

Universidad Siglo 21



Carrera: Contador Público

Trabajo Final de Grado

Reporte de Caso

Empresa: A.J. y J.A. Redolfi S.R.L

**Plan tributario para optimizar la rentabilidad de la empresa y la
mejora del proceso de toma de decisiones**

**Tax plan to optimize the profitability of the company and improve the
decision-making process**

Autor: Fabián Augusto Piza

Legajo: VCPB05850

D.N.I.: 35263477

Profesor Tutor: Mgtr. Favio D'Ercole

Argentina, Julio, 2021

Resumen

La planificación tributaria es un proceso, mediante actos lícitos, que permite a las empresas prever la cantidad de impuestos a pagar y establecer los lineamientos y directrices para estar al día con sus obligaciones ante las entidades fiscales y así optimizar su carga impositiva. Es por ello que con el presente trabajo final de grado se buscó realizar una planificación fiscal, para el segundo semestre del año 2021, para la empresa A.J. & J.A. Redolfi S.R.L. a través de la inscripción bajo el régimen PyME y así poder obtener los beneficios que esta ofrece en Argentina. Para la adquisición de nuevos bienes de uso se estableció el método de Venta y Reemplazo de tal manera poder diferir el pago del impuesto y así aplicar la ganancia a la compra del nuevo bien y, por otro lado, realizar Leasing Financiero, operación mediante la cual se puede adquirir un bien para su uso a cambio de un canon con opción de transferencia de este activo al final del pago. De esta manera el objetivo final fue disminuir la carga tributaria de la organización dentro de los parámetros legales y generar ahorros fiscales que puedan ser utilizados en nuevas inversiones o bien para la expansión del negocio.

Palabras claves: *Planificación tributaria, carga impositiva, organización, contribuyente, inflación.*

Abstract

Tax planning is a process, through lawful acts, that allows companies to foresee the amount of taxes to be paid and to establish guidelines and directives to be up to date with their obligations before the tax entities and thus optimize their tax burden. For this reason, the purpose of this final thesis was to carry out a tax planning for the second semester of the year 2021 for the company A.J. & J.A. Redolfi S.R.L. through the registration under the PyME regime and thus be able to obtain the benefits that this regime offers in Argentina. For the acquisition of new assets for use, the Sale and Replacement method was established in order to defer the payment of the tax and thus apply the profit to the purchase of the new asset and, on the other hand, to carry out Financial Leasing, an operation through which an asset can be acquired for its use in exchange for a fee with an option to transfer this asset at the end of the payment. In this way, the final objective was to reduce the tax burden of the organization within the legal parameters and generate tax savings that can be used in new investments or for the expansion of the business.

Key words: Tax planning, Tax burden, Organization, Contributor, Inflation.

Índice

Introducción	4
<i>Objetivo General</i>	6
<i>Objetivos Específicos</i>	6
Análisis de la situación	7
<i>Análisis de contexto</i>	9
<i>Factores Políticos</i>	10
<i>Factores Económicos</i>	10
<i>Factores Sociales</i>	11
<i>Factores Tecnológicos</i>	12
<i>Factores Ecológicos</i>	12
<i>Factores Legales</i>	12
<i>Diagnóstico Organizacional</i>	13
<i>Estudio en base a la situación fiscal de la organización</i>	13
Marco Teórico	15
Diagnóstico y Discusión	18
<i>Declaración del problema</i>	18
<i>Justificación del problema</i>	18
<i>Conclusión diagnóstica</i>	19
Plan de Implementación	20
<i>Objetivo General</i>	20
<i>Objetivos Específicos</i>	20
<i>Alcance</i>	20
<i>Limitaciones</i>	20
<i>Recursos</i>	20
<i>Implementación de actividades específicas</i>	22
<i>Diagrama de Gantt</i>	24
<i>Medición y evaluación de las actividades</i>	25
Conclusiones y Recomendaciones	26
Bibliografía	28

Introducción

En los tiempos actuales, Argentina sufre una constante inestabilidad económica, con altos índices inflacionarios, difícil acceso a los créditos y una permanente devaluación de la moneda, donde, además, la presión tributaria hace imposible sostener una pequeña o mediana empresa. En este contexto, es de suma importancia contar con herramientas necesarias para la óptima toma de decisiones, de tal manera, poder reducir futuros desembolsos de dinero dentro de los límites legales y adecuarse con mayor flexibilidad a los cambios que impone el mercado.

La planificación tributaria es de suma importancia dentro de la organización donde resulta necesario el estudio del entorno político, social y económico. Se cuenta con diversas alternativas legales, dependiendo el rubro y tipo de negocio, que permiten obtener beneficios tributarios (Villasmil, 2017).

El contribuyente siempre intenta buscar opciones que le permitan disminuir el monto a desembolsar. Es de vital importancia contar con una óptima planificación tributaria y ver la opción que mejor se adapte al negocio, sin evadir impuestos pero utilizando la elusión fiscal y así poder ahorrar dinero (Nicolau & Tombolini, 2016).

Las empresas locales no están ajenas a esta situación, tanto es el caso de A. J. & J. A. Redolfi S.R.L. de la localidad de James Craik, de la Provincia de Córdoba, Argentina, con una trayectoria de más de 50 años en la distribución de productos alimenticios donde, además, posee una cadena de salones de ventas mayoristas y preventistas de productos alimenticios, refrigerados, bebidas, cigarrillos, artículos de limpieza y perfumería, entre otros.

Más allá de su posicionamiento en el mercado, Redolfi S.R.L. ha demostrado un continuo crecimiento conquistando nuevos clientes y mercados en diferentes partes del país pero, aún así, no se identifica una cultura impositiva que le permita tomar decisiones eficientes y anticiparse a los constantes cambios en la economía.

Un estudio realizado en Maracaibo, Venezuela para el cumplimiento de las obligaciones relacionadas con los aportes de la ley orgánica de ciencia, tecnología e innovación, donde la investigación fue aplicada a una población de 10 empresas del sector lácteo, reveló que existen diversas técnicas de planificación tributaria para la reducción de importes a desembolsar. Otro lineamiento es optimizar el manejo del flujo de caja y capacitar al recurso humano en materia de ciencia, tecnología, investigación e innovación,

así como en las actividades de planificación tributaria y pago de los aportes para ampliar las posibilidades de aprovechamiento de oportunidades que conlleven a un ahorro fiscal para la entidad (Villasmil Molero & Sierra Romero, 2013).

Otro caso similar es el estudio de una empresa importadora de gases refrigerantes, adictivos y equipos de climatización en Guayaquil, donde el objetivo fue establecer fechas para los pagos de tributo, ayudando a la empresa a proyectar valores, evitando problemas de liquidez y baja rentabilidad, lo que causa problemas con el órgano recaudador en el incumplimiento de sus obligaciones (Chilan Moran & Ortiz Peñaherrera, 2019).

Por otro lado, una investigación realizada en la ciudad de Chiclayo, Perú manifestó que no se cumplen las metas de recaudación afectando las finanzas municipales. En conclusión se buscó mejorar el financiamiento urbano reconociendo los antecedentes históricos del proceso tributario de la ciudad (Huamán Pérez, Callejas Torres, & Cubas Carranza, 2020).

