

Universidad Siglo 21



Carrera de Contador Público

Trabajo final de grado

Reporte de Caso

“La Planificación Tributaria como herramienta fundamental para atenuar la carga impositiva de la empresa A.J & J.A Redolfi S.R.L”

Autor: Sotelo, José Francisco

Legajo: VCPB1762

DNI: 25.234.103

Director de TFG: Favio, D’Ercole

Corrientes, Mayo, 2021

Resumen

El trabajo final de grado, plantea la propuesta de una planificación tributaria para la empresa Redolfi S.R.L. empresa distribuidora de alimento con amplia trayectoria, de la ciudad de Jame Craik, Córdoba Argentina, como una herramienta estratégica que le permita ahorro fiscal, y previsión de futuros desembolsos de dinero para futuros impuestos.

Para su desarrollo se realizó y análisis de los estados contables de los últimos tres periodos detectando los altos importes impositivos a pagar, y las actividades económicas como compra de bienes, que fueron realizados sin previa planificación. Para cumplir el objetivo de ahorro fiscal, se analizó la posibilidad viable de inscribir a la empresa al régimen Pyme para aprovechar los beneficios fiscales que este brinda.-

Se concluye que la implementación de la planificación tributaria, generan importantes ahorros a través de las estrategias descripta. Proporcionando crecimiento económico financiero y mayor liquidez.

Palabras claves: Planificación tributaria, estrategia, ahorro, Pyme.

Abstract

The final degree project, raises the proposal of a tax planning for the company Redolfi S.R.L. Food distribution company with extensive experience, from the city of Jame Craik, Córdoba Argentina, as a strategic tool that allows tax savings, and anticipation of future money disbursements for future taxes.

For its development, an analysis of the financial statements of the last three periods was carried out, detecting the high tax amounts to be paid, and the economic activities such as the purchase of goods, which were carried out without prior planning. To meet the objective of tax savings, the feasible possibility of registering the company under the SME regime was analyzed to take advantage of the tax benefits it provides.-

It is concluded that the implementation of tax planning generates significant savings through the strategies described. Providing financial economic growth and greater liquidity.

Keywords: Tax planning, strategy, savings, Pyme

Índice

Resumen	1
Abstract	1
Introducción	1
<i>Objetivo general</i>	4
<i>Objetivos específicos</i>	4
Análisis de la situación	5
<i>Descripción de la situación</i>	5
<i>Análisis de contexto</i>	6
<i>Análisis FODA</i>	9
<i>Análisis según perfil profesional</i>	12
Marco teórico	15
<i>Declaración del problema</i>	17
<i>Relevancia del problema</i>	17
<i>Conclusión diagnóstica</i>	18
Plan de Implementación	19
<i>Alcance y Limitaciones</i>	19
<i>Limitaciones</i>	19
<i>Recursos</i>	20
<i>Marco de Tiempo</i>	24
<i>Evaluación o medición de la propuesta</i>	24
Conclusión	27
Referencias	29

Índice de tablas

<i>Tabla 3- Presupuesto</i>	20
<i>Tabla 4- Diagrama de Gantt</i>	24
<i>Tabla 5- Venta y reemplazo</i>	25
<i>Tabla 6- Efectos cuantitativos de los beneficios del Régimen Pyme</i>	25
<i>Tabla 7- resultado comparativo</i>	26

Introducción

El presente reporte de caso trata de dar una herramienta de contribución a los contribuyentes para resolver el problema que se presenta durante el pago de impuestos. La planificación fiscal es una herramienta administrativa que permite al contribuyente obtener beneficios económicos, siempre que se haya desarrollado y aplicado, enmarcando en el impuesto actual y la legislación fiscal.

