

Universidad Siglo 21



Carrera Contador Público.

Trabajo Final de Grado.

Reporte de Caso.

Planificación tributaria

"Análisis y planificación tributaria en la empresa REDOLFI SRL orientado a optimizar la rentabilidad en el periodo 2021"

Autor: Micaela Converti

DNI: 38.258.817

Legajo: VCPB26030

Director de TFG: Nicolás Salvia

Julio 2021

Resumen

El presente trabajo final de grado, tiene como finalidad proponer y diseñar una planificación tributaria para la empresa Redolfi S.R.L, ubicada en la ciudad de James Craik, provincia de Córdoba, como una herramienta de optimización de recursos financieros y previsión de futuros desembolsos de dinero para el pago de cargas fiscales, dentro de las posibilidades que otorga la Ley.

Para el desarrollo del presente reporte de caso, se realizó un diagnóstico interno a través del análisis FODA, el cual determinó que la empresa cuenta con una gran trayectoria y buen posicionamiento en el mercado, aunque se ve afectada por los altos importes impositivos por lo que se analizaron diferentes estrategias de financiamiento, como la inscripción de la empresa al régimen Pyme, explicando cada una de estas alternativas y demostrando los importantes beneficios que estas generan al ser aplicadas cumpliendo con las normativas vigentes.

En conclusión, se determina que la utilización de una planificación tributaria permite que la empresa disminuya su carga fiscal, aumentando su rentabilidad.

Palabras clave: Planificación Tributaria – Beneficios- Régimen Pyme

Abstract

The purpose of this final degree Project is to propose and design a tax planning for the company Redolfi SRL, located in the city of James Craik, province of Cordoba, as a tool for optimizing financial resources and forecasting future money disbursements for the payment of tax charges, within the possibilities granted by the Law.

For the development of this case report, an internal diagnosis was made through the SWOT analysis, which determined that the company has a great trajectory and Good positioning in the market, although it is affected by high tax amounts, therefore different financing strategies were analyzed, such as the registration of the company to the SME regime, explaining each of these alternatives and demonstrating the important benefits that these generate when applied in compliance with current regulations.

In conclusion, it is determined that the use of tax planning allows the company to reduce its tax burden, increasing its profitability.

Keywords: Tax Planning – Benefits – SME Regime

Índice

Introducción	1
Análisis de la Situación	3
<i>Análisis de contexto</i>	6
<i>Análisis FODA</i>	10
Marco teórico	11
<i>Planificación Fiscal</i>	11
<i>Evasión y elusión</i>	12
<i>Herramientas de la planificación fiscal</i>	12
<i>Tipos de Planificación Tributaria</i>	13
Diagnóstico y discusión	14
<i>Presentación del problema</i>	14
Plan de implementación	16
<i>Alcance geográfico</i>	16
<i>Alcance temporal</i>	16
<i>Alcance en relación al Universo</i>	16
<i>Limitaciones</i>	16
<i>Recursos involucrados</i>	16
<i>Planificación de acciones y marco temporal de realización</i>	18
<i>Acciones específicas de desarrollar y marco de tiempo para su implementación</i>	18
<i>Propuesta de medición y control de las Actividades propuestas</i>	23
Conclusiones y Recomendación	24
Bibliografía	26

Introducción

Las empresas Argentinas sufren un alto impacto en su economía a través de los tributos. Estos son un tipo de pago requerido por Ley donde los contribuyentes aportan beneficiando al Estado. Según un informe realizado por Sasovsky (2020) Argentina se encuentra dentro de los países Latinoamericanos con mayor carga impositiva, con un total del 106%. Sumado a la constante inestabilidad financiera ya sea por la devaluación del peso argentino, alta tasa de inflación o baja del consumo, entre otros, es muy importante que las empresas encuentren la mejor manera de organizar el pago de sus impuestos mediante una planificación fiscal.

La empresa A. J. & J. A. Redolfi S.R.L. situada en la localidad de James Craik, de la Provincia de Córdoba, Argentina, se dedica a distribuir y comercializar en toda la provincia de Córdoba, La Pampa, Santa Fe y San Luis una amplia variedad de productos alimenticios, de limpieza, cigarrillos, perfumería, entre otros. Posee salones de autoservicio mayorista, preventistas, ejecutivos de cuenta. Tiene una trayectoria de más de 50 años en el rubro y logró conquistar grandes marcas para su distribución como ser Arcor, Kodak, Jonhson y Johnson, Unilever Argentina, Maxiconsumo S.A, entre otras.

En la actualidad, Redolfi S.R.L se encuentra en constante crecimiento, tiene una estrategia bien definida que es satisfacer las necesidades del cliente y brindar un buen servicio. Se han encontrado grandes sumas de dinero destinadas a pagos de impuestos por lo que resulta fundamental que implementen una Planificación Tributaria para reducir la carga impositiva, otorgando herramientas que permitan obtener beneficios dentro del marco legal permitido.

El concepto de planificación fiscal muchas veces es asociado con la evasión tributaria, acto inmoral e intencional. Lejos de estos conceptos, es una herramienta que se destaca por disminuir o distribuir el pago de tributos siempre y cuando se encuentre dentro de la ley, por lo que se debe conocer en profundidad el tratamiento de la leyes para no cometer incumplimientos dentro de la misma (Lenardón, 2015).

Como antecedente internacional se menciona un trabajo de investigación realizado sobre una empresa de topografía ubicada en la ciudad de Lima, Perú. Los autores describen que se toman decisiones apresuradas, generando que la empresa no haga buen uso sobre sus gastos. Por esta razón, recomiendan capacitar al personal en temas tributarios, actualizando reformas legislativas y así lograr prevenir penalidades de

parte del fisco, acompañado por un presupuesto de ingresos y gastos donde se logre reconocer aquellos gastos en los que se pueda realizar una eficiente disminución tributaria. En conclusión, se menciona la importancia de una planificación fiscal y contar con un área de contabilidad interna aportando un correcto criterio en el cumplimiento de leyes y normas tributarias, disminuyendo la carga fiscal. (Campos Vasquez, Peña Solis, & Orcón Díaz, 2018)

Otro antecedente internacional que se cita es el trabajo realizado por Sánchez León y Hablich Sánchez (2018) de Ecuador, sobre empresas de turismo del Ecuador donde se confirma que con una planificación tributaria se logra una eficiencia económica a través de la reducción o diferimiento de la carga tributaria utilizando los beneficios e incentivos impositivos que otorga la legislación ecuatoriana. El incremento en las ventas de bienes y servicios, incremento del patrimonio empresarial y la disminución significativa de la carga tributaria del impuesto a la renta forman parte del gran impacto que generó realizar una planificación fiscal.

A nivel nacional se analizó un trabajo donde se evidencia que el Estado absorbe el 68% de los resultados de las empresas Agropecuarias por lo que este sector debe comenzar a pensar en realizar una planificación fiscal. Se recomienda obtener buenos registros para realizar un correcto análisis y cálculo de los impuestos, contar con profesionales contables idóneos en materia tributaria, comprometidos con su labor en la empresa y ágiles para que la herramienta sea útil a la hora de tomar decisiones. Asimismo, tener un buen manejo de saldos impositivos y realizar una valuación de stock. En conclusión, la aplicación de una correcta planificación tributaria impacta de manera positiva en la empresa ya que reduce el riesgo fiscal y disminuye o posterga la carga impositiva aprovechando los beneficios promocionales permitidos por ley (Curat, 2020).