Consiguientemente, un artículo donde se proponen estrategias para optimizar el patrimonio de los contribuyentes mediante la planificación tributaria, analizó la normativa fiscal vigente. Como conclusión se estimó que las estrategias son base fundamental para la planificación tributaria, además, considerar las alternativas de ahorro en impuestos y el aumento de la rentabilidad de los accionistas, con miras a mejorar el flujo de caja de las compañías (Garizabal, Barrios, Bernal, & Garizabal, 2020).

Las PyME no están exentas de esta problemática, sus actividades están vinculadas a la producción de bienes y servicios o añadiendo valor agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo, sin embargo, se ven afectadas por la alta presión fiscal. De tal forma se llega a la conclusión que la planificación tributaria es importante y necesaria para fortalecer los procedimientos y alcanzar los objetivos planteados a nivel tributario o contributivo. Sin embargo, existen un conjunto de elementos que interactúan entre sí, como son, el aspecto administrativo, financiero, económico y tributario que no se deben dejar de lado, como así también, el control interno de las organizaciones (Tenorio Canahuiri, 2018).

Los antecedentes, anteriormente mencionados, determinan la importancia de una herramienta impositiva y fiscal, de tal manera poder reducir la presión tributaria desde el marco legal y, en tanto, Redolfi S.R.L. continúe siendo una empresa líder en el mercado

para el período 2021, manteniendo precios competitivos y con una óptima estructura para sus recursos financieros.

Objetivo General

❖ Realizar una planificación en el área tributaria para el segundo semestre del 2021 a la empresa A. J. & J. A. Redolfi S.R.L. ubicada en James Craik, Provincia de Córdoba, dedicada a la distribución y comercialización mayorista de mercadería con el fin de optimizar los recursos financieros y minimizar la carga impositiva dentro del marco lícito de la ley.

Objetivos Específicos

❖ Reducir la carga tributaria mediante el estudio de los criterios de depreciación de los bienes de uso.

❖ Registrar a la empresa bajo el régimen PyME, de tal manera, aprovechar los beneficios fiscales e impositivos que este ofrece.

❖ Proponer a la empresa la utilización del método “venta y reemplazo” para los Bienes de Uso.

❖ Implementar la nueva moratoria, producto de la crisis por Covid-19 para posibles atrasos.

Análisis de la situación

La empresa A. J. & J. A. Redolfi S. R. L. tiene una trayectoria de mas de 50 años en el sector mayorista de productos alimenticios donde, además, cuenta con una cadena de autoservicios de productos de limpieza, alimenticios, bebidas, perfuería, entre otros, ubicados en las ciudades de San Francisco, Río Tercero y Río cuarto, y distribuidoras en James Craik, Río Tercero, San Francisco, Córdoba Capital y Río Cuarto donde comercializa varias marcas de primer nivel para toda la Provincia de Córdoba y Provincias vecinas.

Redolfi S.R.L. está en constante crecimiento, en la búqueda de nuevos clientes y mercados y se ha posicionado como una de las principales cadenas mayoristas.

Cuenta con un total de 170 empleados que han ido incrementando durante los años y posee una flota de 83 vehículos entre utilitarios, camiones y montacargas para realizar una óptima distribución y servicio a sus clientes, además, cuatro autoservicios mayoristas ubicados en la ciudad de Villa María, San Francisco, Río Tercero y Río Cuarto; y distribuidoras en James Craik, Río Tercero, San Francisco, Córdoba Capital y Río Cuarto, donde su centro de distribución principal está ubicado en la localidad de James Craik en la cual se centralizan las compras a los proveedores y el abastecimiento a las demás sucursales.

La ventaja frente a sus competidores es la de un servicio orientado a la satisfacción del cliente, con precios atractivos y una atención personalizada donde, en la actualidad, abastece, aproximadamente, a 6000 clientes entre los cuales se encuentran kioscos, farmacias, almacenes y demás. Su equipo de venta esta compuesto por 35 vendedores y la promoción de los mismo se realiza de acuerdo a los años de antigüedad ya que la empresa no cuenta con un departamento de RR.HH. que se dedique a esta tarea en específico.

A través del tiempo, la compañía supo sobrellevar varios obstáculos, tal es el caso del incendio de uno de sus depósitos donde, por cuestiones económicas, no se volvió a reconstruir, de igual manera, los empleados fueron reubicados en las diferentes sucursales.

Redolfi S.R.L. supo mantenerse en el mercado, marcando diferencias en los servicios y productos brindados, manteniendo un agradable clima laboral basado en los valores y la confianza.

Organigrama de la empresa Redolfi S.R.L.

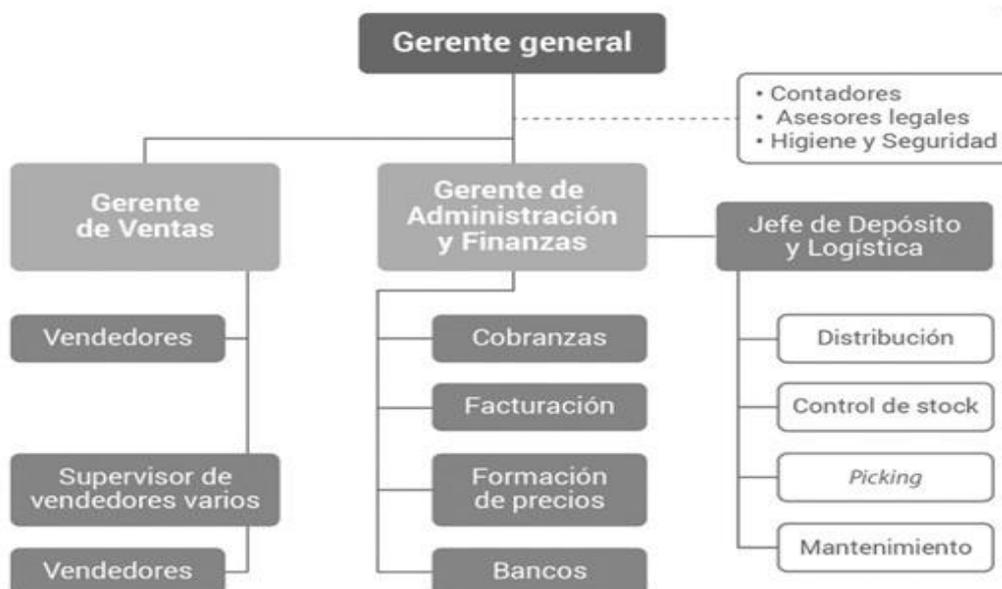


Ilustración 1 Organigrama funcional de la Empresa Redolfi S.R.L. Fuente: datos brindados por la empresa

La empresa en estudio, no cuenta con un departamento de RR.HH. ni del sector contable, como se mencionó anteriormente, esto es de suma importancia. En este caso, es el sector administrativo quien se encarga de las finanzas y liquidaciones de sueldos y jornales.

Redolfi S.R.L. está compuesta por una gerencia general del cual dependen la Gerencia de Ventas y la Gerencia de Administración y Finanzas.

