

Universidad Siglo 21



Carrera Contador Público

Trabajo Final de Grado

Reporte de Caso

Informe de planificación tributaria

**“Análisis y planificación tributaria para optimizar la rentabilidad en el periodo
2021 en la empresa TARJETA NARANJA S.A.”**

**"Tax analysis and planning to optimize profitability in the 2021 period in the
company TARJETA NARANJA S.A."**

Autor: Kuseman, Araceli

Legajo: CPB04565

D.N.I: 41.965.525

Director de TFG: D'Ercole, Favio

Río Cuarto, Córdoba Argentina, 2021

Resumen

El TFG tiene por objetivo diseñar e implementar las herramientas de una planificación tributaria que se llevara a cabo en la empresa Tarjeta Naranja S.A., la cual brinda la posibilidad de reducir la enorme presión fiscal a la cual está sometida y las obligaciones fiscales, sin cometer ilícitos y aprovechando los diferentes beneficios que otorga la ley.

Para poder desarrollar el presente Trabajo Final de Grado, se procedió a realizar un diagnóstico organizacional mediante un análisis FODA, en el cual se pudo determinar que la empresa cuenta con una alta trayectoria y fija posición en el mercado.

Con la implementación de esta herramienta de planificación tributaria, la empresa puede estudiar y analizar cada una de las alternativas legales y aprovechar la más adecuada para ahorrar recursos, conocer el monto de impuestos a pagar, mejorar el flujo de caja de Tarjeta Naranja S.A., logrando una optimización de los recursos económicos.

Palabras claves: Planificación tributaria – Impuestos – Tributos.

Abstract

The objective of the TFG is to design and implement the tools of a tax planning that will be carried out in the company, which offers the possibility of reducing the enormous tax pressure to which it is subjected and the tax obligations, without committing illegal activities and taking advantage of the different benefits granted by law.

In order to develop this Final Degree Project, an organizational diagnosis was carried out, a SWOT analysis, through which it was possible to determine that the company has a high trajectory and a fixed position in the market.

With the implementation of this tax planning tool, the company can analyze and analyze each of the legal alternatives and take advantage of the most appropriate to save resources, know the amount of taxes to pay, improve the cash flow of Tarjeta Naranja S.A., achieve a optimization of economic resources.

Keywords: Tax planning – Taxes – Tax system.

Contenido

Resumen	1
Abstract	1
Introducción	4
<i>Objetivo general</i>	6
<i>Objetivos específicos</i>	6
Análisis de situación	7
<i>Descripción de la situación</i>	7
<i>Análisis de contexto</i>	10
<i>Factores Políticos</i>	10
<i>Factores Económicos</i>	10
Factores Sociales.....	11
<i>Factores Tecnológicos</i>	11
<i>Factores Ecológicos</i>	12
<i>Factores Legales</i>	12
<i>Diagnóstico organizacional</i>	13
<i>Análisis horizontal y vertical de los estados financieros</i>	16
Marco teórico	19
Diagnóstico y discusión	22
<i>Declaración de problema</i>	22
<i>Justificación del problema</i>	22
<i>Conclusión diagnóstica</i>	22
Plan de implementación	24
<i>Objetivos general</i>	24
<i>Objetivos específicos</i>	24
<i>Alcance geográfico:</i>	24
<i>Alcance temporal:</i>	24
<i>Alcance en relación al universo:</i>	24
<i>Recursos involucrados</i>	24
<i>Acciones específicas de desarrollar y marco de tiempo para su implementación</i>	26
<i>Desarrollo de la propuesta</i>	26
<i>Propuestas de mediación y evaluación de las acciones</i>	28
Conclusiones	30
Recomendaciones	30
Bibliografía	32

Introducción

La economía argentina se caracteriza por la inestabilidad política, comunicativa y económica. El tipo de cambio del peso argentino con respecto al dólar estadounidense está obviamente depreciado, la tasa de inflación es alta, las pequeñas y medianas empresas no pueden obtener crédito y la presión fiscal es elevada.

Mientras exista un déficit fiscal, Argentina estará destinada a convivir con una alta inflación. Además, cree que, debido a los desequilibrios macroeconómicos, la falta de fuentes de financiamiento es muy obvia, por lo que todavía es altamente dependiente de la emisión de divisas por el momento. El problema es que, la economía difícilmente resista los mismos niveles de emisión del 2020 en el corriente año, por lo que una fuerte emisión tendrá un correlato más fuerte en la inflación en el año 2021 (Piccardo, 2021).

La planificación tributaria es una valiosa herramienta que permite a los contribuyentes realizar planes de inversión en tiempo y espacio mediante asesoría profesional para minimizar la carga tributaria dentro del marco legal. El propósito que tienen es elegir la mejor opción entre las posibles alternativas para reducir la carga tributaria al mínimo legal (García , 2016).

Debido a la crisis económica, la empresa se ha dado cuenta de la importancia de la planificación fiscal, y Tarjeta Naranja no está lejos de esta realidad. Esta empresa está ubicada en cada una de las provincias Argentina, fundada en la provincia de Córdoba en el año 1985 por dos profesores de Educación Física, David Ruda y Gerardo Asrin. Tiene una trayectoria de más de 30 años con el propósito de poder facilitar la vida de las personas, con alegría y compromiso.

Este caso tiene como objetivo diseñar una herramienta de planificación fiscal que permita a la empresa beneficiarse de pagar menos impuestos o poder diferir estos impuestos en el tiempo dentro de un marco legal permitido. A través de este plan, la empresa ganará mayor competitividad y podrá seguir manteniendo su posición de liderazgo en el mercado local.

Campos Vasquez, Peña Solis y Orcón Díaz (2018), señalaron que la empresa Topoequipos T&T S.R.L., ubicada en Lima, Perú. Se recomienda utilizarlo como medida de planificación tributaria para capacitar a todo su personal, especialmente a los relacionados con tributación y finanzas, teniendo en cuenta las reformas legislativas vigentes con el fin de buscar políticas tributarias adecuadas que eviten sanciones del fisco.

Todo aquello va acompañado de un presupuesto de ingresos y egresos, en el que se puede visualizar el gasto total de la entidad con el fin de lograr recortes fiscales efectivos a partir de ahí. Se puede observar que al no contar con un área contable interna exclusiva la empresa afecta directamente.

Robles Castro y Valderrama Vega (2015), han realizado un trabajo en la empresa peruana dedicada a la prestación de servicios, más específicamente la asesoría técnica comercial. Con este trabajo el autor intenta exponer los problemas e inconvenientes que debe sortear la compañía surgidos a partir de la carencia de un adecuado plan tributario. Con la realización de este trabajo se concluyó que si bien la empresa cumplía con las obligaciones tributarias desconocía el tema de la planificación tributaria y los importantes beneficios económicos y financieros que brinda.

Sánchez (2013), señaló que uno de los mayores problemas que deben enfrentar las Pymes argentinas es la alta presión fiscal, lo que impide competir por los precios más bajos en el mercado. Durante el trabajo de investigación, el objetivo principal es mostrar ciertas herramientas relacionadas con la selección del tipo de empresa, los tipos de contratos con arrendamientos, fideicomisos y opciones de venta y reemplazo pueden reducir el impacto de los tributos sobre la economía de las Pymes.