Otro antecedente nacional que se cita es el de Gonzalez (2013) de la Ciudad de Mar del Plata, Buenos Aires, sobre el impacto tributario que tienen las Pymes dedicadas al calzado. El autor analiza la influencia del impuesto al débito y al crédito, impuesto a las ganancias, a los ingresos brutos, a las tasas e impuestos municipales y al impuesto al valor agregado. Se recomienda que dentro de la planificación de objetivos comerciales deben considerarse los gastos por el pago de impuestos ya que es uno de los principales problemas que tienen las Pymes y en algunos casos repercute en su crecimiento y en otros hace que las tiendas no puedan mantenerse en el mercado y tengan que cerrar. Concluyó, en que es imprescindible que durante los primeros años de las Pymes exista

una reducción de alícuotas fiscales por parte de los tres estados Nacional, Provincial y Municipal y de esta manera logren fomentar el crecimiento de las mismas.

Los antecedentes anteriormente desarrollados se relacionan con el trabajo ya que dejan en evidencia la importancia de una Planificación tributaria para las Pymes, de manera que logre reducir la carga tributaria ya que muchas veces el desconocimiento del sistema tributario conduce a imprevistos gastos de dinero. El presente trabajo tiene como finalidad dar con un plan estratégico que le facilite a Redolfi S.R.L el acceso a beneficios tributarios o diferirlos en el tiempo provocando un ahorro, siempre dentro del marco legal.

Como objetivo general de este trabajo es realizar una propuesta de planificación tributaria, a partir del segundo semestre del 2021, para la empresa Redolfi SRL, ubicada en James Craik, provincia de Córdoba, dedicada a la comercialización y distribución de alimentos, bebidas, cigarrillos, perfumes, entre otros productos, con la finalidad de minimizar o diferir la carga tributaria de manera lícita.

Dentro de los objetivos específicos se detallan los siguientes a continuación:

- Inscribir a la empresa como Pyme para gozar de los beneficios que otorga esta ley.
- Determinar la mejor opción de valuación del stock que reduzca la carga tributaria.
- Lograr que la empresa planifique las futuras compras de bienes de uso, con la opción de venta y reemplazo, con el fin de diferir el impuesto a las ganancias.
- Analizar el calendario fiscal para evitar realizar pagos fuera de término.
- Incentivar que la empresa adquiera bienes a través de la utilización del leasing financiero, con el fin de reducir el impuesto a las ganancias.

Análisis de la Situación

La empresa A. J. & J. A. Redolfi S.R.L. es una empresa familiar, fundada en el año 1975 bajo la forma sociedad de hecho y luego en 1990 modificó su forma jurídica y denominación que conserva actualmente. En el año 1999 inaugura el primer autoservicio mayorista en la ciudad de Villa María, Córdoba. En el 2003, crea el tercer

autoservicio en la ciudad de San Francisco, con preventa y distribución y dos años mas tarde establece una nueva sucursal en Río Cuarto.

Tiene más 50 años de trayectoria en distribución y comercialización de productos alimenticios, artículos de limpieza, cigarrillos, entre otros. Posee un centro de distribución principal ubicado en la localidad James Craik desde donde se abastece a cuatro salones de autoservicios mayoristas ubicados en las ciudades de Río Tercero, San Francisco y Río Cuarto.

Redolfi es una empresa líder, reconocida por su gran trayectoria. Se encuentra en constante crecimiento gracias a su marcada estrategia de venta, contar con una gran cantidad de proveedores por lo que puede ofrecer una amplia variedad de productos y ofrecer un servicio de alta calidad a sus clientes. Cabe destacar que el nivel de posicionamiento de la empresa a comparación de sus competidores se debe principalmente a satisfacer las necesidades de los clientes y precios altamente competitivos.

La empresa adquirió un terreno de 84 hectáreas en 2005 y construyó un centro de distribución para unificar los almacenes que tenía dispersos por James Craik, cumpliendo con las regulaciones municipales, que estipulan que ciertas infraestructuras deben ubicarse fuera de la ciudad. Esta inversión permitirá aumentar la capacidad de almacenamiento, agregar nuevas líneas de productos y nuevas opciones de negocios. También permite ahorros fiscales debido a la exención otorgada por parte del municipio sobre el adeudamiento a la normativa, quien brindaba dicho beneficio. En términos de ventajas operativas, el centro logró reducir el flujo de mercaderías, aumentar y controlar el stock, brindar a los empleados una mejor organización y condiciones de trabajo.

Actualmente, abastece aproximadamente 6.000 clientes distribuidos en las provincias de Córdoba, Santa Fé, San Luis y La Pampa, en su mayoría son minimercados, bares, perfumerías, farmacias, quioscos, entre otros. En los últimos años el personal ha incrementado llegando a un total de 130 empleados y una flota de 73 vehículos entre los que se encuentran camiones, utilitarios, montacargas, distribuidos entre las cuatro sucursales.

A continuación, se presenta el siguiente organigrama del centro de distribución de James Craik, donde se controlan las sucursales y se centraliza la administración.

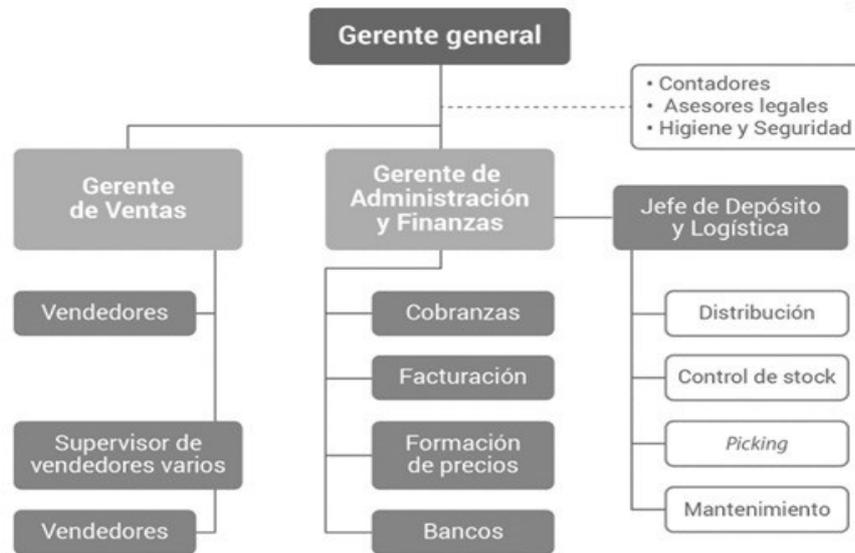


Figura 1 Organigrama funcional de la empresa Redolfi SRL. Fuente: Datos brindados por la empresa.

Dado el organigrama se puede observar que no posee un departamento de RRHH, la liquidación de sueldos está a cargo del sector administrativo y al momento de incorporar personal, cada responsable del área inicia la búsqueda. Tampoco existe un departamento contable e impositivo, es el asesor contable externo quien se dedica al cumplimiento de las obligaciones tributarias. Sumado a que no cuentan con un software dedicado que permita llevar la contabilidad por lo que realizan todas las registraciones en una planilla de Excel.

En base a la información brindada, el 80% de las ventas se realizan al contado y un 20% a cobrar dentro de los 21 días luego de realizar la operación y se advierte que no utilizan ningún método de valuación de stock.

También se observa como en 2018 la cuenta rodados ha aumentado de manera considerada ya que la empresa cambió la flota de autos. Asimismo, la cuenta instalaciones debido a la incorporación de un nuevo depósito ubicado a las afueras de la ciudad, lo que trae un aumento de ambas amortizaciones.

Según los balances presentados, en el 2017 la empresa abonó \$2.658.698 de intereses ya que en 2016 realizaron pagos de impuestos fuera de término y en el 2018 posee un pago pendiente de \$8.627.278 de cargas fiscales.

Es fundamental que la empresa Redolfi S.R.L incorpore una planificación fiscal que le permita organizarse ante los tributos y lograr obtener beneficios optimizando la carga fiscal o difiriéndola en el tiempo, siempre dentro del marco legal permitido.

Análisis de contexto.

A continuación, se realiza el análisis de contexto para Redolfi S.R.L utilizando el método PESTEL, el cual analiza los factores Políticos, Económicos, Sociales, Tecnológico, Ecológicos y Legales (Ruiz Barroeta, 2020)

Factores Políticos.