La Gerencia Comercial es la responsable de formular objetivos de ventas de largo, mediano y corto plazo en conjunto con el Gerente General, además de establecer relaciones con los proveedores y clientes para futuras compras y ventas. Otra función de este departamento es el de realizar estudios de mercado para determinar la posición de la empresa frente a sus competidores mediante datos estadísticos.

En el caso del Gerente de Ventas, está en sus manos, el control de las distintas etapas de la gestión de ventas, supervisando el envío de materiales y realizando reuniones con el Gerente Comercial y los vendedores con el fin de implementar estrategias para las futuras ventas. Es el encargado de supervisar vendedores de obras y vendedores de mostrador.

La empresa cuenta con un Encargado de Logística, quien tiene entre sus responsabilidades la de coordinar la entrega de mercadería, como así también el tipo de

transporte de acuerdo al peso y volumen del cargamento. Entre sus tareas, debe controlar reportes y hojas de rutas para la optimización de los tiempos de entrega. Es el encargado de controlar el despacho, los costos y pedidos.

Dependiendo, también, directamente de la Gerencia General, se encuentra la Recepción que no cuenta con personal a cargo pero es la designada de recibir las llamadas de los clientes y proveedores, como así, organizar la agenda del Gerente General.

Los puestos, anteriormente mencionados, son los que dependen de la Gerencia General, a su vez, estos departamentos cuentan con personal a cargo, excepto Recepción, y diferentes tareas dentro de la organización, para así, tener un mejor control y un eficiente funcionamiento de la organización.

Las áreas de Contabilidad, Asesoría Legal y Seguridad e Higiene se realizan de manera externa, por tal motivo, la empresa no cuenta con un software de gestión y las registraciones se realizan de manera tradicional en tablas de Excel.

De acuerdo a los estados contables presentado por la firma, se pueden observar los altos intereses impositivos del año 2019 con respecto a los del 2018, por un total de \$2.658.698,00 a causa de pagos tardíos. En relación al año siguiente, en 2020 se demarca una disminución por un monto total de \$1.289.446,20.

La cuenta Rodados también se ve incrementada, esto repercute directamente por la compra de nuevos vehículos para la distribución y logística de la mercadería. En tal caso, se debería implementar una estrategia tributaria para las amortizaciones.

Se puede apreciar un incremento considerable en la cuenta Instalaciones a causa de la construcción de un nuevo centro de distribución ubicado fuera de la zona urbanizada.

Además, la organización presenta saldos pendientes de pago como los anticipo de impuestos a las ganancias, IVA e ingresos brutos a pagar.

La empresa en cuestión, Redolfi S.R.L. se encuentra en una necesidad imperiosa de realizar una Estrategia Tributaria de manera tal poder obtener ciertos beneficios, así, diferir o disminuir la carga fiscal a futuro.

Análisis de contexto

Para analizar la empresa bajo estudio, se realiza mediante el método PESTEL, donde influyen los factores Políticos, Económicos, Sociales, Tecnológicos, Ecológicos y Legales, de esta manera poder determinar las estrategias que se aplicarán de acuerdo a los resultados obtenidos.

Factores Políticos

En la actualidad, Argentina se encuentra bajo el Gobierno de Alberto Fernández. Desde hace un tiempo, el País se encuentra en una grave crisis política, desde Marzo del 2020 hasta el día de la fecha, se vio afectada, aún más, por la pandemia producto del virus Sars-Cov-2 de origen Chino.

El Gobierno tuvo la necesidad de tomar ciertas medidas políticas con el fin de proteger la producción local, garantizar el sistema de salud y los servicios generales. Algunas de las medidas tomadas fueron la prórroga del pago de impuestos como así también la ayuda económica a los sectores más vulnerables de la sociedad. Esto repercutió en la recaudación del Estado con el cual se financia el gasto público. Las políticas llevadas a cabo fueron con el fin de que la sociedad pueda atravesar la crisis con éxito (Argentina.gob.ar, 2020).

Al día de la fecha, se tomaron nuevas medidas, tal es el caso de las restricciones para los rubros no esenciales frente a una segunda ola de coronavirus, las cuales no son bien aceptadas por la sociedad en su totalidad (Argentina.as.com, 2021).

Ciertas medidas tomadas afectan a los trabajadores independientes, a sus ingresos y a la economía del País. En el caso de la empresa Redolfi S.R.L. estas medidas afectan a sus ventas, por otro lado, se ve beneficiada en la prórroga del pago de sus impuestos y en la accesibilidad a crédito de tasa 0% implementado por el Gobierno de turno.

Factores Económicos

La economía argentina se ha visto perjudicada desde hace varios años debido a sus altas tasas de inflación, desvalorización de la moneda local y a los cambios de Gobiernos con sus respectivas políticas.

Argentina pasó de ser uno de los países más ricos del mundo a tener una tasa de inflación anual media del 105%, donde tuvo que cambiar 5 veces su moneda. Hoy en día es el principal deudor del Fondo Monetario Internacional donde, además, es uno de los Países más afectados por la pandemia (González, 2021).

Con los precios subiendo un 40% interanual y el peso depreciándose casi un 30% en 2020 y aún más el año anterior, Argentina busca salir de su crisis económica implementado estas cuatro medidas: Prohibición de despidos, Aumento de aranceles al campo, Impuestos a los ricos y Negociación de la deuda externa con el FMI (Smink, 2021).

El Banco Central emitió durante 2020 más de 1,2 billones de pesos para subsidiar empresas y ciudadanos afectados por la crisis. Sin acceso a los mercados de crédito, Martín Guzmán, ministro de economía, tuvo que recurrir a la pura fabricación de dinero, por tal motivo, la inflación se vio agravada (González, 2021).

La diferencia cambiaria que existen entre el dólar oficial y el que se consiguen en el mercado paralelo genera presión en el valor de los bienes y servicios. Para la adquisición oficial se debe pagar un 30% en concepto de impuestos con un tope de U\$S 200 por mes, por persona. La brecha entre estos tipos de dólares genera distorsiones en los precios, tanto en exportaciones e importaciones como en los productos destinados al consumidor final (Manzoni, 2020).

Para Redolfi S.R.L. todos estos factores económicos inciden negativamente. El aumento del dólar, la baja productividad, el incremento monetario desmedido de los insumos hacen que la empresa tenga que trasladar los costos a sus clientes. En un mercado en contante competencia de precios, esto es desfavorable para la empresa.

Factores Sociales

Según estudios realizados por el INDEC para el segundo semestre del 2020, arrojan como resultado que existen hogares debajo de la línea de pobreza por un total del 31,6% donde, en los cuales, residen el 42% de las personas. El 7,8% de estos hogares se encuentran bajo la línea de indigencia que incluyen al 10,5% de las personas. En conclusión 12.000.998 personas son pobres (INDEC, 2020).

La tasa de desempleo de Argentina subió a 11% en el cuarto trimestre de 2020 y alcanzó a 2,1 millones de argentinos, esto implica un aumento en relación al cuarto trimestre de 2019 cuando había sido de 8,9% (Infobae, 2021).