Este reporte de caso se lleva a cabo con la empresa A. J. & J. A. Redolfi S.R.L., una organización con más de 50 años en el rubro de distribución de productos alimenticios, refrigerados, bebidas, cigarrillos, artículos de limpieza y perfumería, entre otros. Está ubicada en la localidad de James Craik, en la provincia de Córdoba, Argentina y cuenta con un equipo de trabajo de 140 empleados, socios, varias sucursales y distribuidoras en la provincia y alrededores. La empresa comenzó con dos hermanos que adquirieron un negocio de cigarrería, bazar y librería. Con el paso de los años cada uno decidió seguir su propio rumbo, uno con el negocio original y el otro con el rubro de distribución. De esta manera, se conformó inicialmente Alonso J. y José A. Redolfi Sociedad de Hecho. Luego de varias adquisiciones se constituyó en 1990 la empresa madre con la actual denominación y también su nueva sociedad: Distribuidora Redolfi S.R.L. dedicada a la distribución de helados y productos congelados.

Actualmente la empresa comercializa y distribuye en toda la provincia de Córdoba, Sur de Santa Fe, La Pampa y San Luis. Cuenta aproximadamente con 6000 clientes, 170 empleados y una flota de 56 vehículos. La estrategia es marcar una diferenciación con respecto a sus competidores, enfocando sus servicios a la satisfacción del cliente y precios competitivos, ofreciendo una línea de productos muy variada, al no estar enfocada en algún producto en particular sino en todo el surtido existente en el mercado.

Redolfi S.R.L está localizada estratégicamente entre la ruta n°9 y la ruta provincial n°10 se encarga de conquistar año a año nuevos clientes y mercados en el interior de Córdoba y el resto del país, comenzó su actividad hace 50 años especializándose únicamente en la venta mayorista de productos alimenticios.

Continuando con el mismo ritmo de crecimiento, deciden seguir apostando y se siguen abriendo sucursales en San Francisco, Villa María y llamando la atención de todos toman el gran riesgo de abrir un local más grande en el año 2000: época económica y financieramente difícil para Argentina como así también llena de incertidumbres. En el año 2002 abre una nueva unidad de negocios, agregando la distribución exclusiva de productos Kodak al rubro y en 2003 se abre un tercer autoservicio en San Francisco. En el 2004 continuando con esta modalidad de expansión, tras obtener la representación de productos Kraft, se realizó la apertura de la cuarta sucursal en Rio cuarto. En 2009 se inaugura otra distribuidora mayorista en Bell Ville convirtiéndose así en una empresa con una fuerza de más de 35 vendedores, 6.000 clientes, 130 empleados y una flota propia de 75 vehículos, incluyendo utilitarios hasta camiones de gran porte.

La estrategia es diferenciar con respecto a sus competidores, enfocando sus servicios a la satisfacción del cliente y precios competitivos, ofreciendo una línea de productos muy variada, al no estar enfocada en algún producto en particular sino en todo el surtido existente en el mercado.

La empresa debe afrontar una serie de impuestos, tasas y contribuciones en forma obligatoria. El tributo es un pago previsto por ley a favor del estado. En Argentina la principal fuente de ingreso para solventar el gasto público son los impuestos y tasas que se recaudan tanto a nivel nacional, provincial como municipal.

En este sentido, los problemas que las empresas en el país tienen, son la gran carga fiscal que deben soportar. Estos deberes deben cumplirse, como consecuencia de incumplimiento, existen sanciones como multas e intereses. Esta suma de deberes y formalidades lleva a muchas organizaciones a cerrar. Por lo tanto, la planificación fiscal es esencial para buscar alternativas en los impuestos legales y reducir lo más posible sin escapar o evitar estándares.

Como antecedente internacional se puede mencionar el trabajo teórico Barrera Carhuancho, (2018) explicando la planificación fiscal que implica la valoración de alternativas y posteriormente el acto de elegir qué forma jurídica es la más provechoso para la empresa ayudado además con un conjunto coordinado de comportamientos incide de manera muy favorable en las obligaciones tributarias ya que les permite optimizar la carga fiscal ya sea para reducirlas o eliminarlas o gozar de algunos beneficios tributarios.