A partir de diciembre del 2019 Argentina se encuentra bajo la presidencia de Alberto Fernández. El país venía arrastrando una crisis económica y política de gestiones anteriores por lo que debió implementar nuevas medidas de inmediato. Dentro de las primeras medidas anunciadas se encuentra un plan integral contra el hambre, congelamiento de tarifas, becas para la capacitación de jóvenes, doble indemnización laboral en caso de ser despedido y lanzaron una lista de 310 productos con precios cuidados. También se reglamentó el gravamen del 30% llamado “Impuesto para una Argentina Inclusiva y Solidaria (PAIS)” en compras de moneda extranjera o turismo en el exterior (Petrillo, 2020).

A tres meses de asumir, la gestión del Gobierno Nacional se vio en la obligación de dictar nuevas políticas debido a la aparición del Covid-19 y decretó cuarentena obligatoria preventiva con el fin de fortalecer el sistema de salud, como prioridad, y propagar el virus. A pesar del aislamiento, se garantizaron los servicios esenciales y se prohibió a los empleadores realizar despidos. Los ingresos del estado se vieron afectados debido a la reducción de la productividad. Se desarrollaron herramientas que benefician a las empresas y así logren afrontar con éxito la crisis económica (Arias, 2020).

La presión tributaria también se encuentra dentro de la problemática del Estado ya que se han incrementado nuevos impuestos que influyen directamente en las producciones de las empresas por lo que deben aumentar los precios para poder solventar estos gastos. Durante el 2020 los impuestos en Argentina ascendieron a un total de 166 tributos, donde el 80% son de origen nacional, el 16% provincial y el 4% restante municipal (Bátiz, 2020).

La gran mayoría de las decisiones políticas influyen directamente en Redolfi S.R.L. Por este motivo es muy importante que implemente una planificación fiscal, y así poder disminuir o diferir el pago de los tributos en el tiempo.

Factores Económicos.

Desde el año 2018 Argentina atraviesa una economía en recesión. El peso perdió el 40% de su valor y es el principal deudor del Fondo Monetario Internacional debido al enorme préstamo que recibió durante el gobierno de Mauricio Macri. Debido a los resultados en las elecciones primarias realizadas en agosto de 2019, disminuyeron las expectativas económicas y el peso se devaluó otro 38%. Para evitar el colapso se restablecieron los controles cambiarios (Fariza, 2021).

De acuerdo un informe realizado por el INDEC (2021), en mayo 2021 el IPC sufrió un incremento del 3,3,% siendo la mas alta en los últimos 18 meses. La inflación acumulada es de un 21,5% y la variación interanual aumentó un 48,8% respecto al año anterior. Dentro de los mayores incrementos se encuentran alimentos y bebidas no alcohólicas con un 3,3% y bebidas alcohólicas y tabaco con un 3,1%.

Como se mencionó anteriormente, dentro de las medidas tomadas por el gobierno fue la de implementación del programa Precios Cuidados con la finalidad de limitar el aumento de precios de los principales alimentos de la canasta familiar. El gobierno nacional extendió hasta el 12 julio dicho programa e incorporó artículos como el alcohol en gel, jabones, limpiadores antibacteriales, entre otros debido a la gran demanda que obtienen a partir del Covid-19 (Argentina.gob.ar, 2021).

La inflación es uno de los principales factores que influyen de manera negativa en Redolfi S.R.L ya que uno de los principales aumentos es en productos que ellos comercializan y su estrategia de venta es mantener los precios bajos. Esto se hace bastante insostenible ya que se ven obligados a trasladar el aumento a sus clientes y puede perder competitividad. A pesar de esta situación, los precios cuidados, generan alivio ya que garantizan estabilidad en precios de ciertos alimentos.

Factores Sociales.

A pesar de que el Estado incrementó los planes sociales que otorgó en 2020 para paliar la crisis sanitaria de la pandemia, se instaló un escenario inesperado, el 82% de la población son personas vulnerables, el nivel de pobreza ascendió a un 44,7% y la indigencia un 9,8% (Dinatale, 2021).

La tasa de desempleó aumentó un 11% en el cuarto trimestre del 2020, afectando a 1.4 millones de personas afectadas. El segmento mas perjudicado es entre las personas de 14 a 29 años (INDEC, 2021).

La ayuda social se potenció con programas como el Ingreso Familiar de Emergencia, creado para personas desocupadas, trabajadores informales, monotributistas que se encuentren dentro de las A o B, el monto a pagar es de \$10.000. También se encuentra el programa de emergencia al trabajo y la producción, destinado a empresas, empleados y monotributistas para garantizar la producción, cuidar el trabajo y amortiguar el gran impacto que genera la crisis económica. (Argentina.gob.ar, argentina.gob.ar, 2021).

La situación de desempleo y pobreza perjudican a Redolfi S.R.L ya que disminuyen las ventas y los consumidores comienzan a dejar de adquirir productos de primeras marcas sustituyéndolos por otros de precios mas bajos.

Factores Tecnológicos.

Los cambios tecnológicos están transformando la manera de vivir y sociabilizarnos. Es por eso que se habla de la digitalización como la cuarta revolución industrial o Industria 4.0. Las empresas argentinas pueden mejorar su productividad a través de la incorporación de nuevas tecnologías implementando nuevas modalidades de trabajo en distintas áreas, por este motivo, el Gobierno Nacional, está acercando herramientas para que las Pymes y emprendedores hagan uso de las nuevas tecnologías (Szenkman, 2018).

El comercio electrónico registró un aumento del 87% en unidades de productos vendidos por lo que se ha convertido en el gran aliado de las empresas durante el 2020. Luego de un año de confinamiento se incrementó a un 124%, llegando a 1.284.960 de nuevos compradores. Dentro de los rubros que más facturaron en e-Commerce se encuentran alimentos, bebidas y artículos de limpieza aumentando un 260% con respecto al 2019 (CACE, 2021).

Estos puntos son muy importantes y de gran utilidad en las empresas, ya que las obliga a repensar su modalidad de comercialización. Los grandes supermercados obtienen páginas digitales y sus clientes pueden realizar sus compras sin salir de sus casas. Las plataformas digitales optimizarán el tiempo de trabajo.

Factores Ecológicos.

En el año 2014, Argentina dio comienzo a la gestión de residuos sólidos urbano regulado por la Ley de Presupuestos Mínimos 25.916 dictaminando presupuestos mínimos para un manejo adecuado de los residuos domiciliario con el fin de minimizar

la generación de residuos ya que se generan en grandes cantidades y a largo plazo repercuten en la salud humana y el medio ambiente. Las principales áreas metropolitanas están desarrollando una industria de procesamiento en residuos recuperados como papel, cartón, plásticos, entre otros (Argentina.gob.ar, Gestión de residuos sólidos urbanos, 2020).

El ente Córdoba Obras y Servicios prevé reciclar y recuperar alrededor de mil toneladas de residuos dentro de los cinco Centros Verdes. Durante los primeros cinco meses del año se recuperaron 482.2 toneladas de residuos. Al haber mayor productividad, se incrementan las ventas de lo reciclado en los Centros Verdes, por lo que para el corriente año, el Ente proyecta recaudar 15 millones de pesos (Cordoba.gob.ar, 2021).

Es una buena oportunidad para Redolfi S.R.L de sumarse a este tipo de campañas de reciclado ya que no se encuentra exenta de la acumulación de residuos por la cantidad de plásticos y envases que desechan a través de los lotes de su mercadería. Sería una muy buena campaña publicitaria si además ofrece productos naturales y utiliza material reciclable al enviar su mercadería.

Factores Legales.