Lalangui Correa (2016), dio a conocer un método que debe ser elegido para cada empresa con el fin de reducir la carga tributaria, lo que beneficia legalmente a los contribuyentes. El propósito es predecir la recaudación tributaria y utilizar legalmente los recursos que deben ser utilizados para cumplir con las leyes y normativas, a fin de obtener los beneficios otorgados por los departamentos de administración tributaria, tales como incentivos tributarios, exenciones tributarias, deducciones, escudos tributarios, etc. Evitando caer en una situación de evasión fiscal y fantasía de esta manera, porque traerá consecuencias innecesarias al funcionamiento de la empresa y las ganancias del año. La presente investigación va en función el planeamiento tributario, exponiendo el caso práctico, sobre la planificación tributaria tema de mayor controversia que genera al momento de considerarla como herramienta de auditoría para optimizar el pago de los tributos por parte de los contribuyentes.

Caldas Marujo (2018), realizó en las empresas del Sector Industrial del distrito de Puente Piedra, año 2018, arrojando como conclusión final de la investigación “se dedujo que la Planificación Tributaria se relacionan el Ciclo Contable, por lo que el resultado

obtenido ayudara a llevar a tener una empresa más organizada y a llevar una adecuada contabilidad para poder evitar futuras contingencias”.

Los antecedentes desarrollados demuestran la importancia que tiene para las empresas contar con una Planificación Tributaria adecuada, que permite reducir la presión fiscal desde el marco legal, lo cual ayuda a cumplir los objetivos para que Tarjeta Naranja S.A., siga siendo una empresa reconocida en el mercado.

Este trabajo es útil para que las empresas comprendan la importancia de una adecuada planificación fiscal. Los planificadores fiscales deben tener un conocimiento profundo de las leyes y regulaciones para que no solo se puedan reducir los ingresos fiscales, sino que también se pueda transferir el tiempo de pago para reducir la carga fiscal. Las empresas que utilicen esta herramienta podrán ahorrar muchos impuestos y asegurarse siempre de que están protegidas por la ley.

Objetivo general

Llevar a cabo una planificación tributaria en la empresa Tarjeta Naranja, a partir del año 2021 para minimizar de manera lícita el costo impositivo.

Objetivos específicos

- Analizar la titularidad con respecto a los activos y determinar la posibilidad de deducir impuestos.
- Evaluar y elegir la forma societaria más conveniente para acceder a los beneficios de las leyes tributarias nacionales y provinciales vigentes.
- Analizar instrumentos y estrategias jurídicas, tributarias, contables y financieras para aplicar a la empresa Tarjeta Naranja S.A.

Análisis de situación

Descripción de la situación

La historia del grupo se inicia en el año 1969 cuando dos profesores de educación física, David Ruda y Gerardo Asrin, fundan la casa de deportes Salto 96. Las primeras cuentas corrientes empiezan a moverse y comienzan a entregar tarjetas de identificación a sus clientes. Desde aquel momento, el impulso emprendedor de sus fundadores los transformó y expandió.

Tarjeta Naranja S.A. es, desde 1985, una tarjeta de crédito creada en Córdoba, con criterio de tarjeta regional, que hoy es líder en su categoría y ha alcanzado cobertura nacional.

Con su Casa Central ubicada en Sucre 152, de la ciudad de Córdoba, se hace presente a lo largo del país, y en sus 154 locales brinda atención a los titulares de las más de 1.500.000 tarjetas activas y a los más de 100.000 comercios.

Desde su creación, Naranja ha integrado diversas herramientas para optimizar el servicio a clientes y empleados, y esta actitud la convierte en la actualidad en una de las doscientas empresas más respetadas del país.

En el año 2002, Naranja integró a la empresa el área de Marketing. El objetivo principal de adicionar un nuevo grupo de trabajo consistía en incrementar la reputación de la marca integrando un sistema de comunicación al plan de negocios y a las operaciones, para conservar informados a los clientes de los beneficios que pueden encontrar y al directorio de todo lo que pasa en el mercado nacional.

Dicha área presento, desde su iniciación, un desarrollo informal, y poco organizado, que en la actualidad presenta la necesidad de formalizar los procedimientos que desarrolla y contenerlos en un manual que brinde las herramientas para una estructura formal y le permita optimizar el uso de recursos. Dicha necesidad concuerda con la totalidad de las áreas de la compañía, que desde el año 2005 están incorporando a sus herramientas de trabajo la formalización de sus procesos con el objetivo esencial de brindar una estructura formal a la organización, optimizar el uso de recursos, y acceder a la certificación ISO 9001:2000.

En 2017, cambiaron su identidad y cambiaron su nombre a Tarjeta Naranja S.A., con el objetivo de difundir el portafolio de productos y servicios a través de la omnicanalidad, la innovación y la transformación digital.

En el año 2019, debido al fortalecimiento de su negocio digital, se han convertido en un ecosistema de productos y servicios conectados, a la par que también han avanzado sólidamente en el gobierno comprometido con el cumplimiento de los compromisos del gobierno. Sostenibilidad económica, ambiental y social. La apertura de la primera sucursal en el futuro es un nuevo modelo de servicio al cliente que puede coordinar interacciones digitales y personales en un entorno innovador. Celebraron el lanzamiento Naranja X y con esta novedad, dieron un paso hacia el futuro de los nuevos negocios digitales.

Misión, visión y propósito de Tarjeta Naranja:

Misión: Brindar servicios financieros orientados al consumo con calidad y con calidez, a través de un equipo de colaboradores capaces, alegres y motivados.

Visión: Ser la empresa líder en servicios financieros y no financieros y, a la vez, la más admirada y querida por colaboradores, clientes y comunidad en general.

Propósito: Facilitar con alegría y compromiso la vida de cada persona.

A continuación, se puede visualizar como está compuesto el organigrama organizacional de la empresa Tarjeta Naranja S.A.

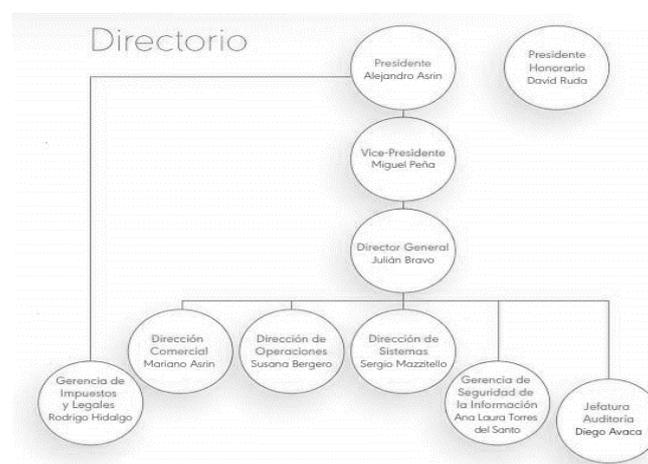


Figura 1 Organigrama Organizacional de la empresa Tarjeta Naranja S.A. Fuente: datos brindados por la empresa.

Tarjeta Naranja S.A. está conformada por dos Presidentes Asrin y Ruda, lo cual son ellos los encargados de las principales decisiones relacionadas al futuro de la firma.

El directorio aprueba y gestiona el plan estratégico de la empresa, dando seguimiento a los objetivos de la tarea, presupuestos anuales y la gestión y control de riesgo.