Domínguez Barrero y López Laborda, (2018).comentan los principios de planificación fiscal, los autores identifican tres principios fundamentales en la planificación fiscal: el diferimiento en la imposición, el arbitraje entre tipos de gravamen distintos y el arbitraje entre operaciones sujetas a distinto trato fiscal. Se exponen los impuestos algunos de forma progresiva, lo que hacen que los contribuyentes estén sujetos a impuestos cada vez más elevados. Debido a esto se buscan alternativas para poder disminuir la carga fiscal, intentando fraccionar las bases imponibles y lograr de esta manera una menor tributación

En Argentina Rajmilovich, (2013) en su libro lo analiza desde una perspectiva internacional, inclusive la misma AFIP (Administración Federal de Ingresos Publico) analiza el tema a través de (Garcia, 2011).

Como antecedente local Nicolau, (2016) en el desarrollo de este trabajo se destacan una serie de puntos que a nuestro criterio resultan fundamentales al momento de realizar una planificación tributaria, la gran importancia considerar la diferencia entre evasión y elusión, se concluye entonces, que la utilización de mecanismos legales tendientes a reducir el monto de una obligación a pagar no puede ser tomado como una evasión ya que se encuentra bajo un marco legal.

Otro antecedente es el trabajo de Villasmil Molero, (2017) enfocándola como una herramienta legítima en la gestión empresarial es decir la Planificación Tributaria tiene por fin determinar un razonable nivel de tributación en la organización respetando en todo momento las normas legales, es de carácter lícito y cuyo objetivo fundamental es el aprovechamiento de las posibilidades que ofrece el ordenamiento jurídico o de un defecto normativo y (Sanandres, 2019)enfocándose en una herramienta para mejorar los procesos en las organizaciones.

En cuanto a la problemática Redolfi S.R.L presenta dificultades en cuanto a su planificación tributaria. Entre las más significativas se encuentran la pérdida de los beneficios Mi Pyme, a partir de ello se deberán evaluar las alternativas más convenientes frente a los distintos gravámenes que se presentan, y así poder lograr disminuir el impacto fiscal, buscar los beneficios impositivos. En cuanto a la relevancia del caso el mismo aportará gran beneficio para las empresas de las características con las que cuenta

el presente Reporte de Caso. Así mismo posee relevancia teórica ya que se describen contenidos propios de la disciplina de ciencias exactas.

El planificador fiscal debe tener un acabado y profundo conocimiento de las normas legales a fin de no solamente lograr pagar menos impuestos, sino que también en otras ocasiones consiga trasladar o distribuir los momentos de pagos para atemperar el peso financiero. La herramienta es vital para prevalecer y posicionarse competitivamente al reducir el costo impositivo al máximo posible, pero siempre actuando con la aplicación de las medidas previstas por los legisladores, independientemente del tipo societario, actividad y tamaño de la empresa.

Objetivo general

Diseño de una planificación tributaria para la empresa A. J. & J. A. Redolfi S.R.L. en el periodo 2021, para disminuir su carga tributaria, aprovechando beneficios fiscales en base a la normativa legal vigente.

Objetivos específicos

- Determinar la importancia de la planificación tributaria como herramienta para la toma de decisiones.
- Examinar el régimen de promociones industriales de la Provincia de Córdoba, a fin de alcanzar los beneficios impositivos a nivel Provincial que otorga la legislación.
 - Determinar e informar a la sociedad los beneficios de una planificación
 - Analizar alternativas de reducción de los costos impositivos al acceder a regímenes para lograr atenuar la carga tributaria de la empresa.
 - Proponer un modelo de planificación para lograr cumplir con la normativa vigente de Argentina y lograr reducir la carga tributaria de la empresa.

Análisis de la situación

Descripción de la situación

La sociedad Alonso J. y José A. Redolfi S.R.L. es una empresa con más de 50 años de experiencia, dedicada a la comercialización y distribución de productos alimenticios refrigerados, bebidas, cigarrillos, artículos de limpieza y perfumería, entre otros. Con epicentro en la Localidad de James Craik, Provincia de Córdoba.

