabla 3: Presupuesto de actividades a desarrollar para la empresa Redolfi SRL

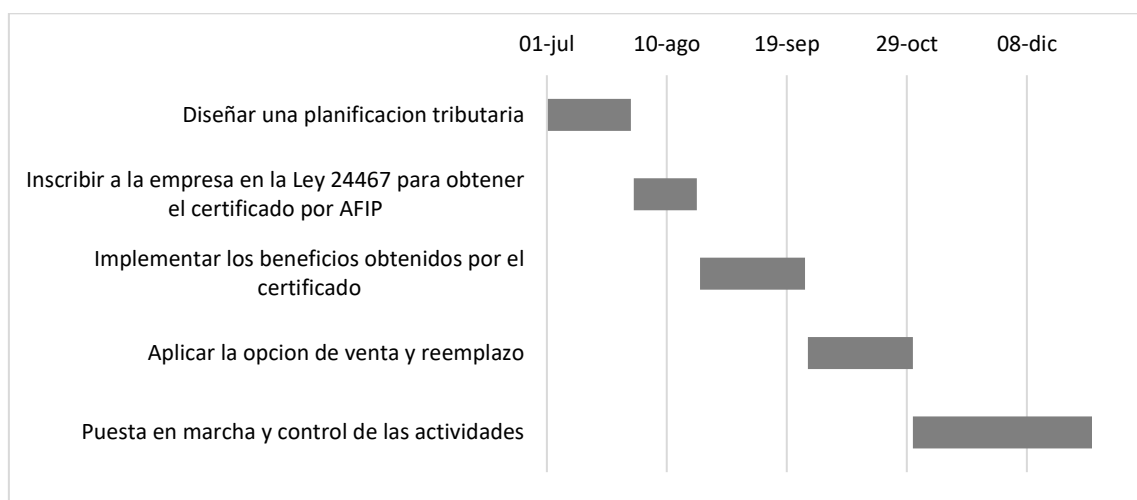
Actividades a desarrollar	Módulos	Valor por hora	Monto Totales
Diseñar una planificación tributaria	10	\$2.034	\$20.340
Inscribir a la empresa en la Ley 24467 para obtener el certificado por AFIP	8	\$2.034	\$16.272
Implementar los beneficios obtenidos por el certificado	12	\$2.034	\$24.408
Aplicar la opción de venta y reemplazo	10	\$2.034	\$20.340
Puesta en marcha y control de las actividades	15	\$2.034	\$30.510
Total presupuesto para segundo semestre 2021			\$111.870
Mantenimiento del seguimiento y control de la planificación tributaria por un periodo de seis meses desde enero a julio de 2022 por 8 módulos cada mes	48	\$2.034	\$97.632
Total presupuestado para implementar, controlar y mantener seguimiento de las actividades			\$209.502

Fuente: Elaboración propia según Resolución 63/20 por el CPCE de Córdoba.

Acciones específicas por desplegar y marco de tiempo para su implementación

Para dar comienzo a la planificación tributaria previamente se expone un Diagrama de Gantt, esta herramienta permite visualizar el plazo de duración de las distintas actividades por desarrollar para cumplir con los objetivos propuestos, en este caso el tiempo de duración será de 6 meses.

Tabla 4: Diagrama de Gantt de la empresa Redolfi SRL.



Fuente: Elaboración propia.

Desarrollo de las propuestas

Actividad 1: Convocar a los principales responsables de la administración de la empresa para recibir los papeles legales y conocimiento interno que permitirá de análisis en la detección de falencias para luego presentar la herramienta tributaria que se implementara y las acciones que se tomaran para lleva a cabo con un cronograma predeterminado de actividades para cumplir con los objetivos de la empresa.