Si bien Tarjeta Naranja S.A. es una empresa líder por su trayectoria y conocimiento de mercado, desde sus inicios apuesta al crecimiento, presenta falencias importantes a corregir para continuar con su senda de crecimiento tanto a corto como a largo plazo.

Tarjeta Naranja S.A se encuentra inscrita en el Impuesto a las Ganancias – IVA Responsable Inscripto, Ganancias de Sociedad, Ingresos Brutos y Regímenes de Información.

A la hora de realizar el Diagnóstico Organizacional se destacó que la empresa Tarjeta Naranja S.A. no posee Planificación Tributaria, lo cual no puede pagar menos impuestos o diferir esos impuestos en el tiempo dentro de un marco legal por no contar esta herramienta. Si bien es una compañía financiera exitosa con posicionamiento en el mercado no emplea una planificación fiscal que le permita acceder a importantes ahorros económicos para destinarlos necesidades propias del giro de la actividad o realizar nuevas inversiones. Se observa que no toma en cuenta las distintas opciones de contratación para sacar provecho de los beneficios impositivos en el caso por ejemplo de adquirir bienes de uso o inmuebles y alquilar un inmobiliario

En base a la información financiera brindada por la empresa Tarjeta Naranja S.A, se observa que cuenta con solidez financiera. Se observa que, al cierre del ejercicio del año 2017, los ingresos netos operativos fueron de \$11.833.143, lo cual se observa un crecimiento del 53% respecto del 2016 afianzando la tendencia positiva en la generación de ingresos. El resultado neto se incrementó un 71% con respecto al 2016, alcanzando una utilidad de \$2.467.644.

Se observó que, el resultado al 31 de diciembre del año 2019 fue una ganancia de \$1.131.710, mostrando un incremento del 159% en valores homogéneos, reflejando una disminución del 12% respecto al año anterior.

Tarjeta Naranja S.A. ante esta situación se ve obligada a diseñar e implementar una Planificación Tributaria que le permita disminuir o diferir la carga tributaria. Se revaloriza la necesidad de contar con personal capacitado en el tema para que implemente esta herramienta.

Análisis de contexto

Se buscó analizar mediante un análisis PESTEL, como impactan los factores Políticos, Económicos, Sociales, Tecnológicos, Ecológicos y Legales en el macro de la empresa y así poder establecer qué estrategias se aplicarán de acuerdo a los resultados que arroje el estudio.

Factores Políticos

En el año 2020, el país tuvo una baja estimada del PIB de 11,8%, sobre todo debido al impacto de la pandemia de COVID-19. En ese mismo año, debido a la debilidad de la demanda interna y la disminución de las ventas industriales provocada por la pandemia, tanto las importaciones como las exportaciones han disminuido. Además, debido a que el gobierno actual enfrenta difíciles renegociaciones de deuda, hay poco espacio para medidas de estímulo fiscal. El gobierno ha tomado medidas en respuesta a la crisis económica causada por la pandemia, que incluyeron un aumento de los gastos de salud y la entrega de garantías crediticias para los bancos que otorgan préstamos a pequeñas y medianas empresas para producir alimentos y suministros básicos, otorgar ciertas ayudas estatales para que las empresas afectadas por la cuarentena puedan pagar sueldos. Según estimaciones del gobierno, estas medidas deberían representar el 6% del PIB (Santander Rio Trade Portal, 2020).

Factores Económicos

En los dos últimos años, el factor crucial es el despegue del crédito. En la empresa Tarjeta Naranja S.A, las tarjetas de crédito representaron el 70% del negocio, pero los préstamos expandieron un segmento de mercado desde 2017, un aumento del 59% con respecto al año anterior. Venimos de años de inflación y falta de incentivos crediticios. Cuando el nuevo gobierno comenzó a desarrollar un plan de estabilización, comenzó un crecimiento significativo (El País, 2018).

A través del Plan ahora 12 es posible ofrecer según sus condiciones que opera como un subsidio que ofrece el gobierno con vista de favorecer los comerciantes y consumidores. Esta situación perjudica a tarjeta Naranja ya que obliga a los privados a pagar una tasa de interés por debajo de lo que deberían, es por ello que en comunicación

con funcionarios del gobierno exigen una suba de la tasa de interés anual (Gorodisch, 2021).

En el año 2020 se observó una caída del 13.1%, lo cual incide de manera directa en el sector financiero, poniendo además el riesgo de la rentabilidad de la firma bajo análisis. El stock financiado se encuentra limitado con pocos ánimos de crecimiento. Miles de tenedores de tarjetas agotaron sus límites, contaban con deuda tomada antes de la crisis sanitaria y política del 2020, se encuentran imposibilitados de solventar esas obligaciones financieras (Blanco, 2021).

Factores Sociales

Según los números expresados en el último informe del INDEC, en el segundo semestre del año 2020, la tasa de pobreza aumento, llegando al 42% a nivel nacional, mientras que la población pobre llegará al 10,5%. Comparado con el último valor de la presidencia de Mauricio Macri y la pandemia en el segundo semestre del año 2019, estos porcentajes representan un fuerte crecimiento, cuando las dos cifras fueron 35,5% y 8% respectivamente (INDEC, 2020).

Luego del inicio de la pandemia, el estado brindó más asistencia a los sectores afectados por el desastre; sin embargo, a pesar de esto, pronto el 50% de la población argentina se encontraba por debajo de la línea de pobreza, lo cual el Estado busca calmar la situación con la implementación de Planes Sociales, los cuales son solventados con fondos de la emisión monetaria y una muy imperfecta recaudación tributaria (Ceteri, 2020).

En el año 2020 registró un nivel de desempleo del 11%, es decir que del total de la población, 2.100.000 personas están desocupadas, lo cual se ve reflejado en la disminución del consumo, afectando al servicio financiero y a Tarjeta Naranja (Infobae, 2021).

Factores Tecnológicos

La economía digital crea nuevas oportunidades, que pueden ser clave para las pymes y los emprendedores, especialmente en los países en desarrollo conectados, porque la economía digital puede establecer conexiones más fácilmente con los mercados mundiales mediante el uso de herramientas que favorecen su espíritu empresarial al poderse conectar con mayor facilidad a mercados globales, mediante el uso de comercio electrónico accesos a plataformas online, entre otras (Poncela García , 2016).

La innovación tecnológica permite combinar capacidades técnicas, financieras, comerciales y administrativas, y permite lanzar al mercado productos o procesos nuevos y mejorados. Estas nuevas tecnologías han creado nuevas oportunidades.

Para Tarjeta Naranja S.A, es de gran utilidad evaluar la innovación tecnológica, utilizando varias plataformas digitales para que sus clientes puedan comunicarse de manera fácilmente.

Factores Ecológicos

La certificación ISO 14001 es una norma internacional que permite a las empresas demostrar sus obligaciones en la protección del medio ambiente mediante la gestión de los riesgos ambientales asociados con las actividades. Al asumir la responsabilidad ambiental, además de reducir el impacto de sus actividades en el medio ambiente, también puede predecir y fortalecer la imagen de sustentabilidad empresarial de la compañía. ISO 14001 ayuda a identificar y gestionar los riesgos ambientales asociados con los procesos internos de las actividades de la organización. Esta norma determina los requisitos para una gestión eficaz de riesgos, teniendo en cuenta la prevención y protección del medio ambiente, el cumplimiento legal y las necesidades socioeconómicas. Para las empresas y organizaciones que quieran ganarse una mayor confianza de los clientes, empleados, comunidades y toda la sociedad, la certificación SGA de la norma de referencia ISO 14001 es una herramienta indispensable. Este voto de confianza proviene de mostrar de forma voluntaria un compromiso con la mejora continua del comportamiento medioambiental (Norma-Iso).