Se han intentado diferentes métodos y políticas de Gobierno para salir de la cíclica crisis que afecta a Argentina, existen innumerables planes sociales y reformas tributarias, aún así, esta claro que la ayuda social, la pobreza y las recaudaciones tributarias no llevan a un resultado diferente cuando se cometen los mismos errores y se siguen los mismos caminos (Ceteri, 2020).

Todos estos índices de pobreza y desocupación afectan directamente a la empresa en estudio. Las familias sustituyen las primeras marcas por otras mas económicas, se ven perjudicado los ingresos de las personas y, por ende, las ventas de Redolfi S.R.L.

Factores Tecnológicos

En esta nueva era, las empresas óptan por diferentes canales de ventas y comercialización de sus productos. Hoy en día entran en juego las redes sociales como un método de realizar publicidad y llegar a un público mayor. Por otra parte, entran en participación las plataformas *E-commerce* con las cuales las organizaciones tienen la posibilidad de ofrecer sus productos sin la necesidad de que el cliente salga de su hogar. Estas nuevas tecnologías, *Big Data*, están posibilitando nuevas competencias entre los distintos oferentes de productos (Ortega Fernández, 2017).

En el caso de Redolfi S.R.L. implementar nuevas tecnologías le va a servir como ventaja competitiva frente a sus rivales, además, poder brindar canales de atención y ventas más fluidos a un bajo costo de mantenimiento donde sus clientes puedan elegir tipo y cantidad de mercadería con diferentes formas de pago y financiación.

Factores Ecológicos

Cuando se habla de factores ecológicos se hace referencia a la sustentabilidad del ecosistema, las especies y la diversidad genética. La preservación del medio ambiente contribuye al desarrollo propicio de la empresa y de las personas dependientes de ella. Los seres humanos necesitan de los recursos naturales para la sustentación, así también, las empresas necesitan para la elaboración de sus productos y servicios. Tal es así que en tiempos actuales, toda organización hace énfasis en su Responsabilidad Social Empresaria con el fin de continuar en el mercado y cumplimentando con la ley (Lansdale & Ramos Leguísamo, 2013).

Para que una empresa sea competitiva debe poseer un plan para factores ecológicos, implementar una reducción de residuos, cambios en sus envoltorios plásticos por biodegradables o la implementación de envases retornables para disminuir la cantidad contaminante. De esta manera una empresa disminuye el impacto ambiental generado e incrementa la calidad de vida de las personas (Londra, 2020).

En el caso de Redolfi S.R.L. al ser una empresa distribuidora de productos alimenticios y demás, no está exenta de la generación de residuos contaminantes. Es por ello que se debe realizar un tratamiento óptimo de desechos sólidos y líquidos.

Factores Legales

La ley de PyME establece 10 beneficios entre los cuales: elimina el impuesto a las ganancias mínimas presuntas, permite compensar el impuesto al cheque como pago a

cuenta de ganancia, difiere el pago del IVA a 90 días, mejoras para exportadores, estímulos a la inversión, devolución del IVA de las inversiones, lanzamiento del primer crédito PyME a una tasa del 16%, entre otros (Sticco, 2016).

De estos beneficios, Redolfi S.R.L. puede sacar provecho registrándose como empresa PyME ante la AFIP.

Diagnóstico Organizacional

Se analizó la empresa mediante la matriz FODA donde se pudieron identificar las Fortalezas y Debilidades desde el ámbito interno y las Oportunidades y Amenazas desde el ámbito externo.

Tabla 1 Matriz FODA

Fortalezas	Debilidades
<ul style="list-style-type: none"> • Servicios orientados a la satisfacción del cliente • Precios competitivos • Productos de primera línea • Trayectoria y solvencia • Asesoramiento personalizado • Conocimiento del mercado 	<ul style="list-style-type: none"> • No posee departamento contable ni de Recursos Humanos • No cuenta con una planificación tributaria • Inexistencia de sistemas informáticos • Falta de capacitación al personal • Pocas facilidades de pago • No inscripta como PyME • No cuenta con un control de stock
Oportunidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> • Aumento de las ventas por canales digitales • Beneficios para PyME • Ubicación geográfica 	<ul style="list-style-type: none"> • Alta presión fiscal • Disminución del consumo • Inflación elevada • Devaluación de la moneda

Fuente: elaboración propia

Estudio en base a la situación fiscal de la organización

Resulta fundamental el asesoramiento por parte de un Contador Público para la toma de decisiones de las empresas actuales. Como se pudo observar, Redolfi S.R.L. es una entidad solvente involucrada en el crecimiento día día donde su principal característica es la satisfacción del cliente pero, no obstante, cuenta con algunas falencias.

Del estudio realizado, se pudo observar que la organización carece de departamentos de RR.HH. o contables, todas las consultas se hacen de forma terciarizada teniendo que incurrir en costos mayores. De este modo no cuenta con una planificación fiscal clara y los importes a pagar por cargas tributarias siempre son una incertidumbre.

Redolfi S.R.L. es una empresa consolidada financieramente, gracias a su gran trayectoria supo mantenerse vigente en el mercado. Por sus ventas al contado, supo mantener una gestión libre de deudas, también así, tuvo considerables aumentos en las cuentas Rodados y Bienes de Uso producto de su inversión en flota de automoviles y construcción de nuevas instalaciones para depósitos y despachos.

De acuerdo a sus estados contables, se observan elevadas cargas fiscales que se podrían diferir implementado los métodos de Venta y Reemplazo para los Bienes de Uso, devolución del impuesto al crédito y débito o diferir el pago del Iva a 90 días, son oportunidades que beneficiarían a la empresa.

En tiempos actuales, el entorno externo juega un papel fundamental en la subsistencias del negocio. Existe una alta tasa de inflación, depreciación de la moneda, elevadas cargas fiscales sumado a la constante competencia por grandes cadenas de supermercados minoristas y mayoristas que, a nivel económico, podrían sortear con mayor facilidad a las inestabilidades económicas que hoy en día sufre Argentina.

No obstante, es posible consolidar, aún más, el negocio, implementando una óptima planificación tributaria de manera tal poder reducir costos a desembolsar.

Marco Teórico

Para entender los beneficios que la planificación tributaria aportaría a Redolfi S.R.L. se ha indagado en contenidos de diferentes autores calificados que tratan sobre el tema de distintas perspectivas.

La planificación tributaria es una herramienta que todo contribuyente debe implementar, sea cual fuere el giro del negocio. Se debe entender como el proceso mediante el cual las empresas tienen la posibilidad de disminuir, evitar o postergar una futura carga tributaria mediante diferentes estrategias pero siempre en el orden de la ley (Baez Arguello, 2016).

Profundizando, aún más, este concepto, García (2011) plantea que la planificación fiscal esta desarrollada por expertos profesionales en impuestos, es una herramienta esencial para los contribuyentes la cual le permite proyectar sus inversiones en tiempo y espacio para así minimizar la carga fiscal dentro del marco legal. El objetivo es elegir la mejor alternativa, de modo tal disminuir la carga fiscal al mínimo posible. La estrategia tributaria, la elusión y la evasión persiguen el mismo fin pero mientras que la primera es admitida, las otras dos son reprochadas. En la elusión fiscal, sólo hay una apariencia de legalidad, en tanto el contribuyente utiliza formas jurídicas previstas por la legislación, pero no para los fines que tuvo en cuenta el legislador al crearlas, sino para reducir sus impuestos.