Actividad 2: Registrar a Mi Pymes como pequeña o mediana empresa, para aquellas que realice actividades dentro del país como en sector comercial, servicio, industrial, agropecuario, construcción o minero, integrada por una o varias personas y cuya categorización dependerá de la actividad declarada como así también de los nuevos topes de montos de las ventas totales anuales actualizados al 1 de abril del 2021, considerando además la cantidad de personal ocupado y del tope de activos en pesos. En este caso, para la empresa Redolfi SRL, deben considerar los topes para encuadrarse en

la Categoría que corresponda con la finalidad de poder adherirse a los beneficios que brinda la ley. Con posterioridad, se expone la siguiente tabla:

Tabla 5: Categorías y topes para empresas Comerciales en Pymes.

Categorías	Comercio	Límite personal ocupado	Tope de activos
Micro	\$57.000.000	7	
Pequeña	\$352.420.000	35	\$193.000.000
Mediana Tramo 1	\$2.588.770.000	125	
Mediana Tramo 2	\$3.698.270.000	345	

Fuente: Elaboración propia según Resolución 19/21.

Extrayendo del Estado de Resultado los números del total de ventas de los tres últimos ejercicios de la firma Redolfi SRL y promediando las ventas, obtendremos la categoría a la cual pertenece. A continuación, simulamos los datos:

Tabla 6: Estado de Resultado de las ventas totales de los últimos tres ejercicios de la firma Redolfi SRL.

	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019	Ejercicio 2018
Total de ventas	\$318.857.647,78	\$275.331.848,88	\$220.265.479,10
Promedio de ventas		\$271.484.991,59	

Fuente: Elaboración propia según información suministrada por la empresa.

En conclusión, la empresa Redolfi SRL se encuadra en la Categoría de Pequeña empresa, con 130 empleados y dentro de los topes de activos.

Requisitos y pasos para la adhesión:

Tener CUIT, con una clave fiscal nivel 2 o superior y estar inscripto al Régimen General de Ganancia e IVA, además de estar adherido al Trámites a distancia (TAD).

El siguiente paso es acceder al sitio de AFIP, con CUIT y clave fiscal, entrar al Administrador de Relaciones de Clave Fiscal, hacer clic en Habilitar servicio, Servicios interactivos, y seleccionar la opción de “Pymes Solicitud de Categorización y/o de Beneficios”, dar confirmar. Luego de realizar esta operación seleccionar en “Nuevo” y se desplegará un formulario 1272 para ser completado por el Responsable Inscripto en este caso, optando por SI o NO el beneficio de Pago de IVA a 90 días, completar las ventas por periodo fiscal, y terminamos presentando la declaración jurada. En 24 horas se

recibirá la solicitud de aprobado o no, será enviada por domicilio Fiscal Electrónico el Certificado Mi Pyme, con vigencia desde su emisión hasta el último día del cuarto mes posterior al cierre del ejercicio y las renovaciones serán automáticas para empresas que presenten declaraciones juradas de IVA y de Cargas Sociales de los últimos tres ejercicios.

Los beneficios fiscales que la firma Redolfi SRL, para los que podrá acceder con el certificado Pyme son los siguientes:

Alícuota reducida del 18% para contribuciones patronales:

Para el caso en estudio, se toma como base del cálculo un sueldo bruto de un empleado de comercio según Convenio Colectivo de Trabajo 130/75 en Categoría A-Maestranza, además se tendrá en cuenta el mínimo no imponible, el cómputo del crédito fiscal de las contribuciones patronales según la jurisdicción y la comparación de las contribuciones sin el beneficio. Posteriormente, se hace la demostración numérica:

Tabla 7: Calculo de Contribuciones Patronales y su ahorro.

Sin beneficio	Importe a pagar
Sueldo básico por empleado:	\$56.616,01
Contribuciones mensuales *23%:	\$13.021,68
Contribuciones Anuales:	\$156.260,18
Contribuciones por los 130 empleados a Pagar	\$20.313.824,38 (A)
Con beneficio por poseer el Certificado	
Sueldo básico por empleado:	\$56.616,01
Mínimo no imponible: (\$7.003,68)	\$49.612,23
Contribuciones mensual 18%:	\$8.930,21
Contribuciones Anuales:	\$107.162,63
Contribuciones por 130 empleados por Pagar:	\$13.931.142,26 (B)
Base computo IVA crédito fiscal	
Remuneración:	\$49.612,23
Puntos porcentual IVA en Resto de Córdoba *0,75%:	\$372,09
Cómputo Anual:	\$4.465,10
Cómputo total de IVA CF por 130 empleados:	\$580.463,09
Ahorro impositivo (A-B):	\$6.382.682,12

Fuente: Elaboración propia según información suministrada.