Posee autoservicios mayoristas en San Francisco, Río tercero, Río Cuarto y distribuidoras en James Craik, Río Tercero, San Francisco, Córdoba Capital y comercializa y distribuye a minoristas en toda la provincia de Córdoba y provincias vecinas.

Actualmente, cuenta con aproximadamente 6000 clientes en la Provincia de Córdoba, sur de Santa Fe, La Pampa y San Luis, ofreciendo una variedad de productos.

La estructura de la empresa se encuentra establecida en su cúspide por una Gerencia General, con un staff de apoyo constituido por contadores, abogados y profesionales dedicados a la seguridad e higiene. De ella, dependen tres Gerencias, una Comercial cuyas funciones son llevadas a cabo por el Gerente General, una de Ventas que se encarga de los vendedores, con un supervisor y la tercera dedicada a la Administración y Finanzas, que cuenta con las áreas de Cobranzas, Facturación, Formación de Precios y Bancos. De esta última Gerencia depende el Jefe de Depósito y Logística, responsable de las áreas de distribución, control de stock, picking o preparación de pedidos, y mantenimiento.

Respecto a la situación impositiva, la empresa se encuentra inscrita en el Impuesto a los Ingresos Brutos, Impuesto al Valor Agregado e Impuesto a las Ganancias, siendo agente de retención de este último por medio del aplicativo implementado por la Administración Federal de ingresos Públicos (AFIP), denominado Sistema de Control de Retenciones (SICORE), como así también es agente de percepción de los ingresos Brutos.

Se advierte que la empresa no se encuentra inscrita en el régimen Pyme, el cual brinda una serie de beneficios para lograr una reducción de la carga fiscal. Tampoco hace uso de ciertos mecanismos que permiten atenuar el pago de impuestos en la compra o renovación de bienes de uso.

A través de la información en los estados contables se visualiza que la empresa posee deudas tributarias y de los recursos de la seguridad social. Se debe tener en cuenta

que además del capital adeudado se les adicionan los intereses que acumulan a medida que transcurre el tiempo. Todos estos componentes terminan afectando a la competitividad de la empresa.

Desde el punto de vista impositivo la sociedad A. J. & J. A. Redolfi S.R.L. se encuentra inscrita a nivel nacional, en Impuesto a las ganancias, en el SICORE (Sistema de

Control de retenciones), IVA y como empleador; a nivel provincial en el régimen general de ingresos brutos de Córdoba y a nivel municipal en la tasa de industria y comercio de James Craik.

Análisis de contexto

Para comprender el contexto en el que Redolfi se encuentra inmerso, se desarrolla a continuación las herramientas de análisis estratégico: P.E.S.T.E.L. Se trata de una herramienta administrativa que estudia la manera en que los factores del entorno macroeconómico afectan el presente de la organización, y los que podrían afectarla en el futuro. Ayuda a identificar las oportunidades y amenazas.

Factores Políticos

Teniendo presente la nota elaborada por Martín, (2020) el gobierno nacional en conjunto con la AFIP analiza poner en práctica la prórroga de ciertos vencimientos impositivos, e instan a las provincias a adherirse a esta iniciativa. El impacto es positivo en la empresa, ya que puede ser una oportunidad para recomponer su situación fiscal. El umbral de tiempo con que asignamos a este evento es corto plazo, dado que la aplicación de los beneficios es para el año en curso.

Las diferentes políticas, producto del cambio de funcionarios y discrepancias entre los mismos no se orientan a solucionar problemas de gravedad de orden institucional y que se han mantenido por muchos años, generando problemas de recesión económica, de Inflación, de no poder lograr la reactivación de la economía, cumplir con los compromisos de la deuda pública, de poder encontrar reformas impositivas correctas y desde luego bajar la tasa de desempleo, que a la vez tiene relación con los niveles de pobreza (Lafuente,

2019).