Por otro lado, Carpio Rivera (2012) hace elusión a la Planificación Fiscal Internacional donde explica que está fundamentada en la globalización y cuáles son los beneficios con el fin de atraer inversiones extranjeras. El contribuyente constituye una serie de actos lícitos con el objetivo de invertir eficientemente los recursos destinados al negocio en cuestión y con la menor carga impositiva posible dentro del marco de la ley. También así, el autor hace referencia a la elusión donde explica que existe un escalón o un grado superior a la planificación donde el contribuyentes aprovecha algunas formas jurídica atípicas o bien se aventaja de algunos errores o contradicciones de la ley. En la elusión, el contribuyente se ubica en una zona donde impide el nacimiento de la obligación, por tanto, la ley no puede alcanzarlo mediante un medio lícito, por otro lado, en la evasión nace una obligación tributaria donde el contribuyente permite que la conozca pero no por su verdadero monto, incorporando facturas falsas a su contabilidad, a fin de rebajar gastos que, en definitiva, resultan ser inexistentes.

Mientras los Gobiernos incurren en gastos para recaudar impuestos con los cuales financiar el gasto público, los contribuyentes analizan las formas para evitar su pago mediante diferentes estrategias.

Por su parte Contreras Gómez (2016) define cuatro tipos de estrategias de optimización fiscal:

- Diferimiento en la imposición. El objetivo es retrasar en el tiempo el pago del impuesto, esto puede ser de manera intrageneracional donde el diferimiento afecta a miembros de la familia de una misma generación o de manera intergeneracional, también entre miembros de una misma familia pero de diferentes generaciones.
- Cambios temporales en la relación del hecho imponible (*retiming*). Consiste en retrasar aquellas acciones que dan origen al hecho imponible mediante la expectativa de un cambio en las normativas fiscales. Se destacan tres tipos de situaciones: alteraciones esperadas en la tarifa impositiva, cambios esperados en la consideración del propio hecho imponible y modificaciones en la definición de la base imponible o de la cuota impositiva.
- Arbitraje de operaciones con distintos tratamiento fiscal. Son estrategias con el objetivo de cambiar la cualificación fiscal de la acción. Existen dos casos: realización de operaciones calificadas como exentas respecto de un determinado impuesto frente a la configuración de una actividad bajo la forma de no exenta y la organización de una determinada actividad pero gravada con tipos impositivos menores respecto de otras operaciones alternativas.
- Arbitraje entre impuestos distintos o tipo de gravamen diferentes. Se realizan acciones por parte de individuos de una misma familia o de un grupo de empresas con el fin de reducir el tipo efectivo de gravamen que soportan. Dos casos serían: modificación de la figura impositiva aplicable y alteración de la base imponible entre sujetos pasivos cuando la unidad contribuyente es la familia.

En determinado momento se busca la reorganización empresarial la cual es el camino que toda persona desea seguir para establecer procesos de eficiencia productiva

y financiera lo que se puede dar a nivel local o internacional. Este método hace que las empresas estén en constantes dinamismo buscando las mejores alternativas para el crecimiento del negocio, a través de financiamiento interno o externo. Cada empresa y cada situación debe ser analizada en forma particular, dependiendo de la experiencia de la actividad empresarial y de las condiciones del mercado (Faúndez Ugalde, 2015).

En conclusión y de acuerdo a los autores citados, queda en evidencia que la planificación fiscal es una herramienta de suma importancia en el crecimiento de la organización, ya sea implementando los diferentes métodos para reducir el importe del impuesto a pagar, sin la necesidad de caer en la evasión o en la elusión, se puede llevar a cabo la reorganización empresarial de manera eficiente y proyectando a una óptima toma de decisiones y así poder actuar en los diferentes escenarios que la economía presenta día a día.

Diagnóstico y Discusión

Declaración del problema

De acuerdo a los datos proporcionados por Redolfi S.R.L. empresa dedicada a la venta y distribución de mercadería, se puede observar que, primero y principal, dicha entidad no cuenta con un departamento contable que pueda llevar a cabo, de manera eficiente, todas las finanzas. Se pueden apreciar, de acuerdo a los estados contables, impuestos pendientes de pago, desembolsos desmedidos con montos elevados de intereses los cuales son productos de una deficiente estructura financiera y por pagos fuera de término. Si bien la empresa supo mantenerse en el mercado con un bajo nivel de endeudamiento a corto plazo gracias a su metodología de compra y venta, es de suma importancia contar con una estrategia tributaria para afrontar futuros gastos y de esta manera minimizar la carga fiscal. La empresa Redolfi S.R.L. no cuenta con un sistema de inventario por lo que no posee un control adecuado y se desconoce la existencia real de mercadería, además de no poseer un software para optimizar las tareas.

Por otra parte podría sacar provecho de los beneficios que ofrece el Estado en ciertas circunstancias como por ejemplo el de inscribirse bajo el régimen PyME, además, la posibilidad de disminuir gastos al utilizar el método de Venta y Reemplazo para los bienes de uso. Es de suma importancia realizar una correcta planificación tributaria para la empresa en cuestión, de esta forma poder tener un control óptimo de futuros desembolsos sin la necesidad de incurrir en faltas contra el organismo de contralor.

Justificación del problema

En un entorno económico, totalmente cambiante como el que se vive actualmente en el País, es recomendable contar con una correcta planificación tributaria. Para Redolfi S.R.L. es de suma importancia contar con un profesional capacitado que pueda implementar estrategias, de forma tal poder tener un control adecuado de las finanzas donde el objetivo sea disminuir la carga tributaria. El correcto manejo contable de la organización le dará la posibilidad de proyectar a futuro, poder tomar decisiones óptimas de carácter general y no incurrir en pérdidas monetarias por falta de pago o pago fuera de término.

Por otro lado, registrándose bajo el régimen PyME, la empresa podrá obtener beneficios como el impuesto a las ganancias mínimas presuntas, compensar el impuesto

al cheque como pago a cuenta de ganancia, diferir el pago del IVA a 90 días, devolución del IVA de las inversiones, créditos PyME, entre otros.

Conclusión diagnóstica

Conforme al análisis realizado a la empresa Redolfi S.R.L. se llegó a la determinación que es de vital importancia realizar una correcta planificación tributaria con el fin de optimizar los recursos y minimizar la carga fiscal dentro de los márgenes de la ley, donde se pretende obtener el máximo ahorro posible el cual puede ser utilizado en futuras necesidades o en inversiones para la expansión de la misma. Gracias al trabajo realizado se pretende obtener beneficios al inscribir a la empresa Redolfi S.R.L. bajo el régimen PyME, reduciendo los impuestos como el monto del IVA a pagar, poder generar ahorros fiscales e impositivos para futuras incertidumbres o bien utilizar el método de Venta y Reemplazo para tratar a los bienes de uso.

Cabe destacar que los altos impuestos se ven reflejados en los precios finales de los productos, de esta manera se incurre en precios menos competitivos, los cuales, si son tratados responsablemente, pueden tener un mejor resultado.