Por otra parte, el computo fiscal que surja del IVA podrá ser compensado descontándose del impuesto determinado en ganancia.

IVA pago a 90 días y certificado de no retención:

La empresa Redolfi SRL, puede acceder a este beneficio con el fin de ser cancelado el pago del IVA a 90 días haciéndose efectivo su pago en marzo del año 2022, en este caso, según lo declarado en la Nota N°9 de Cargas Fiscales la empresa tiene un IVA a pagar de \$2.329.562. Este beneficio le posibilita a la empresa colocar ese dinero en un plazo fijo para que le genere un interés por el dicho plazo, luego de llegada a la fecha hacer uso del fondo disponible total para cumplir el pago de IVA. Caso contrario que la empresa no tenga este beneficio, sino que su cancelación sea el día 5 de cada mes y su retraso es a 60 días, deberá cancelarlo, pero con los intereses del 1,3% por mora fuera de término.

Por otro lado, se trae a análisis el certificado de no retención, este beneficio la empresa no podrá acceder, debido a que solo podrá ser tomado para las empresas Industriales. Este punto, quedaría de la siguiente manera:

Tabla 8: Diferimiento de IVA.

Pago de IVA Mensual		Pago de IVA a 90 días	
IVA a pagar:	\$2.329.562	IVA a pagar:	\$2.329.562
Intereses a (60-5)55 días:	\$1.665.636,83	Enero:	\$0,00
		Febrero:	\$0,00
Total IVA+ interés a pagar:	\$3.995.198,83	Total IVA a pagar:	\$0,00

Fuente: Elaboración Propia según información suministrada.

Compensación del impuesto al cheque en el pago de Ganancia:

De acuerdo a los estados contables de Redolfi SRL, por encontrarse en la Categoría de pequeña empresa tiene el beneficio de tomar como pago a cuenta en la determinación final del Impuesto a las Ganancias el 100% del impuesto al cheque. Según la información en el RUBRO GASTOS, en Resultados Financiero la empresa obtuvo en impuestos a los débitos y créditos un importe por \$5.475.893,80, este importe se podrá visualizar en tabla 10 como un ahorro impositivo permitiendo su deducción total en el impuesto a las ganancias determinado.

Actividad 3: Por otra parte, la empresa también puede aplicar otras herramientas en la planificación tributaria que permitirá reducir costos impositivos, en este tema se aplica la figura de venta y reemplazo en el rubro bienes de uso, cuenta rodados.

La firma Redolfi SRL, puede vender un bien de uso y reemplazar al mismo por otro bien de uso o a la inversa. El resultado que se busca es diferir en el pago del impuesto de las ganancias a través de una menor amortización impositiva. Esta aplicación es posible, en primer lugar, pidiendo autorización antes el Organismo de AFIP, tanto para bienes muebles e inmuebles. En el caso de bienes muebles la venta y reemplazo se hace por otro bien mueble amortizable y debe efectuarse en el término de un año con la documentación correspondiente. Para los inmuebles debe cumplir como requisito una antigüedad mínima de dos años en el patrimonio neto, estar afectado como bien de uso y se puede reemplazar por otro inmueble o un bien mueble amortizable. Para Redolfi, es ideal aplicar la figura de venta y reemplazo para bienes muebles en la cuenta de Rodados por la incorporación de nuevos vehículos, permitiendo llegar a un beneficio en la amortización impositivo menor que la amortización contable. A continuación, se hace la demostración numérica:

Tabla 9: Opción de Venta y Reemplazo para la cuenta Rodados.