Dentro de los factores legales se encuentra la Ley Pyme que tiene como objetivo promover el desarrollo económico nacional mediante la creación de micro, pequeñas y medianas empresas. Los beneficios más importantes de esta Ley son: la eliminación de impuesto a la Ganancia Mínima Presunta, compensación del 100% del impuesto al débito y crédito, el diferimiento del IVA a 90 días, aplicación de cuota reducida del 18% para los empleadores, compensar el impuesto al cheque como pago a cuenta de Ganancias, certificado de no retención del IVA con condiciones especiales, exención al pago de contribuciones patronales sobre el aumento de sueldos, entre otros (InfoPymes, 2020).

La Confederación Argentina de la Mediana Empresa (2020) propuso en cámara de Diputados un programa para facilitarle a las Pymes los pagos de deudas tributarias, previsionales y aduaneras permitiéndoles abonar sus deudas entre 48 y 120 cuotas obteniendo una tasa de interés del 2% mensual.

Estas normativas impactan de manera positiva en todas las Pymes ya que les permitirá obtener grandes beneficios y les brindarán un alivio fiscal.

Análisis FODA

Dentro del análisis FODA se analizarán las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, lo que permite recolectar y utilizar datos para comprender las condiciones operativas de la empresa en un momento específico, y también establecer un diagnóstico objetivo de diseño y estrategias de implementación para mejorar la competitividad de la empresa (Ramírez Rojas, 2017).

Su importancia radica en la evaluación de los puntos fuertes y débiles de los ambientes internos y externos de una organización, que son únicos de cada una para que las propuestas tiendan a hacer crecer sus habilidades y recursos.

Por este motivo, de la información obtenida se identifican las siguientes fortalezas: el buen posicionamiento de una marca que lleva desarrollándose en el mercado local más de 50 años, permitiéndole negociar con nuevos clientes, firmar contratos exclusivos de venta con marcas líderes, no solo de la provincia, sino de todo el país, año a año. Ligado a esto, se logra que los precios ofrecidos sean competitivos comparados con los de otros proveedores y se les ofrece un descuento entre el 2% y 3% por pago al contado y un financiamiento de 30 días. Por otro lado, la ubicación estratégica ligada con la flota propia de vehículos con la que cuenta hace que goce de una ventaja logística, ya que su casa central al estar en James Craik, tiene acceso a la ruta nacional N° 9 que conecta Capital Federal con el norte del país, cruzando por la provincia de Córdoba, el sector donde se encuentran la mayoría de los clientes de la empresa por lo que además ofrece un servicio de entrega para aquellos clientes que no cuentan con la posibilidad de ir a retirar sus pedidos. En cuanto a los recursos humanos, cuentan con un sistema de promoción interna que se basa en la confianza para asignar mayores responsabilidades lo cual genera un alto sentido de pertenencia en los empleados con la empresa y un excelente clima laboral.

El otro aspecto del análisis interno son las debilidades a tener en cuenta de la compañía como por ejemplo, no contar con un área dedicada a la publicidad o mercadotecnia ni tampoco con una estrategia central para este aspecto. En adición, el organigrama revela falta de profesionalización al no tener personal especializado interno para la planificación tributaria o gestión de créditos ni tampoco cuentan con un departamento de recursos humanos, por lo que las tomas de decisiones se encuentran centralizadas en la Gerencia. Por otro lado, carece de un sistema de clasificación de clientes por volumen o comportamientos de compra, que podría facilitar las tareas de marketing y logística. Además, actualmente, presenta pérdidas considerables de baja por

vencimiento, rotura, devolución y quiebres de stock de mercadería por falta de espacio físico de almacenamiento.

Entre las oportunidades que la empresa ya está utilizando se encuentra el proyecto de traslado del centro de distribución a un complejo mejor localizado sobre ruta provincial N°10, el cual permite reducir no solo los costos de distribución, sino también disminuir las pérdidas por falta de stock. Todo esto, tiene la idea de aumentar las posibilidades de comercialización pudiendo ampliar la capacidad de atender nuevos mercados. Por otro lado, en los estados contables se puede visualizar que la empresa posee una importante carga fiscal, por lo que es recomendable adherirse al régimen de Ley de Pymes N°24.467 que permite gozar de varios beneficios, entre ellos: diferimiento de pago del IVA en un plazo de 90 días, eliminación del Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta y compensación del impuesto al cheque en el pago del Impuesto a las Ganancias, entre otros.

Finalmente, la principal amenaza que existe es la presencia de muchos competidores en el sector de ventas mayoristas, a lo cual se le suma el hecho de que los clientes son muy sensibles al cambio de precios, lo que los motiva fácilmente a cambiar de proveedor. Además, la inflación anual acumulada en el año 2020 fue de un 36,1%, lo que genera altos niveles de inestabilidad económica en lo macroeconómico, dificultando establecer estrategias puntuales de acción y la constante devaluación del peso argentino en relación al dólar estadounidense, repercuten directamente en el aumento de precios en los productos e insumos. También, la elevada presión fiscal compromete las utilidades empresariales evidenciando la necesidad de una gestión tributaria adecuada.

En esta era de continuas reformas fiscales, la importancia de utilizar la herramienta de planificación fiscal es fundamental ya que permite pronosticar el gasto tributario futuro o diferirlo en el tiempo. En este sentido, planificar puede ahorrarle dinero y evitar costos inesperados a la empresa.

Marco teórico

Planificación Fiscal.

La planificación tributaria es indispensable tanto para las empresas como para las personas tengan en cuenta una para sus negocios. Williams (2019) considera que es el arte de reducir las cargas fiscales a su mínima expresión y que es el resultado de un

estudio detallado de la legislación vigente, con el objetivo de encontrar alternativas de disminuir o reducir las cargas tributarias.

Según Mena Trujillo (2019) la planificación fiscal no solo tiende a reducir los impuestos que se deben pagar, sino que busca optimizarlos. Ni tampoco es sólo beneficioso para la empresa pagar menos impuestos, sino que administrarlos adecuadamente, sumado al uso de los diferentes beneficios fiscales y una correcta gestión administrativa conjugado a una correcta planificación fiscal adecuada a la empresa puede ser mayormente beneficiosa para el crecimiento de la misma.

Evasión y elusión.

Tanto la elusión como la evasión son dos acontecimientos jurídicos con resultados negativos en materia tributaria. Según Ochoa León (2013) la evasión es una conducta ilegítima, cuya finalidad es omitir o ignorar datos sobre ingresos con el fin de que el contribuyente pague menos impuestos. Por elusión, menciona que es un acto indirecto, donde no se producen hechos impositivos o, en caso de producirse, son legales.

Siguiendo la misma línea, García (2011), luego de haber entrevistado varios especialistas en el tema, sostiene que la planificación tributaria, la evasión y la elusión persiguen el mismo resultado. Lo que las diferencia es que la planificación fiscal es la única que puede realizarse de una manera efectiva sin realizar incumplimientos con la ley, mientras que la evasión y la elusión son reprobados. Determina que el trabajo de planificación puede estar sujeto a una variedad de factores, como los frecuentes cambios e interpretaciones legislativas, que resultarán en la capacidad del contribuyente de utilizar herramientas que provoquen un tratamiento ilegal en la base imponible ya que dichas interpretaciones podrían escapar de la planificación tributaria y convertirse en una elusión fiscal.

Herramientas de la planificación fiscal.

A continuación, se detallan algunas de las herramientas que presenta el autor Lenardón (2015) que se pueden utilizar para realizar una correcta planificación:

- Leasing: se aplica al Impuesto a las Ganancias, ya que los cánones son deducibles durante el plazo del contrato.