En la empresa Tarjeta Naranja todos los plásticos no retirados por los clientes o que poseen alguna falla o error, son triturados por un proveedor que certifica dicho proceso.

Factores Legales

Ley 24.240 ART 36 – Requisitos de las operaciones de venta de créditos: En el negocio de créditos utilizados para comprar cosas o servicios, se debe registrar y anular lo siguiente; precio en efectivo, intereses totales a pagar, tasa de interés efectiva anual, saldo de la deuda, otros gastos si tendría y monto total a pagar (InfoLEG).

Ley 25065 – Normas y disposiciones de las tarjetas de crédito: Lay ley establece normas que regulan todos los aspectos relacionados con los sistemas de compra, tarjeta de crédito y débito (InfoLEG).

Entre las medidas aplicadas por el gobierno nacional para hacer frente a los efectos de pandemia por Covid 19 se destaca la Prórroga de la prohibición de despidos y suspensiones, esta medida permita asegurar los puestos de trabajo, por ende, se dispone prohibir despidos y suspensiones sin causa y por causales de falta o disminución de trabajo y fuerza mayor hasta el 31 de diciembre de 2021.

Conjuntamente con las medidas antes mencionadas continúa la implementación de la tarjeta alimentar para que todos los habitantes del estado nacional tengan acceso a la canasta alimentaria. La misma va dirigida a un grupo social vulnerado; madres y padres con hijos de hasta 14 años de edad que reciben asignación universal por hijo, embarazadas, que cobran la asignación por embarazo, personas con discapacidad y madres con 7 hijos o más que perciben pensiones no contributivas. (Gobierno de la Nación Argentina, 2021).

Diagnóstico organizacional

Se realizó un estudio de Fortaleza, Oportunidades, Debilidades y Amenazas (F.O.D.A). Las primeras dos surgidas del análisis interno de la empresa, en tanto que las Debilidades y Amenazas provienen del análisis externo.

Este análisis tiene el objetivo de ofrecer un diagnóstico claro y apropiado para la toma de decisiones estratégicas oportunas y mejorar en el futuro.

Tabla 1

Matriz FODA. Fuente: Elaboración propia.

	Fortalezas	Debilidades
--	------------	-------------

CONTEXTO INTERNO	Liderazgo en el mercado reconocido. Alianza estratégica con Banco Galicia. Buen clima laboral. Crecimiento continuo. Formalización en los procesos operativos. Mejora continua en la calidad y cantidad de productos. Determinación y comunicación del plan comercial.	No posee Planificación Tributaria. Crecimiento de planes que generan pérdida o rentabilidad muy baja. Pago de interés y gastos bancarios. Elevado costo en alquileres
CONTEXTO EXTERNO	Oportunidades	Amenazas
	Aumento de compras por internet. Ingresar al mercado de la Provincia de Buenos Aires y Capital Federal.	Alianza estratégica de Kidicard y Mastercard. Crecimiento de la competencia local. Plan ahora 12 que ofrece el gobierno nacional. Disminución del consumo. Elevados niveles de inflación

Fortalezas

- Liderazgo en el mercado reconocido

Considerando que la penetración aún no se ha logrado, Tarjeta Naranja S.A. ha logrado una posición de reconocimiento mundial.

- Alianza estratégica con Banco Galicia

La alianza con Banco Galicia permitió a Tarjeta Naranja S.A. superar los obstáculos creados por la demanda de capital e ingresar al mercado de servicios financieros.

- Buen clima laboral

La gestión de recursos humanos realizó un diagnóstico de clima organizacional y obtuvo resultados muy positivos.

- Crecimiento continuo

La sostenibilidad es la base principal de la organización.

Dentro de Tarjeta Naranja S.A., este crecimiento se puede medir analizando el número de registros de cuentas y el uso de cuentas existentes.

- Determinación y comunicación del plan comercial

El gerente de Marketing de Córdoba trabaja directamente con el responsable de la organización para diseñar la estrategia a desarrollar por todo el país. Se formulan una vez al año y se controlan a corto plazo para adaptarse a las necesidades de la organización.

Luego de ser aprobadas por la administración general y gerentes de diferentes regiones, se comunican con socios de todo el país a través de diferentes métodos adaptados por la organización para iniciar la gestión y el desarrollo.

- Mejora continua en la calidad y cantidad de productos

Desde la tarjeta de identificación de las cuentas corrientes Salto 96 original hasta el presente, esta evolución es significativa.

Hoy en día, los clientes pueden utilizar una amplia variedad de productos, incluyendo tarjetas de crédito con alcance internacional o aquellas que no cumplen con los requisitos necesarios, y pueden agregarlas a cuentas existentes.

- Formalización en los procesos operativos

El foco puede estar en la evolución del proceso que le permita a Tarjeta Naranja S.A. mejorar la eficiencia de los servicios que brinda.

Debilidades

- Alta dependencia de la presidencia en la toma de decisiones

Tarjeta Naranja S.A. es una organización familiar que actualmente se encuentra en un período de crecimiento. Desde sus orígenes hasta la actualidad ha incorporado una estructura formal con funciones claramente definidas en los diferentes niveles de instrucción y gestión, las cuales el propietario fundador delegó parte importante de las actividades.

Oportunidades

- Aumento de compras por internet

Un estudio realizado muestra que la principal motivación para realizar compras en Internet es ahorrar tiempo. Además, hay mejores precios, más opciones y mejor información sobre diferentes productos.

El principal soporte de las compras online son las tarjetas de crédito, y el misterio de los actos fraudulentos en su contra es cada vez mayor. Se ha ampliado la información sobre las condiciones de compra seguras y las leyes que protegen a los consumidores en línea.

Amenazas

- Crecimiento de la competencia local

Tarjeta Cordobesa, principal competidor local, se lanzó al mercado el segundo semestre de 2003.

Según el plan diseñado, su objetivo principal es satisfacer los intereses y posibilidades de los empleados públicos que operan financieramente a través del sistema de cobertura integral que brinda el Banco de la Provincia. Funciona sobre la base de las estructuras de las sucursales que tiene la entidad, con especial énfasis en el mercado del interior provincial.

Al mismo tiempo, permite que el call center reciba la atención de las partes interesadas por teléfono y brinde a las personas que han adoptado plásticos información completa.