Con venta y reemplazo		Sin venta y reemplazo	
Precio de compra	\$15.682.400	Precio de compra	\$15.682.400
Resultado venta	(\$640.024,95)		
Valor nuevo bien	\$15.042.375,05		
Amortización impositiva	5 años	Amortización contable	5 años
	\$3.008.475,01		\$3.136.480
Ahorro Impositivo:			\$128.004,99

Fuente: Elaboración propia según información suministrada.

Evaluación de la propuesta

Seguidamente se expone la tabla 10, donde se puede observar la cuantificación total que se obtiene por implementar una planificación tributaria considerando los beneficios por estar inscripta en Pyme y la aplicación de la figura de venta y reemplazo, siendo algunas de las herramientas consideradas importante para la empresa en estudio.

Tabla 10: Exposición del ahorro impositivo con beneficio Pymes para Redolfi SRL.

Conceptos de beneficios adheridos a certificado Pymes 2021	Montos
Reducción de contribuciones	\$6.382.682,12
Reducción amortización impositiva Rodados	\$128.004,99
Beneficio diferimiento IVA	\$0,00
Compensación Crédito Fiscal de las contribuciones (1)	\$580.463,09
Beneficio compensatorio al 100% impuesto al cheque (2)	\$5.475.893,80
(1) y (2) conceptos que permiten su deducción en IG obteniendo Saldo a favor para compensaciones a futuro	\$2.720.298,98
Total de beneficio Pymes	\$9.230.986,09

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, en la tabla 11 se exhibe el cálculo del beneficio neto obtenido por efectuar la planificación tributaria y el descuento de los honorarios profesionales calculados en la tabla 3 con sus respectivos conceptos. En la misma tabla, también se determinó el ROI, indicador que nos permite medir el rendimiento que se obtuvo de la inversión.

Tabla 11: Cálculos de la inversión final.

Total de beneficios	\$9.230.986,09
Total de costos de honorarios a profesional + costos de mantenimiento	(\$209.502)
Total de beneficios Netos	\$9.021.484,09
Retorno sobre la Inversión	
ROI: (beneficios- inversión) / inversión	43
ROI: 9.021.484,09 / 209.502	

Fuente: Elaboración propia

Se concluye que por medio del ROI, métrica utilizada para saber cuánto se gana o pierde a través de la inversión, en términos porcentuales da un resultado de 4.306%, es decir que por cada peso invertido tiene un retorno de \$43,06, indicando que el proyecto es muy rentable.

Conclusiones y Recomendaciones

Como se mencionó en la introducción del presente trabajo final de grado hacia la empresa Redolfi SRL, se ha estudiado internamente en sus distintos aspectos, encontrando su principal problemática aumentos impositivos y fiscales altamente letales para la rentabilidad en la empresa, se convierte un tema a tratar para la organización debido a los constantes cambios que surgen en la norma tributaria.

Por esta razón, combatir esta problemática es posible con la ayuda de una herramienta considerada eficaz demostrada con estudios e investigaciones, la llamada planificación tributaria. La misma debe ser realizada y ejecutada por un profesional que tenga el conocimiento y la forma adecuada de cómo implementar aprovechando todos los recursos que la empresa tiene. Como consecuencia de ello se necesita de una reorganización empresarial y conciencia tributaria permitiendo extender el pensamiento humano.

Por consiguiente, se logra no solo comprender las leyes tributarias, sino que también permite informarse de las actualizaciones para acceder a beneficios fiscales e impositivos. En el caso en estudio, la empresa se vio favorecida al poder inscribirse en la ley Pymes, categorizada como pequeña empresa y gozar de algunos de los beneficios como así también le permitió tomar una menor amortización impositiva en el pago de ganancias por implementar la opción de venta y reemplazo por la compra de nuevos vehículos.

Esto contribuye a que la empresa pueda disponer del ahorro obtenido para usarlo en futuras inversiones y obtener mayor rentabilidad, siendo de esta manera la forma como disminuir los costos que la empresa en años anteriores no logro solventar. Cabe destacar que deben cumplir dentro de la normativa vigente y legal para evitar desvíos e incumplimientos de la ley generando como consecuencia cumplir con el pago de multas y sanciones.