Factores económicos

El país atraviesa una crisis económica debido a la recesión y un estancamiento en el crecimiento del empleo. En 2020, el país tuvo un crecimiento del PIB negativo de 3,1%. Se prevé que la economía de Argentina, se contraiga por tercer año consecutivo en 2020, con un crecimiento negativo de 1,3%. Las tasas de desempleo asociada al año 2020 se ubicaron en 10,6% y de acuerdo a las proyecciones, no se espera que en el próximo bienio disten mucho de aquel valor. De acuerdo al análisis de los datos publicados por el (INDEC, 2020), la economía se encuentra en un ciclo de recesión, dado que la mayoría de las mediciones en las variables macroeconómicas registran valores negativos. Por ejemplo la caída en el PBI en -0.1% mensual de enero 2020. Sin embargo, las ventas de supermercados en el mes de febrero del año 2020 tuvieron un incremento del 62,8% a precios constantes respecto del mismo mes del año anterior. El impacto en el corto plazo es positiva, dado por el aumento acontecido en las ventas, sin embargo, hay que tener en cuenta que la situación a nivel macroeconómica no es la más adecuada para el desarrollo y crecimiento, por lo que su valoración en el largo plazo es negativa.

Argentina es un país con muchas posibilidades en sectores de manufactura, servicios e innovación tecnológica, con industrias con gran escala de producción de alimentos, como ser el sector de la agricultura y ganadería. La situación actual de argentina presenta desequilibrios económicos, con signos macroeconómicos negativos como la pérdida del valor adquisitivo de la moneda en el orden del 68% desde abril de 2018, impactando en consecuencia en altas tasas de interés en créditos financieros. Otra señal es la inflación anual que supera el 50% y la caída del PIB durante 2018, con la correspondiente contracción de la economía en el orden del 2,2% en el 2019. (BancoMundial, 2020).

Factores Sociales

Los clientes reconocen a la empresa por su larga trayectoria, lo que genera una valoración positiva. Sumado a ello, la interacción que posee la firma con las organizaciones privadas y públicas de la localidad en la que se encuentra egida, hacen que la mirada social

tenga un aspecto relevante y favorable.

En relación a sus clientes, la mayoría son pequeños, por lo tanto manejan bajos volúmenes de venta y consecuentemente es bajo el volumen de compra, situación que no les permite una oportuna negociación respecto a los precios de compra. Sin embargo, las valoraciones y preferencias que poseen los clientes al realizar las compras, van desde una comparativa en los precios hasta los servicios que se ofrecen. Esta última característica de los clientes tiene una propensión negativa en el mediano plazo, dado que al contar con una alta competitividad en el mercado, se podría perder clientes fácilmente.

Los factores socio-culturales son aquellos elementos de la sociedad (cultura, religión, creencias, etc.) que pueden afectar un proyecto. Es importante prestar atención a las tendencias en la sociedad actual y ver cómo éstas van cambiando. Los argentinos se encuentran inmersos en una grieta ideológica como resultado de dos acciones, de dos fuerzas, una profunda e histórica, cultural, y otra inmediata, coyuntural que proviene de las decisiones de la política diaria, cotidiana, y electoral. El problema de la “grieta” es que no permite la reconciliación entre las partes. Impide la comprensión, la escucha y la empatía que necesita el diálogo (Perfil, 2020).

Factores Tecnológicos

Por otra parte, la Provincia de Córdoba permitirá, en un lapso de tres años, incorporar tecnologías y vincular al 100 por ciento de los cordobeses. En toda la provincia, se tenderán más de 5.000 kilómetros de fibra óptica, que beneficiarán a 650.000 alumnos de más de 3.000 edificios educativos. Tanto en Capital como en el interior provincial, Córdoba avanza en la disminución de la brecha digital, generando igualdad de oportunidades. De esta manera, la Provincia pretende contar con un eficiente despliegue de conectividad que permita brindar un servicio de Internet de calidad y garantizar el acceso equitativo a las TICs a través de un programa de inclusión digital (Gobierno de la Provincia de Córdoba, 2020).