Análisis horizontal y vertical de los estados financieros

Teniendo en cuenta el estudio desarrollado hasta el momento sobre Tarjeta Naranja S.A., con ánimo de reducir la carga fiscal de manera legal para evitar errores en las determinaciones impositivas, mediante una planificación tributaria correcta, se revaloriza la necesidad de contar con personal capacitado en el tema, Contadores Públicos. Con la posibilidad de recopilar datos sobre las distintas operaciones realizadas por la empresa, analizando sus respectivas variaciones a lo largo de los años. Según los principios de la ética profesional, los Contadores deben actuar con responsabilidad y compromiso, actualizarse constantemente para adaptarse al nuevo entorno que enfrenta la empresa, lo que significa mantenerse competitivo en el tiempo. En base a la información financiera Tarjeta Naranja S.A. mantuvo en 2019 su posición de liderazgo como entidad emisora de tarjetas de crédito en Argentina. Los ingresos Operativos en el año 2019 ascendieron a \$23.469.379 en valores homogéneos, reflejando una disminución de 12% respecto al año anterior como consecuencia del contexto macroeconómico en el cual se evidencio una caída significativa del consumo interno. En base a los estados contables brindados por la empresa, Tarjeta Naranja S.A. reporto una ganancia en el primer semestre del año 2020 de \$1.571.542, lo cual en ese mismo semestre el Patrimonio Neto creció hasta \$18.706.637.

En la información aportada por la compañía financiera, se distingue una desatención y no puesta en práctica de las estrategias que brinda la planificación fiscal al momento de realizar un análisis de los contratos utilizados para adquirir bienes inmuebles, pactar alquileres e incorporar bienes de uso.

Por ejemplo, en las notas comparativas de los Estados Contables 2019 y 2020, existe un aumento en el gasto en alquileres, se podría acceder a un beneficio impositivo alquilando a través de la opción de Leasing Financiero, que le permite a la empresa incorporar un inmueble de manera financiera deduciendo la amortización fiscal en el impuesto a las ganancias.

Con base en la información extraída de las notas a los estados condensados intermedios provistos por la empresa, se desarrolla un análisis horizontal del crecimiento de la cuenta de alquileres entre los años 2019 y 2020; acompañado de un análisis vertical del porcentaje que representa la mencionada cuenta en el total de egresos operativos y su crecimiento entre los años aludidos. Todos los valores se encuentran expresados en millones de pesos.

Tabla 2

Análisis horizontal. Fuente: Elaboración propia.

Año	2019	2020
Costo de alquileres	\$74.573	\$237.611
Porcentaje de variación		219%

Tabla 3

Análisis vertical. Fuente: Elaboración propia.

Año	2019	2020
Costo en alquileres	\$74.573	\$237.611
Total egresos operativos	\$4.810.702	\$4.679.844
Porcentaje de participación en el total de los egresos operativos	1,5%	5%

Se observa que Tarjeta Naranja en el último período ha incorporado un software para hacer frente a los cambios tecnológicos. Para esto ha pedido un crédito a determinadas entidades bancarias y financieras, lo que ha incrementado de manera pronunciada los intereses bancarios y financieros. Si la empresa opta por la opción de leasing tiene importantes beneficios impositivos, entre los que se menciona tomar como pago a cuenta de ganancias el importe de los cánones y los intereses, evitando contraer deudas e incrementar los gastos financieros

A continuación, se presenta un análisis vertical y horizontal de los intereses bancarios y financieros

Análisis horizontal

Año	2020	2019
Intereses bancarios y financieros	\$975.140	\$538.164
Porcentaje de variación 81%		

Análisis vertical

Año	2020	2019
Intereses bancarios y financieros	\$975.140	\$538.164
Total egresos por financiación	\$3.689.742	\$9.529.257
Porcentaje de participación en el total de los egresos por financiación	26%	6%

Otro eje fundamental en la planificación tributaria, es cumplir con todos los términos de presentación y el pago de impuestos, evitando ser sancionados con interés por mora que aumente el egreso.

El objetivo es minimizar la carga fiscal, respetando siempre las reglas, debe evitar hacer cualquier acto que infrinja la ley.

Marco teórico

El siguiente es un soporte teórico, que brinda la base necesaria para comprender la importancia y los beneficios de una correcta Planificación Tributaria para Tarjeta Naranja S.A., para lo cual hemos consultado la bibliografía de reconocidos autores que abordan este tema.

La planificación tributaria es una valiosa herramienta que permite a los contribuyentes realizar planes de inversión en tiempo y espacio a través de asesoría profesional para minimizar la carga tributaria dentro del marco legal. Su propósito es elegir la mejor opción entre las posibles alternativas para reducir la carga tributaria al mínimo legal. No solo los profesionales en ciencias económicas sino también abogados, pueden aportar al asesoramiento de futuras inversiones, nuevos emprendimientos, o cambios legislativos (García , 2016).

Por otro lado siguiendo el mismo tema el siguiente autor define a la planificación fiscal como un conjunto de técnicas y estrategias que adopta una persona (física o jurídica) para realizar sus actividades económicas, buscando el menor impacto fiscal posible, optimizando sus recursos para el cumplimiento de sus obligaciones con menor carga fiscal posible y el diferimiento de pago (Escuela de Administración Finanzas e Instituto Tec, 2014).

Por otro lado, Báez (2016), dijo que la planificación tributaria es un proceso mediante el cual la empresa se anticipa a las circunstancias inherentes a su negocio. El propósito es retrasar o eludir las facturas de responsabilidad tributaria mediante el adecuado cumplimiento de estrategias con pleno apego a la ley sin abusar las disposiciones legales.

Otro de los conceptos que surgen es que la planificación fiscal es una herramienta creada para determinadas emergencias fiscales que afectan a las organizaciones y a sus propietarios o accionistas, por lo que, bajo la premisa del estricto cumplimiento de las leyes y normativas, utilizar la "planificación fiscal" para buscar la optimización de las variables fiscales (Villasmil, 2016).

Según Irazoqui (2005), mencionó que, al momento de formular un plan tributario para un negocio, se considerara la mejor forma de estructurarlo, para tratar de reducir su costo final, retrasarlo o eliminarlo directamente. En definitiva, lo que buscamos es el

mayor rendimiento final de actividad económica o de un patrimonio dentro de un sistema tributario.

Para definir los siguientes conceptos este autor menciona que la planificación fiscal, la evasión y la elusión persiguen la misma finalidad, minimizar la carga fiscal. En términos de elusión fiscal, hay solo una pequeña parte de legitimidad, porque los contribuyentes utilizan la legislación, no con fines legislativos, sino para reducir los impuestos. La principal diferencia es que la planificación fiscal es admitida mientras que la evasión y elusión son reprochadas (García , 2016).

Carpio (2012), distingue a la planificación tributaria, elusión y evasión. Este autor indica que la elusión utiliza formas jurídicas infrecuentes o se sirve de algunos vacíos, errores o contraindicaciones del legislador, por su parte la planificación tributaria consiste en optar por la opción dictaminada por el legislador con el fin de reorganizar el negocio.

García (2014), concluye que es posible realizar el planeamiento fiscal de manera licita, cuando se toma conocimiento de la actividad que se está realizando, de la forma en que la está desarrollando y de la norma legal que se está analizando. Menciona que la elusión, ya que con la evasión se minimiza el impacto de las normas fiscales.

La Planificación Tributaria, planeamiento tributario, gerenciamiento de impuestos, economía de opción o elusión tributaria, buscan la observancia a lo dispuesto en la normativa legal patria, es decir, del país y a las normas internacionales de información financiera con el propósito de evitar sanciones por incumplimiento de deberes formales, por defraudación y evasión en los pagos tributarios que le corresponda. Por tal motivo, esta herramienta debe evitar abusar de las formas jurídicas (Galarraga, 2012).