Antes de finalizar con el presente reporte de caso, se recomienda que la empresa Redolfi SRL tome las consideraciones analizadas por el profesional en Ciencias Económicas ya que es esencial su participación en la empresa porque ayuda a tomar decisiones más acertadas y ahondar en busca de otros beneficios. También se solicita que la empresa considere otros factores que se convierten en amenaza para el cumplimiento de los objetivos propuestos para llegar a la meta, contar con personal capacitado con las competencias idóneas en todos los niveles de la organización es una razón de ahorrar

tiempo y evitar errores en el puesto a ocupar. Por tal razón, es necesario incorporar al staff de la organización la creación de un área y responsable a cargo en Recursos Humanos.

Por otra parte, se invita a que la empresa renueve su marketing constantemente ofreciendo nuevos productos y servicios para mantener y aumentar la captación de clientes y estar atento a las nuevas tecnologías digitales. La incorporación de un software contable es una herramienta esencial para la empresa porque permite llevar un control estricto en las operatorias y la automatización de actividades facilitando las labores, ya que esta política contable no se encuentra consolidada y actualizada en la empresa.

Por medio de este estudio ha permitido poder identificar la problemática principal de la empresa Redolfi SRL y los surgimientos de otras con fin de formar parte y abrir otras investigaciones para la correcta detención de problemas que afecte financieramente la empresa brindando la solución adecuada a cada circunstancia.

Bibliografía

- Agù, E. (2019). *La planificación fiscal como herramienta util para desarrollar un proyecto de ganaderia: el caso del norte de la provincia de Santa Fe*. Universidad Nacional del Litoral., Santa Fe.
- Argentina.gob.ar. (01 de Abril de 2019). *Listado de Parques Industriales inscriptos en el RENPI actualizado al 1-04-2019*. Recuperado el 19 de Abril de 2021, de <http://www.argentina.gob.ar>:
https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/parques_industriales_inscriptos_en_el_renpi_para_web_-_abril_2019.pdf
- Argentina.gob.ar. (21 de Septiembre de 2020). *El Presidente presento el Plan de Politica Ambientales*. Recuperado el 20 de Abril de 2021, de <https://www.argentina.gob.ar>: <https://www.argentina.gob.ar/noticias/el-presidente-presento-el-plan-de-politicas-ambientales>
- Argentina.gob.ar. (15 de Abril de 2021). *El gobierno nacional lanza medidas para contener la suba de precios*. Recuperado el 23 de Abril de 2021, de <https://www.argentina.gob.ar>: <https://www.argentina.gob.ar/noticias/el-gobierno-nacional-lanza-medidas-para-contener-la-suba-de-precios>
- Argentina.gob.ar. (6 de Abril de 2021). *Ganancias Sociedades: el gobierno impulsa reducciones impositivas para el 90% de las empresas, fortaleciendo la progresividad de la medida*. Recuperado el 16 de Abril de 2021, de <https://www.argentina.gob.ar>: <https://www.argentina.gob.ar/noticias/ganancias-sociedades-el-gobierno-impulsa-reduccion-impositiva-para-el-90-de-las-empresas>
- Argentina.gob.ar. (21 de Abril de 2021). *Ley Impuesto a las Ganancias. Ley 27617.Modificacion*. Recuperado el 21 de Abril de 2021, de <https://www.argentina.gob.ar>:
<https://www.boletinoficial.gob.ar/detalleAviso/primera/243262/20210421>
- Boletinoficial.gob.ar. (22 de Enero de 2021). *Emergencia Publica en materia Ocupacional. Decreto 39/2021*. Recuperado el 19 de Abril de 2021, de <https://www.boletinoficial.gob.ar>:
<https://www.boletinoficial.gob.ar/detalleAviso/primera/240024/20210123>
- Callejon, C., Bastitini, M., Pace, M. F., & Robert, C. (2020). *Evasion, Elusion y Economia de Opcion. El rol del contador publico*. Mendoza: Universidad Nacional de Cuyo.