Con la correcta utilización de las herramientas, la empresa podrá ver a futuro para tomar mejores decisiones en cuanto al negocio en general.

Plan de Implementación

Objetivo General

❖ Minimizar, de forma lícita, los costos impositivos para la empresa Redolfi S.R.L. ubicada en la ciudad de James Craik, provincia de Córdoba para el segundo semestre del año 2021.

Objetivos Específicos

❖ Especificar los pasos necesarios para que Redolfi S.R.L. pueda inscribirse bajo el régimen PyME y así obtener los beneficios tributarios.

❖ Disminuir la carga fiscal a través de la utilización del método “venta y reemplazo” para los diferentes bienes de uso de la empresa.

❖ Implementar “leasing financiero” para los bienes de uso de tal manera poder reducir la carga tributaria.

Alcance

El siguiente reporte de caso se lleva a cabo sobre la empresa A.J. & J.A. Redolfi S.R.L. ubicada en la ciudad de James Craik en la provincia de Córdoba, dedicada a la comercialización y distribución de productos alimenticios, perfumería, limpieza, entre otros. Dicho proyecto está orientado para el segundo semestre del año 2021. Este estudio es de tipo cualitativo, cuantitativo y de naturaleza descriptiva. Tal alcance abarca las áreas de Dirección General, Administración y Contabilidad, donde se abordan los temas en materia impositiva aplicando herramientas para la realización de una Planificación Tributaria.

Limitaciones

Si bien se contó con toda la información necesaria, durante la puesta en marcha del reporte de caso no se presentaron mayores dificultades a la hora de ejecutar el proyecto. Se tuvieron en cuenta los Estados Contables brindados por la empresa Redolfi S.R.L. en los que comprenden los períodos entre los años 2018 y 2020. No obstante, el Plan de Implementación se limita solo a temas tributarios y no comprende otros tipos de ahorros como ser la disminución u optimización de costos operativos.

Recursos

Consiguientemente se detallan los recursos de iniciación y mantenimiento del proyecto que van a ser requeridos para llevar a cabo, de manera exitosa, la planificación fiscal en la empresa Redolfi S.R.L.

Tabla 2 Recursos de iniciación

Recursos	Cantidad	Total en \$
Equipo de informática.....	1	84.349
Muebles y útiles.....	Varios	19.089
Conexión a internet.....	1	2.800
Balances de la empresa.....	1	0
Leyes tributarias.....	1	0
Asesor Contable / Tributario.....	1	40.680
Total		146.918

Fuentes: elaboración propia

Tabla 3 Recursos de mantenimiento

Recursos	Cantidad	Total / Mes \$
Asesor Contable / Tributario.....	1	40.680
Informe de planificación fiscal.....	1	0
Conexión de internet.....	1	2.800
Gastos varios.....	Varios	1.080
Total		44.560

Fuente: elaboración propia

Tabla 4 Honorarios de actividades

Actividades	Módulos	Total en \$
Capacitación al personal.....	15	30.510
Criterios de depreciación para Bienes de Uso.....	12	24.408
Inscripción bajo el régimen PyME.....	10	20.340
Implementar el método de “Venta y Reemplazo”.....	7	14.238
Implementación del plan.....	11	22.374
Control de actividades.....	14	28.476
Total		140.346

Fuente: elaboración propia

Para determinar el valor del presupuesto que la empresa deberá enfrentar a fin de llevar a cabo la Planificación Tributarias anteriormente descrita, se tomó como base los honorarios publicados por el Concejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Córdoba, Resolución 63/20, donde menciona que a partir del 1/01/2021 el valor módulo/hora establecido en el Anexo I de esa norma es de \$ 2.034.

Implementación de actividades específicas

1) Régimen PyME:

Para poder formar parte del Registro de Empresas MiPyMES, se establecen ciertas categorías según diferentes aspectos como las ventas totales anuales, la actividad declarada, el valor de los activos o la cantidad de empleados conforme al rubro de la empresa. Además debe contar con número de C.U.I.T. tener clave fiscal nivel 2 o superior, estar inscripta en el Monotributo o en el Régimen General (*en ganancias y en IVA*), estar adherido a TAD (*trámites a distancia*) y haber presentado las declaraciones juradas de IVA con el F.931 de los tres últimos ejercicios cerrados.

De esta manera, los valores de Redolfi S.R.L. deberán estar dentro de los siguientes parámetros:

Tabla 5 Categorías PyME

Categoría	Personal a cargo	Comercio = Ventas en \$
Micro.....	7	57.000.000
Pequeña.....	35	352.420.000
Mediana (<i>tramo 1</i>).....	125	2.588.770.000
Mediana (<i>tramo 2</i>).....	345	3.698.270.000

Fuente: elaboración propia según datos de AFIP

De acuerdo a los Estados de Resultados de los últimos 3 años, en promedio, Redolfi S.R.L. cuenta con un total de ventas de \$ 271.484.991 lo cual la ubica como pequeña empresa.

Para la organización bajo estudio, estar dentro de la categoría PyME le va a otorgar diferentes beneficios como ser la eliminación del impuesto a las ganancias mínimas presuntas, inversión en bienes de uso destinados a la actividad mediante subsidios del Estado, diferimiento del IVA a 90 días con certificado de no retención, compensación del impuesto al cheque en el pago de Ganancias, asesoramiento para

PyME. Para realizar la adhesión se debe ingresar a la página web www.afip.gob.ar con el C.U.I.T. de la empresa y la clave fiscal mediante el formulario 1272. Concluido todos los pasos se podrá ver la respuesta a la solicitud de inscripción en el Registro en el Domicilio Fiscal Electrónico de AFIP y se recibirá el Certificado PyME en la bandeja de notificaciones de TAD.

2) Venta y reemplazo

Este método solo afecta a bienes de uso, sean muebles o inmuebles para lo cual se debe pedir autorización a la AFIP y cumplir una serie de requisitos. En el caso de los bienes muebles, la compra y venta se debe producir dentro del año calendario donde el importe de la venta se debe imputar a la compra de un nuevo bien mueble amortizable. En el caso de Redolfi S.R.L. se puede aplicar a los rodados compadros recientemente para la ampliación de su flota, donde la amortización impositiva va a ser menor que la amortización contable. En el caso de los bienes inmuebles, estos se pueden reemplazar por bienes muebles o inmuebles donde el bien que se vende debe estar afectado como bien de uso y no puede tener una antigüedad menor a 2 años al momento de la venta, esto se podría implementar a la hora de cambiar de centro de distribución. De esta manera la empresa lo que hace es prorratear la ganancia obtenida por la venta de un bien en los años de vida útil del bien que se adquiere.

En el supuesto que Redolfi S.R.L. venda sus instalaciones, para un futuro traslado, por un valor de \$ 12.000.000, teniendo en cuenta que el valor residual, según Estados Contables es de \$ 6.998.288,43, el resultado \$ 5.001.711,57 debe ser restado del valor de mercado del nuevo bien adquirido, ejemplo:

$$12.000.000 \text{ (valor de venta)} - 6.998.288,43 \text{ (valor residual)} = 5.001.711,57$$

$15.000.000 \text{ (valor del nuevo bien)} - 5.001.711,57 = 9.998.288,43 \text{ (costo impositivo del nuevo bien)}$. Las instalaciones se amortizan a 10 años, esto equivale al cociente entre $9.998.288,43 / 10 = 999.828,84 \text{ (amortización impositiva por año)}$.