La planificación tributaria le permite opciones de ahorro, que las leyes fiscales brindan al contribuyente. De esta manera se convierte en un instrumento que tiene como objetivo reducir los costos fiscales de la empresa y persona, implementando de esta manera eficiente las legislaciones vigentes. Para la realización del plan la entidad debe realizar un reconocimiento de su sector y prever futuros cambios, para tener una visión anticipada y lograr sobreponerse. De esta manera arriba a la necesidad de implementar un pensamiento estratégico, definiendo un curso a largo plazo sin perder la orientación del entorno que lo rodea. Finalmente afirma que la planificación estratégica es lo más indicado para definir la visión del éxito a través de un sistema metódico que define un

plan de acción, el cual evalúa la situación y el entorno de la empresa, estableciendo estrategias y procedimientos para conseguirlo (Villasmil, 2016).

Para Contreras (2016), la planificación fiscal legal consiste en optimar la carga tributaria utilizando las deducciones y los beneficios fiscales que las normas tributarias incorporan. Para este autor la planificación fiscal ofrece los siguientes rasgos:

- Puede involucrar cambios en el comportamiento del sujeto pasivo.
- Puede representar cambios en la forma en que se realizan las actividades.
- Tener una visión y mirar hacia el futuro.
- Se lleva a cabo en un contexto de incertidumbre sobre la base imponible futura y la estructura impositiva futura.

García (2011), propone utilizar la opción de venta y reemplazo para la compra de bienes muebles e inmuebles, logrando diferir en el tiempo la ganancia de la venta del bien en los años de vida útil del nuevo bien que se adquiera. Por otro lado, Lenardon (2015) describe otra herramienta que ofrece importantes beneficios impositivos, el leasing, el cual permite deducir en el impuesto a las ganancias la cuota del canon. En el caso del Impuesto al Valor Agregado el pago se realiza periódicamente en el plazo que dure el contrato, evitando grandes desembolsos de dinero al momento de hacer la compra.

Diagnóstico y discusión

Declaración de problema

Con base en el diagnóstico de Tarjeta Naranja S.A. en este reporte de caso, se puede inferir que a pesar de la situación económica y financiera que vive el país, la empresa en estudio aún cuenta con una estructura financiera estable. Pero a pesar de esto, la principal debilidad encontrada en la empresa Tarjeta Naranja S.A. es la falta de herramientas que faciliten la planificación fiscal. Con base en la información analizada en los estados financieros, se concluye que el Patrimonio Neto de la compañía en 2020 aumento al igual que los impuestos y tasas. Para que las empresas puedan sobrevivir en un mercado cada vez más competitivo, deben adaptarse rápidamente a los cambios, por lo que deben abandonar los viejos métodos y estar inclinados a brindarles a las empresas nuevas herramientas para obtener importantes beneficios contables y financieros, lo cuales le permitan disminuir costos impositivos.

Justificación del problema

La implementación de la planificación fiscal es extremadamente importante. De esta forma, Tarjeta Naranja S.A. podrá reducir su carga tributaria. El hecho de que no exista una planificación fiscal hace que la empresa tenga que pagar más impuestos y pagar los impuestos con retraso, lo que provocará que la empresa asuma intereses y multas fiscales.

Pagar todos los impuestos de manera oportuna le permitirá obtener incentivos fiscales, mejorar el flujo de cada impuesto y posiblemente obtener ganancias después de impuestos.

Dado que la planificación fiscal implementará ciertas estrategias mediante la recopilación de información de calidad, es necesario contratar profesionales idóneos, lo que también beneficiará a la empresa y brindará asesoramiento

Conclusión diagnóstica

Con base en la información detallada anterior, se pretende implementar una adecuada planificación fiscal en Tarjeta Naranja S.A. Al elegir la mejor alternativa, puede esperar minimizar la carga tributaria dentro del marco legal eligiendo la mejor opción, de modo que pueda reducir la carga al mínimo legal, de manera que en el curso normal de la actividad maximice la inversión en recursos.

Al implementar la planificación tributaria en Tarjeta Naranja SA, se puede esperar comprender las diferentes leyes y normativas relacionadas con el desarrollo de las actividades de la empresa, a fin de asegurar que la empresa haya ingresado al sistema correcto para evitar riesgos innecesarios y obtener ahorros que puedan ser utilizado para otros gastos de la empresa para obtener así una mayor rentabilidad, realizar un análisis de cada uno de las normas tributarias relacionadas con la operación a realizar, identificar diferentes escenarios pesimistas y optimistas y determinar el impacto que va a causar en cada uno de ellos la planificación.

Plan de implementación

Objetivos general

Poder solucionar el problema que tiene Tarjeta Naranja S.A. durante el primer semestre del año 2021, con el fin de poder minimizar la carga tributaria.

Objetivos específicos

- Ejecutar la opción de venta y reemplazo para bienes de uso que incorpore la empresa.
- Incorporar un cronograma de vencimiento para el pago de impuestos.
- Utilizar Leasing financiero para reemplazar el préstamo bancario.

Alcance geográfico:

El presente trabajo final de grado es realizado por la empresa Tarjeta Naranja S.A, radicada en sede central en la Ciudad de Córdoba, la cual brinda servicios financieros orientados al consumo con calidad y con calidez, a través de un equipo de colaboradores capaces, alegres y motivados.

Alcance temporal:

El proyecto comprende el periodo temporal desde el mes de enero al mes de junio del año 2021.

Alcance en relación al universo:

El alcance del presente trabajo, involucra al área contable e impositiva, la gerencia de la compañía y un profesional en ciencias económicas externo.

Limitaciones

Durante la realización del presente trabajo no se han presentado limitaciones, no fue posible acceder a varios recursos, pero ello no provocó ningún problema a la hora de confeccionar el trabajo.

Recursos involucrados

A continuación, se mencionan los recursos involucrados para el desarrollo del presente trabajo final de grado:

Recursos tangibles:

Escritorios – Computadoras – Sillas.

Estados contables 2017,2018,2019.

Estados contables intermedios marzo 2020, junio 2020, septiembre 2020.

Ley de impuestos a las ganancias – N°: 20628.

Resoluciones técnicas.

Declaración jurada de impuesto a las ganancias.

Calendario de vencimiento de los tributos que afectan a la empresa.

Recursos intangibles:

Capacitar a la dirección sobre la importancia de la planificación tributaria.

Capacitación al personal en temas tributarios, fiscales y financieros.

Para establecer los costos económicos que se tiene para realizarse la planificación fiscal, se toma como referencia los honorarios publicados por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Córdoba, según la resolución técnica 63/20, el cual tiene un valor de \$2034.