- Camarafintech.com.ar. (21 de Abril de 2021). *Billeteras virtuales: los numeros del boom de los pagos digitales consolidados por la pandemia*. Recuperado el 1 de Mayo de 2021, de <https://camarafintech.com.ar>: <https://camarafintech.com.ar/billeteras-virtuales-los-numeros-del-boom-de-los-pagos-digitales-consolidados-por-la-pandemia/#>
- Casco, A. d., Garrido, R. G., & Paguay, A. V. (10 de Marzo de 2020). La planificación tributaria como herramienta para cumplir la relación fiscal en la gestión empresarial. *Polo del Conocimiento*, 5(3), 3-17. Recuperado el 22 de Mayo de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398390>
- Cervantes, O. A. (2015). *Administracion Estrategica.Analisis PEST*. Recuperado el 30 de Abril de 2021, de <https://docplayer.es>: <https://docplayer.es/70097987-Administracion-estrategica-analisis-pest-administracion-estrategica-analisis-pest.html>
- Estadistica.cba.gob.ar. (15 de Abril de 2021). *Los precios al consumidor de Cordoba aumentaron un 4,06% durante marzo*. Recuperado el 16 de Abril de 2021, de <https://estadistica.cba.gob.ar>: <https://datosestadistica.cba.gov.ar/dataset/indic/resource/05541347-e05d-4088-a2b8-a802a26f6777>
- Garcia, M. (2011). *Panificación Fiscal*. Recuperado el 17 de Mayo de 2021, de <https://www.afip.gob.ar>: <https://www.afip.gob.ar/educacionTributaria/BibliotecaDigital/documentos/ST15.pdf>
- Giarrizzo, V., & Brudersohn, S. (Junio de 2013). Premiar al buen contribuyente. Un recorrido por los "incentivos positivos" aplicados en Argentina para mejorar el cumplimiento fiscal. *Documentos y Aportes en Administración pública y gestión estatal*.(20), 7-48. Recuperado el 27 de Octubre de 2021, de http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1851-37272013000100001&lang=es
- Gualpa, N. C., Peralta, R. E., Yamasqui, R. D., & Giler, L. V. (5 de Junio de 2020). Causa de incumplimiento de los deberes formales de contribuyentes: caso Azogues. *593 Digital Publisher*, 5(5), 114-130. Recuperado el 18 de Mayo de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7898234>
- Huerta Sanchez, D. (Octubre 2020). *Analisis FODA O DAFO*. Madril: Bubok Publishing S.L.