Las empresas pymes lideran el proceso de transformación tecnológica y son las que invierten en su desarrollo tecnológico, demandando trabajadores con habilidades tecnológicas, principalmente las de servicios de tecnologías digitales, como así también en las ramas de alimentos procesados, siderurgia y metalmecánica, vehículos livianos y piezas

y accesorios, textil, maquinaria agrícola y biofarma. También se pueden encontrar empresas de desarrollo tecnológico intermedio, en su mayoría pymes no exportadoras, que invierten en el empleo de mano de obra especializada para el manejo de las nuevas tecnologías y que a veces padecen la falta de financiamiento para la incorporación de las mismas. (Conclusion, 2019)

Factores de Medio Ambiente

En los últimos años, se observa un fuerte crecimiento de la consciencia ambiental, en donde se prioriza el medioambiente y su cuidado. Efectivamente, la creciente preocupación ambiental fue determinante para el surgimiento de la corriente turística que tiene como destino la naturaleza, que es la de mayor crecimiento a nivel mundial. Así, actualmente no solo se habla de convertir al turismo en una actividad sustentable, sino que se hacen referencias al turismo ecológico, al turismo verde, al turismo naturaleza y al ecoturismo, como concreción de la sustentabilidad (Martinez Quintana, 2017).

Factores Legales

La creación de programas de asistencia para el trabajo y la producción por parte del Gobierno Nacional, es un aporte positivo en el corto plazo por medio del cual busca reducir los impactos negativos de la economía en la empresa.

La sanción de la Ley de Pymes, es un punto positivo a corto y mediano plazo, siendo que por medio de ella las empresas que posean las características y se encuentren adheridas a ésta, podrán acogerse a varios beneficios, que van desde aspectos fiscales, financieros y económicos.

La creación de la ordenanza 1564-07 en la localidad de James Craik, tiene un impacto positivo en el mediano y largo plazo, dado que le permite a la empresa obtener una exención del pago de tasas y contribuciones municipales por un plazo de 10 años, extensible a otro plazo igual con una bonificación en su monto.

Análisis FODA

Análisis F.O.D.A. Para comprender mejor la organización y distinguir los elementos internos que ejercen una influencia positiva y los que impactan de manera negativa, se desarrolla a continuación la herramienta de análisis estratégico: F.O.D.A.

Tabla 1 – Análisis FODA

Interno	Fortalezas	Debilidades
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Empresa consolidada con más de 50 años ▪ Buen posicionamiento en el mercado. ▪ Adecuada relación con los proveedores ▪ Solvencia financiera ▪ Economía de escala ▪ Amplia cobertura 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Problemas de desabastecimiento en las sucursales ▪ Deficiente planificación en sus estrategias de inversión. ▪ Equipamiento no acorde ▪ Falta de capacitación al personal jerárquico.
Externo	Oportunidades	Amenazas
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Expansión del mercado ▪ Capacidad de Expandir la línea de productos para satisfacer nuevos clientes o mayores necesidades ▪ Distinción en servicios y productos ▪ Posición Geográfica 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ingresos de cadenas de mayoristas ▪ Alta inflación, generando pérdida del poder adquisitivo de los clientes. ▪ Medidas impositivas ▪ Incertidumbre por la inestabilidad en las variables económicas.

Fuente: Elaboración propia

Fortalezas:

- Una de las principales fortalezas es el conjunto de información y prácticas resultado de la experiencia de casi 50 años en el mercado no sólo reflejado en los aspectos operativos sino también en la forma de relacionarse con los proveedores y clientes.
- La permanente capacitación y entrenamiento que posee la fuerza de ventas generada a través de cursos (ventas, liderazgo, técnicas de negociación, gestión, merchandising, comunicación verbal y gestual) dictados por las empresas proveedoras y por Redolfi logran que el personal sea de lo más calificado.
- La óptima relación con los proveedores fruto de los grandes volúmenes de compras consecuencia de la amplia zona de distribución en la que opera la empresa, y pagos en tiempo y forma.