Tabla 4 Presupuesto Honorarios

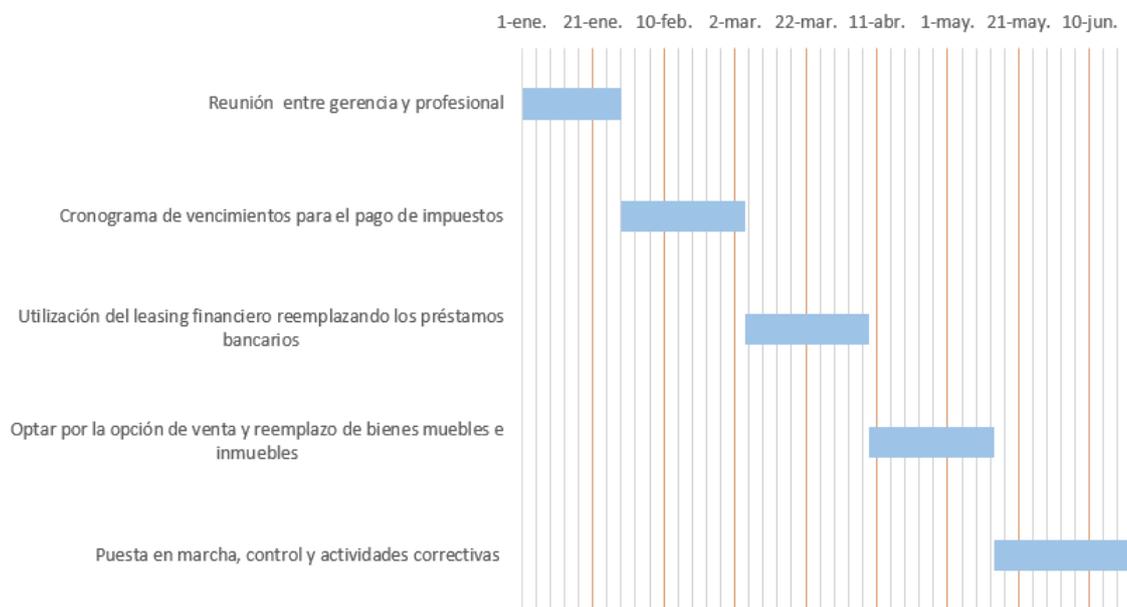
Actividades	Módulos	Total
Reunión entre gerencia y profesionales	4	\$8.136
Cronograma de vencimientos	5	\$10.170
Utilización del Leasing Financiero	5	\$10.170
Incorporación de venta y reemplazo	5	\$10.170
Puesta en marcha, control y actividades correctivas	6	\$12.204
Costo total:	25	\$50.850

Fuente: Elaboración propia, en base a honorarios por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba.

El presupuesto para la implementación de la planificación tributaria, control, puesta en marcha y actividades correctivas asciende a \$50.850, este importe se distribuye en los meses de enero 2021 a junio del año 2021. Cabe aclarar que las actividades relacionadas a la planificación fiscal a la vez con las capacitaciones y la puesta en marcha, control y actividades correctivas están a cargo del Contador que la empresa tiene a cargo.

Acciones específicas de desarrollar y marco de tiempo para su implementación

Figura 2 *Diagrama de Gantt*. Fuente: Elaboración propia.



Desarrollo de la propuesta

A continuación, se detallan las actividades a desarrollar para llevar adelante el trabajo final de grado.

Actividad 1: Realizar reuniones entre los departamentos de administración y profesionales externos especialistas en asuntos contables y tributarios para determinar los procedimientos a implementar de acuerdo con los objetivos que la empresa espera alcanzar.

Actividad 2: Realizar un cronograma de implementación de las obligaciones tributarias, respetando el calendario fiscal vigente, se puede acceder a través del sitio web de la AFIP para obtener información precisa sobre las fechas tributarias y las declaraciones juradas requeridas.

Actividad 3: Acceder al leasing financiero para futuras compras, pudiendo obtener ventajas fiscales. Uno de ellos, es que se financia el 100% de la inversión, y el monto de las regalías efectivamente pagadas se puede deducir del impuesto sobre la renta. En cuanto al impuesto al valor agregado, se paga regularmente durante el plazo del

arrendamiento. Otro beneficio es la depreciación acelerada al pagar el impuesto sobre la renta.

La otra característica que debe destacarse es que no requieren un gasto de capital inicial. En cuanto a la ganancia mínima presunta, dado que el activo no está bajo control, no se considera el impuesto hasta que se obtiene a través de la opción de compra. Por otro lado, no afectará al ratio de endeudamiento, porque los clásicos no se contabilizan como deuda.

Tabla 5 Fuente: elaboración propia.

Leasing financiero	Préstamo bancario
Financia el 100% del bien.	Puede financiar todo o un porcentaje del bien.
El IVA grava cada cuota.	Los intereses bancarios están alcanzados por el IVA.
Permite obtener ventajas fiscales.	No se puede obtener ventajas fiscales.
Normalmente sólo está destinado a financiar bienes muebles e inmuebles.	Destinados a financiar cualquier elemento de inversión de la empresa.
Financiarse mediante Leasing no le genera deuda a la empresa, no incluye los índices de liquidez	La empresa que solicita préstamo está tomando deuda, aumentando el pasivo.

Actividad 4: Para elegir la opción de venta y reemplazo en el caso de bienes muebles e inmuebles, debe estar autorizado por AFIP y cumplir con una serie de requisitos.

- Para la venta de bienes muebles: La venta y reemplazo se debe producir en el término de un año.
- El importe de la venta se debe imputar a la compra de un bien mueble amortizable.

La empresa puede optar por esta opción de venta y reemplazo para la adquisición futura de bienes muebles o inmuebles amortizables necesarios para la compañía financiera en reemplazo de los bienes de uso que se enajenen.

Se detalla un ejemplo de las ventajas que se podría haber alcanzado si se hubiese aplicado la opción de compra de los equipos de computación que realizó la empresa en el ejercicio intermedio de nueve meses, en septiembre del 2020, el cálculo se desarrolla en valores estimativos.

Tabla 6 Fuente: elaboración propia.

Precio de venta de equipos de computación:	\$15.555.000
Costo de venta:	\$638.909
Utilidad neta:	\$14.916.091

Tabla 7 Fuente: elaboración propia.

Valor de compra del nuevo bien:	\$220.386.000
Utilidad de la venta de los equipos:	(\$14.916.091)
Valor de compra amortizable:	\$205.469.909

Tabla 8 Fuente: elaboración propia.

Costo de compra del nuevo bien sin la opción de venta y reemplazo / años de vida útil	\$220.386.000/5 años
Costo de compra del nuevo bien con la opción de venta y reemplazo / años de vida útil	\$205.469.909/5 años

Tabla 9 Fuente: elaboración propia.

Valor a amortizar sin la opción	44.077.200
Valor amortizar con la opción	41.093.981,80
Diferimiento de la ganancia por año	2.983.218,20

Propuestas de mediación y evaluación de las acciones

A continuación, se presentan las propuestas de mediación y control.

Tabla 10 Propuestas de medición y evaluación de las acciones

Acciones a evaluar	Valor Actual	Meta propuesta	Resultado Logrado	Medidas de control	Responsable
Calendario impositivo	Sin cronogramas	Proponer cronogramas para contar con información de fechas tributarias	Se implementó/ No se implemento	Controlar el cumplimiento de las fechas programadas según el cronograma de información.	Contador
Venta y reemplazo	Valor a amortizar sin la opción de venta y reemplazo \$ 44.077.200	Valor a amortizar con la opción de venta y reemplazo \$41.093.981,80	\$2.983.218,20	Revisar si AFIP dio la autorización y las depreciaciones. Controlar la distribución de ganancias.	Contador
Leasing Financiero	Diferimiento del IVA en cuotas mediante canon. Deducir el canon del IG	Lograr diferir el pago del IVA. Reducir IG.	Se logró pagar IVA en cuotas/ No se logró. Se logró reducir impuesto a las ganancias/ No se logró	Rever si AFIP dio la autorización y las liquidaciones.	Contador

Conclusiones

Con el presente trabajo de reporte de caso, se concluye que la planificación tributaria constituye una herramienta fundamental en las empresas argentinas para hacer frente a uno de las problemáticas del último tiempo.