- Criterios de depreciación de bienes de capital como la figura de venta y reemplazo la cual permite diferir la ganancia fiscal por la enajenación de un bien de uso, reemplazando al costo del nuevo bien.
- Regímenes de compensaciones y pagos a cuenta: la posibilidad de compensar el saldo de IVA con un porcentaje destinado a las contribuciones patronales efectivamente abonadas en el periodo.
- Valuación de stock: afectará el valor del inventario, lo cual es necesario para calcular impuestos como Ganancia Mínima Presunta, con el fin de reducir la carga tributaria para el ejercicio.
- Organización jurídica: posibilidad de realizar una reestructuración societaria sin incurrir en demasiados costos adicionales.
- Cumplimiento de regímenes de información o recaudación: cumplir en tiempo y forma con la innumerable cantidad de obligaciones tributarias para no ser sancionado.
- Situación tributaria de los proveedores: la informalidad tributaria de un proveedor puede traerles costos significativos a los contribuyentes por lo que es conveniente contratar proveedores formalmente inscriptos para contar con el crédito fiscal en el IVA como deducción para Impuesto a las Ganancias.
- Utilización de beneficios promocionales: brindar asesoramiento con un conocimiento profundo sobre los beneficios y ayudas que se pueden adquirir según la actividad de la empresa o su ubicación geográfica.

Tipos de Planificación Tributaria.

Según Contreras Gomez (2016) hay cuatro tipos de estrategias que se pueden aplicar dentro de la Planificación Tributaria. Se detallan las siguientes a continuación:

En primer lugar, se encuentra el diferimiento en la imposición, referido al retraso del pago en el tiempo sobre las obligaciones tributarias. Esto tiene como objetivo el diferimiento en el ámbito intergeneracional como, por ejemplo, invertir en instrumentos financieros que irán aumentando de valor con el tiempo y no son gravados hasta el momento en el que se realicen; o en el plano intergeneracional, donde el uso de figuras fiduciarias se utiliza en determinadas jurisdicciones fiscales.

En segundo lugar, menciona los cambios temporales en la realización del hecho imponible. Referido al momento en el que se esperan cambios en las legislaciones o regulaciones tributarias y se dan situaciones en las que se anticipe o retrase la ejecución de actividades que conduzcan al hecho imponible.

En tercer lugar, el arbitraje entre operaciones con distinto tratamiento fiscal. Dicha estrategia se encuentra diseñada para cambiar la condición fiscal de la empresa.

Y, por último, se refiere al arbitraje entre distintos tipos de impuestos y/o gravámenes. Donde se refiere a la ejecución de una acción u operación por parte de los individuos pertenecientes a un grupo de empresas que pretenden una reducción de las tasas impositivas efectivas actualmente percibidas.

Teniendo en cuenta a los autores mencionados anteriormente, la planificación tributaria es una herramienta que utiliza estrategias para minimizar el impacto de los impuestos en las empresas, donde dichas estrategias generan ahorros y brindan cierta agilidad para buscar las alternativas menos costosas evitando la evasión y/o elusión fiscal. Es necesario contar con una asesoría experta por parte de contadores para evitar errores y demoras en el cumplimiento de la ley y estar constantemente actualizados en conocimientos impositivos y reformas tributarias.

Diagnóstico y discusión.

Presentación del problema.

De acuerdo con el análisis realizado en el presente reporte de caso de Redolfi S.R.L, se puede deducir que, si bien la situación económica que atraviesa el país es compleja, la empresa cuenta con una estructura financiera sólida y estable ya que a lo largo de su trayectoria ha implementado diferentes estrategias para mantener a sus clientes. Sin embargo, presenta una gran debilidad que es la falta de una planificación tributaria.

Según se evidencia en sus Estados Contables, obtiene impuestos pendientes de pago y un alto monto de intereses impositivos alcanzando el 12.5% del Resultado Bruto en cargas impositivas. También se detectó que la empresa no cuenta con un sistema de inventario, lo que provoca el desconocimiento de la existencia real de productos en stock. Es imprescindible que cuenten con personal idóneo en materia tributaria que administre las obligaciones fiscales ya que las mismas aumentan constantemente. El diseño de una planificación tributaria se considera fundamental para optimizar estos

gastos que tendrán un impacto directo en el volumen de la producción, ya que el índice de gastos de la empresa aumentará con el tiempo y deberán subir los precios o reducir costos.

Justificación del problema.

En el país, en los últimos años se ha producido una fuerte presión fiscal, que se ha vuelto cada vez más frecuente debido a la diversidad y amplia variedad de actividades de control de las instituciones responsables de controlar las obligaciones fiscales. El orden en los procesos de análisis, revisión y clasificación de información contable debe ser llevada por personal idóneo y capacitado en materia tributaria.

Las pesadas cargas fiscales y los cambios legislativos que soportan los contribuyentes, a menudo, conducen a generar error debido a la ignorancia e incomprensión de las normas, generando controles innecesarios.

Las disposiciones promulgadas por las agencias reguladoras, con el fin de reducir la cantidad de impuestos generados, o utilizar las herramientas tributarias enumeradas en la ley para reducir riesgos, minimizar costos y obtener beneficios tributarios, siempre que se cuente con la supervisión de personal especializado en materia fiscal.

Las consecuencias de aplicar estas herramientas como la planificación tributaria, en general, las empresas logran estudiar la situación con anterioridad para la toma de decisiones al respecto y de esta manera evitar el pago de impuestos excesivos, intereses, multas, etc.

Conclusión diagnóstica.

En base a la información detalla anteriormente, se propone implementar una correcta planificación tributaria para la empresa Redolfi S.R.L. Se espera minimizar la carga fiscal de la empresa dentro del marco legal permitido, poniendo en práctica conocimientos adecuados y actualizados relacionados a la normativa vigente con el sector empresarial.

Se pretende obtener un cierto grado de ahorro que permita a la empresa generar pronósticos de demanda futura o realizar inversiones futuras para incrementar la rentabilidad. Dicho ahorro tributario, es el resultado de la implementación de ciertas técnicas como el acceso al beneficio de venta y reemplazo, la inscripción al régimen

Pyme y el cumplimiento de los pagos tributarios de acuerdo con el calendario fiscal que corresponda en el periodo.

Estas estrategias se pueden implementar una vez que se haya adquirido conocimiento sobre las normativas vigentes. De no llevarse a cabo la planificación tributaria, será inminente el correspondiente incremento de sanciones, multas o intereses.

Plan de implementación.

Alcance geográfico.

El presente trabajo final de grado se realiza para la empresa Redolfi S.R.L, ubicada en la ciudad de James Craik, Provincia de Córdoba, dedicada a la comercialización y distribución de alimentos, productos de limpieza, cigarrillos, perfumería.

Alcance temporal.

Se va a desarrollar en el periodo temporal a partir del segundo semestre del 2021.

Alcance en relación al Universo.

Bajo estudio se encuentran involucradas las áreas de Dirección general, Administrativa y Contable de la empresa Redolfi S.R.L.

Limitaciones.

Las limitaciones del siguiente reporte de caso se circunscriben a la implementación de la herramienta de la planificación tributaria, la cual es llevada a cabo por el área contable administrativa, no habiéndose tomado en cuenta distintas áreas de la empresa ni tampoco distintos presupuestos ni otros tipos de costeos.

Recursos involucrados.

Para poder llevar a cabo la propuesta es necesaria la aplicación de dos tipos de recursos:

Tangibles:

- Ley de Pequeñas y Medianas Empresas N° 24.467
- Ley de Impuesto a las Ganancias N° 20.628
- Instalaciones y muebles y útiles de la empresa

- Resoluciones Técnicas de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.
- Estados contables y anexos del periodo 2019-2020

Intangibles:

- Formar y capacitar a por lo menos dos empleados en materia impositiva, fiscal, financiera y legal que puedan cubrir las tareas en caso de vacaciones o cualquier otro tipo de inconveniente.
- Capacitación a la dirección general sobre la importancia de la planificación fiscal

Tabla 1 Presupuesto.

Actividades a desarrollar	Módulos a tomar	Total
Computadora	-	\$117.019
Sillas	-	\$11.600
Escritorio	-	\$14.900
Contador	60	\$162.720
Total		\$306.239

Fuente: Elaboración propia.