- imf.org. (14 de Abril de 2021). *Perspectiva Economica Regional- America Latina y el Caribe*. Recuperado el 20 de Abril de 2021, de [https://www.imf.org: https://www.imf.org/es/Publications/REO/WH/Issues/2021/04/14/Regional-Economic-Outlook-April-2021-Western-Hemisphere](https://www.imf.org/https://www.imf.org/es/Publications/REO/WH/Issues/2021/04/14/Regional-Economic-Outlook-April-2021-Western-Hemisphere)
- Indec.gob.ar. (31 de Marzo de 2021). *Incidencia de la pobreza e indigencia en 31 aglomerados urbanos. Segundo semestre 2020*. Recuperado el 05 de Abril de 2021, de <https://www.indec.gob.ar: https://www.indec.gob.ar/indec/web/Nivel3-Tema-4-46>
- Indec.gob.ar. (15 de Abril de 2021). *Indice de precio al consumidor. Marzo 2021*. Recuperado el 16 de Abril de 2021, de https://www.indec.gob.ar: https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/ipc_04_21CDDCA5F8DD.pdf
- Indec.gob.ar. (22 de Abril de 2021). *Valoracion mensual de la canasta basica alimentaria y de la canasta basica total. Gran Buenos Aires*. Recuperado el 23 de Abril de 2021, de https://www.indec.gob.ar: https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/canasta_04_21EDC756AEAE.pdf
- Instituto Profesional Esucomex. (Marzo de 2016). *Planificación Tributaria*. Recuperado el 18 de Mayo de 2021, de http://cursos.esucomex.cl: http://cursos.esucomex.cl/SP-Esucomex-2014/PLX6404/S1/MATERIAL%20DE%20ESTUDIO.pdf?fbclid=IwAR2YWK-I-M0ryOmstE4zEhi2XGHQf4kHodfYcC20_Zjv1fCMlbZQGdxIWZE
- Lenardon, F. (Marzo de 2015). Planificacion Fiscal. *La Voz del Consejo. Consejo Profesional de Ciencias Economica de Entre Rios*.(18), 10-13. Recuperado el 7 de Mayo de 2021, de https://www.afip.gob.ar: http://www.cpceer.org.ar/imgarchivos/4627_932015_20.pdf
- Mercado.com.ar. (1 de Marzo de 2021). Como ven las empresas el impacto de los impuestos. *Revista Mercado*. Recuperado el 21 de Abril de 2021, de <https://mercado.com.ar: https://mercado.com.ar/economia-y-politica/como-ven-las-empresas-el-impacto-de-los-impuestos/>
- Nicolau, F. E., & Tombolini, A. A. (2016). *Planificacion Tributaria*. Cordoba: Instituto Universitario Aeronautico.
- Osorio, J. M. (4 de Septiembre de 2016). *Elementos y herramientas esenciales de la Planificación Fiscal*. Recuperado el 6 de Mayo de 2021, de

- <https://www.researchgate.net>:
https://www.researchgate.net/publication/312552320_Elementos_y_Herramientas_Esenciales_de_la_Planeacion_Fiscal
- progeas.com.ar. (s.f.). *ProGeas ARGENTINA S.A. GESTION AMBIENTAL*. Recuperado el 15 de abril de 2021, de <http://progeas.com.ar>:
http://progeas.com.ar/?page_id=918
- Sanandres, L. G., Ramirez, R. G., & Sanchez, R. F. (abril de 2019). La Planificación Tributaria como herramienta para mejorar los procesos en las Organizaciones. *Observatorio de la economía Latinoamericana*.
- Talancon, P. H. (Enero- Junio de 2007). La Matriz Foda: Alternativa de diagnóstico y determinación de estrategias de intervención de diversas organizaciones. *Enseñanza e Investigación en Psicología*, 12(1), 113-130.
- Torres Bustamante, D. Y., & Cruz Contreras, J. M. (2020). "Planeamiento tributario y su influencia en la Determinación del Impuesto a la Renta en Radiadores Duran Service de Jesus Duran Valencia, Callao, 2019. Universidad Privada del Norte. Lima-Peru: Universidad Privada del Norte.
- Ugalde, A. F. (3 de Mayo de 2016). Reorganización empresarial y planificación tributaria. (Centro de estudio tributario., Ed.) *Revista de estudios tributarios*(11), 73-187. Recuperado el 16 de Mayo de 2021, de <https://revistaestudiostributarios.uchile.cl/index.php/RET/article/view/40723/42283>
- Veloz, R. S., Orellana, M., & Baldeon, B. (Enero-Julio de 2018). La planificación tributaria como herramienta de gestión financiera. Caso de estudio: PYME de producción acuícola. *Arje. Revista de posgrado FaCE-UC*, 12(22), 536-554.
- Villasmil, M. D. (Enero-Junio de 2017). La planificación tributaria: herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. *Dictamen Libre*(Nº20), 121-128. Recuperado el 6 de Mayo de 2021, de [file:///C:/Users/G01I5/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionTributaria-6154121%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/G01I5/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionTributaria-6154121%20(3).pdf)
- Villena, M. (13 de Febrero de 2021). "La receta para dar un giro a la última milla". Recuperado el 29 de Marzo de 2021, de <https://elpais.com>:
https://elpais.com/elpais/2021/02/10/actualidad/1612951464_141376.html