3) Leasing financiero

Teniendo en cuenta que Redolfi S.R.L. es una empresa en constante crecimiento que busca optimizar sus recursos y minimizar costos, sin dejar de lado la calidad de sus servicios, a la hora de adquirir nuevos bienes de uso puede optar por el Leasing Financiero. Este sistema consta en adquirir maquinarias o rodados a cambio de cánones mensuales abonados durante el ejercicio comercial. Este tipo de transacción trae

aparejado ciertos beneficios como evitar el pago del IVA por el bien adquirido, la amortización de la inversión en el pago de impuesto a las ganancias deduciendo la totalidad de los cánones mensuales abonados.

Cabe destacar que para llevar a cabo el plan tributario es de suma importancia entrenar al personal que va a estar a cargo de dicha actividad mediante programas de capacitaciones, charlas, cursos o conferencias con las tareas específicas a desarrollar que van a tener bajo su responsabilidad. Por otra parte, las planificaciones tributarias realizadas deberán ser informadas ante AFIP hasta el último día del mes siguiente del período fiscal que se implementó. Ante incumplimientos de información, el contribuyente podrá ser pasible de fiscalización según el Sistema de Percepción de Riesgo (*SIPER*).

Diagrama de Gantt

En el siguiente diagrama se ilustra de manera específica el tiempo previsto para la realización de las diferentes actividades propuestas.

Tabla 6 Diagrama de Gantt

Actividades	Meses / Semanas																
	Ago			Sep			Oct			Nov			Dic				
Reunión con directivos de Redolfi S.R.L.	■																
Capacitación del personal y creación de las áreas correspondientes	■	■	■	■	■												
Categorizar a la empresa bajo el régimen PyME				■	■	■	■	■									
Aplicar el método de Venta y Reemplazo para Bienes de Uso									■	■	■						
Determinar Leasing Financiero									■	■	■						
Obtener beneficios fiscales de IVA e impuesto al cheque											■	■					
Evaluación de la propuesta													■				
Puesta en marcha del proyecto														■	■	■	■

Fuente: elaboración propia

Medición y evaluación de las actividades

Tabla 7 Medición y evaluación de las actividades

Actividades	Objetivo	Parámetro	Tareas
Inscripción y categorización de la empresa bajo el régimen PyME	Diferir el IVA a 90 días con certificado de no retención	< = 15 %	Controlar que se realicen las imputaciones
		> = 15 %	Continuar con la política establecida
	Eliminar el impuesto a la ganancia mínima presunta	Se continúa pagando impuesto	Controlar liquidaciones y que aparezca la extensión en la página de AFIP
		No se continúa pagando impuesto	Continuar con la política establecida
Método de Venta y Reemplazo	Diferir el impuesto de la venta del bien de en los años de vida útil del nuevo bien adquirido	< = 30 %	Analizar amortizaciones y confirmar autorización de AFIP
		> = 30 %	Continuar con la política establecida
Leasing Financiero	Reducir el impuesto a las ganancias	> 25 %	Continuar con la política establecida
		= 25 %	Controlar liquidaciones

Fuente: elaboración propia

Conclusiones y Recomendaciones

Argentina es uno de los países con más inflación y devaluación de la moneda en Sudamérica, es por ello que cada día más organizaciones buscan la manera de reducir costos, ya sea en su producción o en los impuestos a pagar. Las empresas buscan posicionarse en el mercado manteniendo precios competitivos para sus productos, o bien, brindar servicios con la mejor relación precio-calidad, es por ello que de acuerdo a las investigaciones pertinentes y a la información obtenida de sus estados contables se llegó a la conclusión de que Redolfi S.R.L. no cuenta con una estrategia tributaria para el manejo de la organización lo que implica desembolsos de fondos desmedidos en impuestos por pagar e intereses por mora. No se identifica una cultura tributaria y la empresa carece de departamento contable como, así también, de capacitación al personal y tecnología para facilitar dicha labor.

Por tales motivos se propuso disminuir las cargas fiscales mediante el cumplimiento de tres objetivos:

- Inscribir a la empresa bajo el régimen PyME. De esta manera la organización podrá sacar provecho de los diferentes beneficios que esta categoría le ofrece como ser la eliminación del impuesto a las ganancias mínimas presuntas, inversión en bienes de uso destinados a la actividad mediante subsidios del Estado, diferimiento del IVA a 90 días con certificado de no retención, compensación del impuesto al cheque en el pago de Ganancias, asesoramiento para PyME, entre otros.
- Utilizar el método de “venta y reemplazo” para los bienes de uso. En este caso la ley de Impuesto a las Ganancias otorga a los contribuyentes la posibilidad de optar por diferir el pago del impuesto a través de la figura de venta y reemplazo de bienes. En el caso de cumplir con la adquisición de otro inmueble dentro del período de un año, podrá aplicarse la ganancia a la compra del nuevo bien.
- Leasing financiero para la adquisición de nuevos bienes de uso. Es una operación de financiamiento mediante la cual se adquiere un bien para su uso a cambio de un canon con opción de transferencia de este activo al final del pago. Cumplido el contrato se puede optar por no comprar el bien y este seguirá siendo de la institución financiera.

Mediante la implementación de estas propuestas, Redolfi S.R.L. podrá disminuir sus cargas fiscales de manera eficiente, tener un mayor control de sus desembolsos y así poder ofrecer productos a precios mas competitivos los cuales llevarán al crecimiento de la organización.

Por otro lado, es recomendable, primero y principal, la formación de un departamento contable, con personal idóneo en la materia y con capacitaciones constantes de acuerdo a los avances de la tecnología. Además, es necesario un sistema de control de stock de la mercadería, herramientas que sean de utilidad para evitar compras o pérdidas innecesarias y tener en claro, por parte de empleados y directivos, los objetivos a corto, mediano y largo plazo para trabajar conjuntamente en obtener resultados positivos.