Para el cálculo del presupuesto se toma como referencia los honorarios establecidos por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba (2021), donde se establece según Resolución 30/19 que el valor del módulo a partir del mes de enero de 2021 es de \$2.034 y los costos del material de oficina se calcularon según precios vigentes buscados de internet.

Dentro de las tareas involucradas como contador se encuentran: inscripción de la organización al régimen Pyme, revisión del calendario impositivo, actividad de venta y remplazo, valuar y controlar el stock, diseño de planificación tributaria, puesta en marcha y control. A partir del mes de diciembre se asistirá dos veces por mes a la empresa y se realizará el mantenimiento de las actividades cobrando lo equivalente a 25 módulos.

Planificación de acciones y marco temporal de realización.

Tabla 2 Diagrama de Gantt

Actividades	Agosto 2021				Septiembre 2021				Octubre 2021			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Reunión con los directivos de la firma de Redolfi SRL.	■	■										
Registrar la empresa como Pyme y obtener los beneficios de la Ley de Pymes		■	■	■								
Optar por la opción venta y reemplazo.				■	■	■						
Analizar el calendario fiscal.						■	■					
Determinar la valuación de stock de manera de disminuir el impacto en el impuesto a las ganancias.							■	■	■			
Adquirir préstamos a través del Leasing Financiero.									■	■	■	
Control y puesta en marcha del plan tributario										■	■	■

Fuente: Elaboración propia

Acciones específicas de desarrollar y marco de tiempo para su implementación.

La primera actividad propuesta es organizar una reunión con la comisión directiva y el personal administrativo de Redolfi, con el fin de exponer la importancia de realizar una planificación tributaria, sus ventajas y beneficios.

La segunda actividad a desarrollar es analizar si la empresa cumple con los requisitos requeridos por la ley Pyme, y de ser así registrarla bajo esta modalidad. La inscripción se realiza a través de la página de AFIP sin costo. Dentro de los requisitos

solicitados se encuentra obtener clave fiscal nivel 2 o superior, encontrarse inscripto como monotributista o al régimen general de ganancias e IVA, y estar adherido a T.A.D (trámites a distancia). Luego se debe completar el formulario 1272, el cual pasa por una instancia de evaluación, y en caso de ser aceptado y cumplir con todo lo requerido, se recibe el certificado MiPyME en el domicilio fiscal declarado.

A continuación, se analizan los Estado Contables de Redolfi S.R.L para definir la categoría en la que se encuentra.

Tabla 3: Topes de ventas anuales para ser considerada Pyme.

Categoría	Construcción	Servicios	Comercio	Industria y minería	Agropecuario
Micro	24.990.000	13.190.000	57.000.000	45.540.000	30.770.000
Pequeña	148.260.000	79.540.000	352.420.000	326.660.000	116.300.000
Mediana tramo 1	827.210.000	658.350.000	2.588.770.000	2.530.470.000	692.920.000
Mediana tramo 2	1.240.680.000	940.220.000	3.698.270.000	3.955.200.000	1.099.020.000

Fuente: Argentina.gob.ar

Tabla 4: Estados de Resultados.

	Al 31/12/2018	Al 31/12/2017	Al 31/12/2016
Ventas Netas			
Ventas Rubro Almacén	188.635.385,85	164.030.770,30	131.224.616,24
Ventas Rubro Cigarrillos y golosinas	130.222.261,94	111.301.078,58	89.040.862,86
Total Ventas del Ejercicio	318.857.647,78	275.331.848,88	220.265479,10

Fuente: Estados de Resultados informados por la empresa

Luego de analizar las ventas de los últimos 3 ejercicios, se determina un promedio de \$271.484.992, por lo que la empresa en estudio se encuentra dentro de la categoría Pequeña de Comercio.

Dentro de los beneficios que más se destacan al acceder al régimen Pyme se encuentran:

- Alícuota del 18% a contribuciones patronales. Redolfi posee 170 empleados, al no estar inscripta al régimen pyme y según lo que indican los estados de resultado de su último periodo, el importe pagado fue de \$11.845.059. El beneficio otorga la aplicación del mínimo no imponible de \$7.003,68. Tomando como referencia

un sueldo promedio de un empleado administrativo categoría A de \$61.809,61 remunerativo y realizando el descuento del importe no imponible, da como resultado \$54.805,93. Aplicando el beneficio de la alícuota reducida del 18% se abonarán \$9.865,06 mensuales y \$118.380,80 anuales, presentando un monto total de \$20.124.737,50 anual por los 170 empleados y sin certificado Pyme el total sería de \$25.714.944,86. Por lo que se puede verificar que el ahorro anual para un empleado administrativo categoría A sería de \$5.593.207,36.

Tabla 5: Importes patronales

Contribuciones Patronales	Importe Anual a abonar	Ahorro Impositivo Anual
Sin Certificado Pyme	\$25.714.944,86	\$0
Con Certificado Pyme	\$20.124.737,50	\$5.593.207,36

Fuente: Elaboración propia.

- Diferimiento de IVA, el cual permite el pago a 90 días de que se produzca el hecho imponible, a pesar de que las declaraciones juradas se realicen mensualmente. Dicho beneficio se solicita al momento de inscribirse en el régimen. En cuanto se encuentre aprobado se obtiene un nuevo vencimiento para el pago de las declaraciones juradas de IVA, el cual se puede visualizar a través del sistema de cuentas tributarias.

El diferimiento de IVA a 90 días otorga a la empresa grandes beneficios ya que podrá utilizar el dinero para invertir en mercadería, ganarle a la inflación o colocarlo en un plazo fijo y obtener una ganancia a través de los intereses, entre otros.

Redolfi tiene un total de IVA de \$2.329.562, luego de la propuesta de diferimiento a 90 días debería abonar \$582.391.

- Cómputo como pago a cuenta del 33% al impuesto retenido por entidades bancarias en conceptos relacionados a los depósitos y egresos.
- Compensación del 100% del impuesto al cheque en el pago de Ganancias.
- Computo del 100% sobre créditos y débitos bancarios como pago a cuenta de ganancias.

Tabla 6 Comparación de gastos

Estados de Resultados sin beneficio Pyme	2018
Resultado NETO	16.606.335,20
Otro ingresos y egresos	200.219,72
Resultado antes de imp. a las ganancias	16.806.554,92
Impuesto a las Ganancias	5.882.294,22
Resultado Final	10.924.260,70
Estado de Resultados con beneficio Pyme	2018
Resultado NETO	16.606.335,20
Otros ingresos y egresos	200.219,72
Resultado antes de imp. a las ganancias	16.806.554,92
Impuesto a los débitos	2.737.946,90
Impuesto a las ganancias	3.144.347,32
Resultado Final	13.662.207,60
Diferencia	2.737.946,90

Fuente: Elaboración propia.

Se puede observar que la diferencia del impuesto a las ganancias obteniendo el beneficio Pyme es de \$2.677.946,90 a favor de la empresa.

La tercera actividad es la opción de venta y reemplazo para compras de bienes de uso o bienes inmuebles. Según los estados contables de Redolfi S.R.L se observa un importe de \$15.682.400,00 por alta de rodados, por lo que el valor a amortizar es de \$3.136.480 ya que de se debe prorratar en tantos periodos como vida útil tenga el bien, en este caso 5 años. La cuenta resultado de ventas de bienes de uso en el último periodo es de \$640.204,95 imputado sin la opción de venta y reemplazo. Al utilizar dicha opción el valor a amortizar por año es igual a la diferencia entre el valor de compra y el valor de venta, dando como resultado \$3.008.439,01, difiriéndolo por el término de 5 periodos el total es de \$128.040,99 por año.

Tabla 7 Venta y reemplazo.