Luego de realizar el Trabajo Final de Grado, queda demostrado que mediante la implementación de una adecuada herramienta que permita llevar a cabo una correcta planificación tributaria, Tarjeta Naranja S.A logra reducir, eliminar o posponer, en función del costo, la carga tributaria, el cumplimiento de la normativa y contar siempre con el soporte documental de trabajo, que pueden lograr importantes ahorros fiscales, eliminando así la alta presión fiscal a la que se enfrenta la empresa.

Al parecer, a través de herramientas de planificación fiscal, las empresas pueden obtener importantes beneficios, por ejemplo, la opción de venta y reemplazo, que permite diferir de la utilidad de la venta de los bienes vendidos en la vida útil de los bienes obtenidos y financiados a través del contrato de Leasing Financiero que permite la deducción del canon en el impuesto a las ganancias, el impuesto al valor agregado y la depreciación acelerada de los bienes se posponen durante todo el período del contrato.

Otro beneficio es la aplicación del Leasing Financiero, ya que permite obtener ahorros significativos en el pago del impuesto a las ganancias. El Leasing Financiero permite mejorar los índices de liquidez, endeudamiento y rentabilidad, ya que sus cuotas no son contabilizadas como deudas.

Recomendaciones

Para lograr las metas planteadas este reporte de caso, se recomienda que la empresa controle permanentemente todos los procesos administrativos y contables para evitar errores, de manera que pueda brindar información segura al contador de la empresa para que pueda ejecutar con éxito la planificación tributaria porque será el responsable del desarrollo de la estrategia, con el fin de reducir el costo de pago de las obligaciones tributarias, aprovechando los beneficios y brindarlos en el momento oportuno de acuerdo con el plazo y los vencimientos.

Además, se recomienda la capacitación del personal administrativo, las capacitaciones pueden ser acordado por cursos con el Consejo profesional de Ciencias Económicas, que brinde herramientas necesarias para mantener actualizado el sistema de

gestión con la carga de datos y documentos respectivos de la empresa para que la información que llegue al contador sea útil para su labor.

Bibliografía

- Caldas Marujo. (2018). *Diseño para el mejoramiento de la carretera tramo: La Arena-ChungalHuacchacchac, distritos Huamachuco-Sanagorán, provincia Sánchez Carrión,*.
- Campos Vasquez, Peña Solis, & Orcón Díaz. (2018). *repositorio.ulasamericas.edu.pe*. Recuperado el 24 de ABRIL de 2021, de Planeamiento tributario y los estados financieros en la empresa Topoequipos:
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/364/Planeamiento%20tributario%20y%20los%20estados%20financieros%20en%20la%20Empresa%20Topoequipos%20T%20%26%20T%20SRL%2c%20de%20San%20Isidro%20-%202016.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Carpio. (2012). *La planificación tributaria internacional*. Recuperado el 19 de MAYO de 2021, de La planificación tributaria internacional:
<https://www.redalyc.org/pdf/5045/504550953004.pdf>
- Ceteri, J. (13 de JUNIO de 2020). *Más planes, más pobreza y la recaudación tributaria en caída libre*. Obtenido de www.cronista.com:
<https://www.cronista.com/columnistas/Mas-planes-mas-pobreza-y-la-recaudacion-tributaria-en-caida-libre-20200613-0001.html/>
- Contreras. (2016). *Principios, metodología y aplicaciones*. Recuperado el 18 de MAYO de 2021, de cerasa.es: https://www.cerasa.es/libro/planificacion-fiscal_50025/
- El País. (22 de FEBRERO de 2018). *elpais.com*. Recuperado el 21 de ABRIL de 2021, de El dinero de plástico en Argentina es Naranja:
https://elpais.com/economia/2018/02/22/actualidad/1519312111_181211.html
- Escuela de Administración Finanzas e Instituto Tec. (2014). *La planificación tributaria, una herramienta útil para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP*. Recuperado el 18 de MAYO de 2021, de Dialnet:
[file:///E:/Users/Ara/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionTributariaUnaHerramientaUtilParaLaT-7344293%20marco%20teorico%20\(2\).pdf](file:///E:/Users/Ara/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionTributariaUnaHerramientaUtilParaLaT-7344293%20marco%20teorico%20(2).pdf)
- Galarraga. (2012). *Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial*. Recuperado el 19 de MAYO de 2021, de Dialnet-LaPlanificacionTributaria:
[file:///E:/Users/Ara/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionTributaria-6154121%20\(6\).pdf](file:///E:/Users/Ara/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionTributaria-6154121%20(6).pdf)
- García , M. (2016). *Planificación Tributaria Separata Temática N°15*. BUENOS AIRES: AFIP. Obtenido de
<https://www.afip.gob.ar/educacionTributaria/BibliotecaDigital/documentos/ST15.pdf>
- INDEC. (2020). *Informe Semestral* .

- InfoLEG. (s.f.). *infoleg.gob.ar*. Recuperado el 21 de ABRIL de 2021, de Normas de Protección y Defensa de los Consumidores:
<http://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/0-4999/638/texact.htm>
- InfoLEG. (s.f.). *infoleg.gob.ar*. Recuperado el 21 de ABRIL de 2021, de Establécense normas que regulan diversos aspectos:
<http://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/55000-59999/55556/texact.htm>
- Norma-Iso. (s.f.). *Gestión Medioambiental*. Recuperado el 27 de ABRIL de 2021, de Normas-iso.com: <https://www.normas-iso.com/iso-14001/>
- Piccardo, D. (13 de Enero de 2021). *La inflación pasará de un promedio del 3,5% para el cuarto trimestre del 2020 a 3,9%*. Obtenido de libertadyprogreso.org:
<https://www.libertadyprogreso.org/2021/01/13/se-espera-un-primer-trimestre-con-un-promedio-de-inflacion-cercano-al-4/>
- Poncela García , M. (2016). *Impacto de las tecnologías digitales en la transformación del comercio internacional*. Obtenido de http://www.iberglobal.com/files/2019-1/tecnologias_digitaes_comercio_poncela.pdf
- Robles Castro, & Valderrama Vega. (- de - de 2015). *nfluencia del planeamiento tributario en la gestión económica financiera e la empresa asesoría técnica industrial y comercial S.R.L*. Recuperado el 27 de ABRIL de 2021, de repositorio.upao.edu.pe:
<https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/1599>
- Sanchez. (- de - de 2013). *Planificación Fiscal*. Recuperado el 27 de ABRIL de 2021, de bdigital.uncu.edu.ar/: https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitaes/7100/27-sanchez-tesisfce.pdf
- Santander Rio Trade Portal. (OCTUBRE de 2020). *ARGENTINA: POLÍTICA Y ECONOMÍA*. Obtenido de santandertrade.com:
<https://santandertrade.com/es/portal/analizar-mercados/argentina/politica-y-economia>
- Villasmil. (21 de OCTUBRE de 2016). *La planificación tributaria*. Recuperado el 4 de MAYO de 2021, de Dialnet-LaPlanificacionTributaria:
[file:///E:/Users/Ara/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionTributaria-6154121%20\(1\).pdf](file:///E:/Users/Ara/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionTributaria-6154121%20(1).pdf)