Bibliografía

- Argentina.as.com. (Abril de 2021). *Coronavirus Argentina: Qué nuevas medidas baraja el gobierno para la semana que viene*. Obtenido de argentina.as.com: https://argentina.as.com/argentina/2021/04/25/actualidad/1619359294_496733.html
- Argentina.gob.ar. (Abril de 2020). *COVID-19 - Asistencia de Emergencia al Trabajo y la Producción (ATP)*. Recuperado el 23 de Abril de 2021, de argentina.gob.ar: <https://www.argentina.gob.ar/justicia/derechofacil/leysimple/covid-19-asistencia-de-emergencia-al-trabajo-y-la-produccion-atp#titulo-1>
- Baez Arguello, T. (9 de Marzo de 2016). *Planificación tributaria, herramienta fundamental en todo negocio*. Recuperado el 10 de Mayo de 2021, de elnuevodiario.com.ni: <https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/403263-planificacion-tributaria-herramienta-fundamental-t/>
- Carpio Rivera, R. (2012). La Planificación Tributaria Internacional. *Re-unir*, 54-67. Recuperado el 10 de Mayo de 2021, de <https://reunir.unir.net/handle/123456789/5966>
- Ceteri. (13 de Junio de 2020). *Más planes, más pobreza y la recaudación tributaria en caída libre*. Recuperado el 24 de Abril de 2021, de cronista.com: <https://www.cronista.com/columnistas/Mas-planes-mas-pobreza-y-la-recaudacion-tributaria-en-caida-libre-20200613-0001.html/>
- Chilan Moran, N. M., & Ortiz Peñaherrera, R. Y. (2019). *Planificación tributaria orientada a optimizar el cumplimiento de obligaciones tributarias de Refecol*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Recuperado el 22 de Abril de 2021, de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/46235>
- Contreras Gómez, C. (2016). *Planificación fiscal, principios, metodología y aplicaciones*. Madrid: Dentro de Estudios Ramón Arece S.A. Recuperado el 11 de Mayo de 2021, de <https://books.google.com.ar/books?id=H4mxDAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodos+de+planificaci%C3%B3n+fiscal&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiZifPS79bwAhUSqpUCHRmQBc8Q6AEwAHoECAMQA#v=onepage&q=metodos%20de%20planificaci%C3%B3n%20fiscal&f=false>

- Faúndez Ugalde, A. (2015). *Reorganización empresarial y planificación tributaria*. Santiago de Chile: CET UChile. Recuperado el 12 de Mayo de 2021
- García, M. (2011). *Planificación Fiscal*. Ciudad Autónoma de Buenos Aires: Instituto AFIP. Recuperado el 10 de Mayo de 2021, de <https://www.afip.gob.ar/educacionTributaria/BibliotecaDigital/documentos/ST15.pdf>
- Garizabal, L., Barrios , I., Bernal , O., & Garizabal , M. (12 de Marzo de 2020). Estrategias de planeación tributaria para optimizar impuestos de los contribuyentes. *Espacios*, 1-8. Recuperado el 26 de Abril de 2021, de <http://www.revistaespacios.com/a20v41n08/a20v41n08p01.pdf>
- González, E. (28 de Febrero de 2021). *La crisis perpetua de Argentina*. Recuperado el 25 de Abril de 2021, de [elpais.com: https://elpais.com/internacional/2021-02-27/la-crisis-permanente-de-argentina.html](https://elpais.com/internacional/2021-02-27/la-crisis-permanente-de-argentina.html)
- Huamán Pérez, A. A., Callejas Torres, J. C., & Cubas Carranza, J. I. (2020). Estrategia tributaria para la mejora del financiamiento urbano de Chiclayo. *Tzhoeco*, 219-227. Recuperado el 27 de Abril de 2021, de <https://doi.org/10.26495/tzh.v12i2.1260>
- INDEC. (2020). *Incidencia de la Pobreza y de la Indigencia*. Recuperado el 25 de Abril de 2021, de [indec.gob.ar: https://www.indec.gob.ar/indec/web/Nivel3-Tema-4-46](https://www.indec.gob.ar/indec/web/Nivel3-Tema-4-46)
- Infobae. (25 de Marzo de 2021). *Por el impacto de la cuarentena, creció el desempleo en 2020*. Recuperado el 25 de Abril de 2021, de [infobae.com: https://www.infobae.com/economia/2021/03/25/por-el-impacto-de-la-cuarentena-crecio-el-desempleo-en-2020-llego-al-11-y-alcanzo-a-21-millones-de-argentinos/](https://www.infobae.com/economia/2021/03/25/por-el-impacto-de-la-cuarentena-crecio-el-desempleo-en-2020-llego-al-11-y-alcanzo-a-21-millones-de-argentinos/)
- Lansdale, D., & Ramos Leguísamo, C. (2013). *Responsabilidad social empresarial Una herramienta para crear sostenibilidad económica, social y ecológica en las empresas que operan en el Ecuador*. Quito: Universidad San Francisco de Quito. Recuperado el 26 de Abril de 2021, de <http://repositorio.usfq.edu.ec/handle/23000/2315>
- Londra, R. (19 de Enero de 2020). *La agenda 2020 para la responsabilidad social empresarial*. Recuperado el 26 de Abril de 2021, de [cronista.com:](https://www.cronista.com)

<https://www.cronista.com/apertura-negocio/empresas/La-agenda-2020-para-la-responsabilidad-social-empresaria-20200119-0003.html>

Manzoni, C. (2 de Agosto de 2020). *Dólar blue. Cómo impacta la brecha cambiaria en los precios*. Recuperado el 25 de Abril de 2021, de [lanacion.com.ar: https://www.lanacion.com.ar/economia/dolar-blue-como-impacta-la-brecha-cambiaria-en-los-precios-nid2409600/](https://www.lanacion.com.ar/economia/dolar-blue-como-impacta-la-brecha-cambiaria-en-los-precios-nid2409600/)

Nicolau, F. D., & Tombolini, A. A. (2016). *Planificación Tributaria*. Córdoba: Instituto Universitario Aeronáutico. Recuperado el 20 de Abril de 2021, de <https://rdu.iua.edu.ar/handle/123456789/1185>

Ortega Fernández, C. (2017). Cómo las empresas pueden impulsar su negocio a través de las plataformas e-commerce con el Big Data, el aprendizaje automático y el management científico. *Economía Industrial*, 75-86. Recuperado el 25 de Abril de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6207515>

Smink, V. (01 de Abril de 2021). *Coronavirus en Argentina: las 4 medidas con las que el país trata de salir de la profunda crisis económica que atraviesa*. Recuperado el 25 de Abril de 2021, de [bbc.com: https://www.bbc.com/mundo/noticias-america-latina-56597781](https://www.bbc.com/mundo/noticias-america-latina-56597781)

Sticco, D. (18 de Octubre de 2016). *Cuáles son los 10 beneficios de la Nueva Ley PyME*. Recuperado el 26 de Abril de 2021, de [Infobae: https://www.infobae.com/economia/2016/10/18/cuales-son-los-10-beneficios-de-la-nueva-ley-pyme/](https://www.infobae.com/economia/2016/10/18/cuales-son-los-10-beneficios-de-la-nueva-ley-pyme/)

Tenorio Canahuiri, D. (2018). *Estrategia para una Planificación Tributaria de Pequeñas y Medianas Empresas*. La Paz: Universidad Mayor de San Andrés. Recuperado el 22 de abril de 2021, de <http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/19768>

Villasmil Molero, M. d., & Sierra Romero, G. A. (10 de Diciembre de 2013). Planificación tributaria para el cumplimiento de las obligaciones relacionadas con los aportes de la ley orgánica de ciencia, tecnología e innovación (locti) en empresas del sector de industrias lácteas. Caso venezolano. *Civilizar de Empresa y Economía*, 4(8), 129-146. Recuperado el 22 de Abril de 2021, de <https://doi.org/10.22518/2462909X.262>

Villasmil, M. d. (2017). La planificación tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. *Dictamen Libre*, 121-128. Recuperado el 20 de Abril de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6154121>