	Sin opción venta y reemplazo	Con opción venta y reemplazo
Compra de rodados	\$15.682.400,00	\$15.682.400,00
Resultado ventas bienes de uso	\$640.204,95	\$640.204,95
Valor total a amortizar	\$15.682.400,00	\$15.042.195,05
Valor a amortizar por ejercicio	\$3.136.480,00	\$3.008.439,00

Fuente: Elaboración propia

Tabla 8 Venta y reemplazo - continuación

	Ajuste -	Ajuste +
Resultado contable		\$9.531.594,02
Resultado de ventas bs de uso	\$640.204,95	
Amortización contable		\$3.136.480,00
Amortización impositiva	\$3.008.439,01	
Total	\$3.648.643,96	\$12.668.074,02
Resultado impositivo		\$9.019.430,06
Alícuota 30%		\$2.705.829,02

Fuente: Elaboración propia.

Dentro de la cuarta actividad se desarrollará el análisis del calendario fiscal de Redolfi S.R.L. Es necesario que se determinen las fechas próximas a vencer de las obligaciones, controlar la presentación de la declaración jurada y conocer la tasa impositiva a la que se encuentra registrada la empresa para evitar errores, multas o cualquier tipo de sanción.

La quinta actividad es la valuación del stock por el método último entrado, último salido. Justificando el resguardo de la creciente inflación ya que haciéndolo de esta manera el inventario final queda valuado al costo de la primera compra produciendo una ganancia neta menor por lo que se deben abonar menos impuestos.

Por último, en la sexta actividad se encuentra la posibilidad de adquirir bienes mediante la utilización del Leasing Financiero con el fin de obtener grandes beneficios impositivos como la financiación del 100% de la inversión, deduciendo en el impuesto a

las ganancias el total de los cánones mensualmente abonados durante el ejercicio.

Propuesta de medición y control de las Actividades propuestas.

Tabla 9 Propuesta de medición y control.

Actividades a controlar	Objetivo a lograr	Metas propuestas	Medidas de Evaluación	Acciones a Implementar
Inscribir a la empresa y obtener el certificado Pyme.	Reducir pago de contribuciones, diferir el pago de IVA a 90 días	Se difiere con éxito o sin éxito	Se difiere con éxito	Se continua con la medida implementada.
			No se difiere con éxito	Revisar pagos realizados y respectivos DDJJ
Obtención del beneficio alícuota 18% para contribuciones patronales	Disminuir la carga tributaria de contribuciones patronales	20%	20% se adquirió el beneficio	Continuar con las políticas implementadas
			No se adquirió el beneficio	Rever la documentación presentada
Opción venta reemplazo	Disminuir el IG prorrateando la ganancia obtenida por la venta del bien de uso en los años del bien adquirido	25%	Éxito mayor al 25%	Continuar con la metodología implementada
			Menor al 25%	Revisar depreciaciones y prorrateos realizados.
Análisis del calendario Fiscal	Reducir un 80% la posibilidad de multas y moras	30%	Éxito mayor al 30%	Controlar periódicamente el calendario impositivo.
			Menor al 30%	Rever vencimientos impagos y DDJJ presentadas. Rever calendario fiscal.
Obtención de contratos mediante Leasing Financiero.	Diferir el pago de IVA para la compra de bienes de uso.	25%	Éxito mayor al 25%	Continuar con la metodología implementada
			Menor al 25%	Revisar las liquidaciones correspondientes de IVA

Fuente: Elaboración propia.

Conclusiones y Recomendación.

El presente trabajo final de grado tiene como objetivo analizar la normativa vigente y proponer diferentes opciones que reduzcan la carga tributaria de Redolfi SRL, empresa encargada de distribuir y comercializar alimentos, productos de perfumería, cigarrillos, etc. Dentro de las propuestas se encuentra la implementación de la herramienta de la planificación tributaria que brinda alternativas factibles para una eficiente toma de decisiones dentro del marco legal permitido.

Las herramientas de la planificación tributaria permiten definir una dirección y organizar tareas de forma ordenada, y al parecer, esto no parece formar parte de la cotidianeidad de la empresa. Sin embargo, los resultados de la planificación se ven reflejados en todos los niveles de la organización.

La empresa no cuenta con un departamento contable ni impositivo por lo que la falta de conocimientos tributarios socava la economía de la empresa ya que no puede identificar ni predecir las diferentes cargas fiscales. Esto se ve reflejado en los estados contables donde se puede observar que cuentan con saldos a favor sobre el Impuesto al Valor Agregado y el Impuesto a los Ingresos Brutos, pudiendo utilizar esos fondos en inversiones sin ser devaluados por la inflación.

La legislación tributaria no solo cubre obligaciones y sanciones fiscales, sino que también ofrece beneficios tributarios como exenciones y vacíos legales que el contribuyente puede verse beneficiado generando importantes ahorros como la inscripción al régimen Pyme, el cual otorga el diferimiento de IVA a 90 días, deducción del 100% del impuesto al débito y crédito sobre el pago de ganancias, reducción de contribuciones patronales a una alícuota del 18%, etc. Asimismo, tiene la posibilidad de acceder al beneficio de venta y reemplazo, la cual permite prorratear la ganancia fiscal por la enajenación de un bien uso, reemplazando al costo del nuevo bien, logrando minimizar el pago de Impuesto a las Ganancias.

En conclusión, los beneficios anteriormente mencionados, se logran gracias al uso de una planificación fiscal que además de poner orden y organizar a la empresa en materia tributaria, es un factor fundamental a la hora de establecer los precios de la mercadería ya que, al reducir sus costos impositivos, no tiene la necesidad de trasladarle dichos costos a sus productos, lo que le dará mayor competitividad frente a sus competidores.

Se recomienda que Redolfi SRL realice capacitaciones en materia tributaria para el área administrativa que ayude a organizar, categorizar y procesar documentos fiscales de manera que se eviten multas o intereses por pagos tardíos.

Realizar un sistema de inventario para administrar la mercadería, evitando compras de suministros innecesarios y así, organizar el espacio en los depósitos. La implementación es beneficiosa para la eficiencia y la rentabilidad de la empresa.

Otra de las recomendaciones es mantener actualizado el calendario fiscal, aunque se presentan las declaraciones juradas en tiempo y forma para prevenir cuando se enviará la información al contador, y evitar errores por falta de control que generen importantes gastos inesperados en el flujo de efectivo.

Se sugiere implementar estrategias de venta para incrementar la cartera de clientes a través de una pagina web o redes sociales. Asimismo, la creación de un sitio web ayudará a que la empresa comercialice y se difunda ampliamente. El aumento de ventas asegura la rentabilidad.

Estudiar el desempeño del periodo de cobranza de los deudores por ventas, ya que a pesar de haber establecido un plazo de treinta días, en los estados contables se refleja un importe alto por este motivo, lo que influye en la rapidez de recuperación de fondos.

Seria beneficioso adquirir bienes a la empresa mediante la utilización del leasing financiero, logrando así reducir el impuesto a las ganancias y deducir el pago en cada periodo hasta que se realice la compra. El contrato permite la financiación total del bien y también cubre los costos de instalación, traslado y puesta en marcha.

Bibliografía

- Argentina.gob.ar. (2020). *www.Argentina .gob.ar*. Recuperado el 21 de Junio de 2021, de [www.Argentina .gob.ar: https://www.argentina.gob.ar/ambiente/observatorioresiduos/solidosurbanos/gestion](https://www.argentina.gob.ar/ambiente/observatorioresiduos/solidosurbanos/gestion)
- Argentina.gob.ar. (Enero de 2021). *argentina.gob.ar*. Obtenido de [argentina.gob.ar: https://www.argentina.gob.ar/justicia/derechofacil/leysimple/covid-19-asistencia-de-emergencia-al-trabajo-y-la-produccion-atp](https://www.argentina.gob.ar/justicia/derechofacil/leysimple/covid-19-asistencia-de-emergencia-al-trabajo-y-la-produccion-atp)
- Argentina.gob.ar. (24 de Junio de 2021). *argentina.gob.ar*. Obtenido de [argentina.gob.ar: https://www.argentina.gob.ar/noticias/se-actualizaron-los-topes-de-las-categorias-para-ser-mipyme](https://www.argentina.gob.ar/noticias/se-actualizaron-los-topes-de-las-categorias-para-ser-mipyme)
- Argentina.gob.ar. (12 de Abril de 2021). <https://www.argentina.gob.ar/>. Recuperado el 14 de Abril de 2021, de [https://www.argentina.gob.ar/: https://www.argentina.gob.ar/noticias/se-renueva-precios-cuidados-hasta-julio-con-mas-productos](https://www.argentina.gob.ar/noticias/se-renueva-precios-cuidados-hasta-julio-con-mas-productos)
- Arias, R. (29 de Abril de 2020). *Claves para una política tributaria responsable*. Obtenido de El Cronista: <https://www.cronista.com/columnistas/Claves-para-una-politica-tributaria-responsable-20200429-0073.html>
- Bátiz, M. (19 de Enero de 2020). *infobae.com*. Obtenido de [infobae.com: https://www.infobae.com/economia/2020/01/17/marana-tributaria-la-lista-completa-de-los-166-impuestos-que-se-pagan-en-la-argentina/](https://www.infobae.com/economia/2020/01/17/marana-tributaria-la-lista-completa-de-los-166-impuestos-que-se-pagan-en-la-argentina/)
- CACE. (24 de Febrero de 2021). <https://cace.org.ar/>. Recuperado el 21 de Junio de 2021, de [https://cace.org.ar/: https://cace.org.ar/noticias-el-comercio-electronico-crecio-un-124-y-supero-los-novecientos-mil-millones-de-pesos-en-ventas](https://cace.org.ar/noticias-el-comercio-electronico-crecio-un-124-y-supero-los-novecientos-mil-millones-de-pesos-en-ventas)
- Campos Vasquez, J., Peña Solis, J. J., & Orcón Díaz, J. A. (2018). *PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA TOPOEQUIPOS*. Lima: UNIVERSIDAD PERUANA DE LA AMÉRICAS. Recuperado el 20 de 06 de Junio, de https://1library.co/document/download/zgwg3l2y?page=1#=_
- Consejo Profesional de Ciencias Económicas. (1 de Enero de 2021). *Caja de Previsión Social para Profesionales en Ciencias Económicas*. Recuperado el 25 de Junio de 2021, de [Caja de Previsión Social para Profesionales en Ciencias Económicas: https://cpcecba.org.ar/noticias/el-cpce-establecio-nuevos-honorarios-minimos-sugeridos/15981/](https://cpcecba.org.ar/noticias/el-cpce-establecio-nuevos-honorarios-minimos-sugeridos/15981/)

- Cordoba.gob.ar. (6 de Junio de 2021). *cordoba.gob.ar*. Recuperado el 2021 de Junio de 22, de cordoba.gob.ar: <https://www.cordoba.gob.ar/en-2021-el-coys-proyecta-reciclar-mil-toneladas-de-residuos/>
- Curat, D. (2020). *La planificación fiscal es odiosa, pero imprescindible*. Argentina. Recuperado el 21 de Junio de 2021, de <https://www.lanacion.com.ar/economia/campo/la-planificacion-fiscal-es-odiosapero-imprescindible-nid2408518/>
- Dinatale, M. (5 de 5 de 2021). *cronista.com*. Obtenido de cronista.com: <https://www.cronista.com/economia-politica/record-historico-de-planes-sociales-rezago-educativo-y-aumento-de-la-inseguridad-alimentaria/>
- Fariza, I. (28 de Febrero de 2021). *elpais.com*. Recuperado el 21 de junio de 2021, de elpais.colm: <https://elpais.com/internacional/2021-02-27/la-crisis-permanente-de-argentina.html>
- Guillermo, G. (2013). *Impacto de las cargas fiscales sobre las Pymes comerciales dedicadas al calzado en la ciudad de Mar del Plata*. Facultad de Ciencias Económicas, Mar del Plata. Recuperado el 21 de Junio de 2021, de <http://redi.ufasta.edu.ar:8080/xmlui/handle/123456789/386>
- INDEC. (Marzo de 2021). <https://www.indec.gob.ar/>. Recuperado el 21 de Junio de 2021, de <https://www.indec.gob.ar/>: <https://www.indec.gob.ar/indec/web/Nivel4-Tema-4-46-152>
- INDEC. (15 de Abril de 2021). *indec.com.ar*. Obtenido de [indec.com.ar](https://www.indec.gob.ar/): https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/ipc_04_21CDDCA5F8DD.pdf
- InfoPymes. (2 de Marzo de 2020). *www.infopyme.info*. Recuperado el 22 de Junio de 2021, de <https://www.infopymes.info/2020/03/pymes-beneficios-impositivos-para-este-2020/>
- Ivan, S. (2020). *Argentina lidera el ránking de países con mayor carga impositiva en la región*. Recuperado el 20 de junio de 2021, de <https://www.forbesargentina.com/money/el-gobierno-hara-nuevo-intento-contener-aumento-carne-n6150>
- Lenardón, F. (2015). *Planificación Fiscal*. Revista digital La Voz. Córdoba: La Voz. Recuperado el 09 de Mayo de 2021, de http://www.cpceer.com.ar/imgarchivos/4627_932015_20.pdf
- Mena Trujillo, R. P. (2019). *La planificación tributaria como herramienta financiera para la optimización de los recursos empresariales*. Universidad Católica de Cuenca, Ecuador . Recuperado el 23 de Junio de 2021, de https://www.researchgate.net/publication/333810350_La_planificacion_tributaria_como_herramienta_financiera_para_la_optimizacion_de_los_recursos_empresariales

- Ochoa León, M. (2013). *Elusión o Evasión Fiscal*. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. Recuperado el 24 de Junio de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5063717.pdf>
- Petrillo, V. (10 de Enero de 2020). *ambito.com*. Recuperado el 21 de 06 de 2021, de <https://www.ambito.com/politica/alberto-fernandez/las-25-definiciones-economicas-s-y-sociales-n5070417>
- Ramírez Rojas, J. L. (2017). *Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA como una herramienta de planeación estratégica en las empresas*. Recuperado el 22 de junio de 2021, de <http://148.202.167.116:8080/xmlui/handle/123456789/1214>
- redcame.org.ar. (14 de Agosto de 2020). *redcame.org.ar*. Recuperado el 22 de Junio de 2021, de redcame.org.ar: <https://redcame.org.ar/novedades/9858/el-senado-aprobo-la-ley-de-moratoria-que-cuenta-con-aportes-de-came-en-defensa-de-las-pymes>
- Ruiz Barroeta, M. (2020). *Análisis PESTEL: ¿Qué es y para qué sirve?* Recuperado el 21 de 06 de 2021, de <https://milagrosruizbarroeta.com/analisis-pestel/>
- Sánchez León, L. K., & Hablich Sánchez, F. C. (2018). *Contribución de la planificación tributaria en el turismo ecuatoriano*. Ecuador. Recuperado el 20 de 06 de 2021, de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:LgDojV5S69KJ:www.revistaespacios.com/a18v39n51/a18v39n51p15.pdf+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=ar>
- Szenkman, P. (25 de agosto de 2018). *infobae.com*. Recuperado el 21 de Junio de 2021, de infobae.com: <https://www.infobae.com/opinion/2018/08/25/economia-digital-una-oportunidad-para-las-pymes-argentinas/>
- Williams, G. (18 de Septiembre de 2019). *elfinanciero.com.ar*. Recuperado el 23 de Junio de 2021, de elfinanciero.com.ar: <https://elfinanciero.com.ar/contenido/136/la-importancia-de-la-plnificacion-fiscal-en-tiempo-de-crisis>