- Los volúmenes de ventas totales le permiten alcanzar economías de escalas y aprovechar descuentos por compras de gran tamaño pudiendo comercializar algunos productos a menor precio.
- Amplia cobertura a través de su estructura de sucursales y distribución a toda la provincia de Córdoba y parte de las provincias vecinas (San Luís, Santa Fé y La Pampa).

Oportunidades:

- La expansión del mercado, que se traduce en el incremento de la cantidad de potenciales clientes en el canal tradicional.
- Implementando la estructura logística propuesta, más la comercialización de marcas y productos líderes de mercado le dan la oportunidad de seguir expandiéndose geográficamente ingresando a nuevos mercados, lograr una mayor penetración en los ya existentes, e introducir nuevos productos de acuerdo a la demanda y a los nuevos descubrimientos.
- Con la implementación de la nueva estructura se podrán añadir nuevas líneas de productos y representaciones que en la actualidad no pueden hacerse por falta de espacio.
- Apoyo por parte de las empresas proveedoras a través de capacitación lo que permite mejorar la calidad de los recursos humanos de la empresa y a través de apoyo financiero otorgándole una menor tasa de interés que la de mercado para poder realizar inversiones.
- Si bien la compañía no hace publicidad, una buena oportunidad sería participar de eventos como, por ejemplo, sponsor de ciertas actividades solidarias; logrando de esta manera una mejor imagen de la empresa ante sus clientes.

Debilidades:

- Problemas de desabastecimiento en algunas sucursales debido a la falta de capacidad de almacenamiento en el depósito central produciendo quiebres de stock en muchas oportunidades.
- Equipamiento no acorde a las exigencias del sector de almacenamiento, falta incorporar herramientas para el manejo de los diferentes productos. razón de ser de la empresa y el camino al cual se dirige la empresa a

largo plazo

- Aunque cuenta con un sistema informático avanzado, existe un pobre aprovechamiento de algunas áreas por falta de capacitación al personal jerárquico.

Amenazas:

- El posible ingreso de fuertes cadenas mayoristas provenientes de los distintos lugares del país a instalarse en la provincia de Córdoba ofreciendo productos/servicio similares a Redolfi.
- Pequeños re-vendedores del interior que compran a otros mayoristas y luego ofrecen esos productos en zona que es de distribución exclusiva de Redolfi.
- Comercialización ilegal (productos robados y/o sin facturación) a muy bajo precio.
- Situación Económica del País. Una crisis económica provocaría una baja importante en la demanda de los productos que actualmente comercializa la empresa, provocando además inestabilidad e incertidumbre política y económica.
- Ciertas medidas impositivas que tome el Estado podrían generar aumentos significativos en los costos. Ej.: aumento del gas-oíl.

Análisis según perfil profesional

Para realizar el siguiente análisis se toma información verídica otorgada por la empresa. En aspectos financieros, Redolfi es solvente a corto, mediano y largo plazo, pudiendo resistir en ambientes inestables como el macroentorno argentino. La información contable y financiera está a cargo de los contadores internos de la empresa que gestionan y procesan los informes derivados del sector de administración encargados de realizar las registraciones contables, el armado de los reportes de los movimientos bancarios, transferencias, pago a inversores para luego enviarlos al personal pertinente.

Los empleados administrativos de la empresa se encargan de recabar los comprobantes correspondientes de las distintas operaciones que realiza la empresa y

llevarlas a su contabilidad, para así luego brindárselas al asesor externo que los lleva a cabo en materia impositiva. El contador público se encarga de verificar según los datos adquiridos, la veracidad de dicho datos, para así llevar a cabo un detallado análisis y plasmarlo en los papeles a presentar en la AFIP. Estos deben estar actualizados en sus capacitaciones para así ser eficientes en su trabajo, en especial para Redolfi siendo una empresa de alta dimensión y que necesita de buenos beneficios para seguir con su comercialización normalmente.

Se verifica que el sector contable de la empresa está a cargo de los contadores, se encargan de recibir la información para luego procesarla de manera correcta. Las administraciones por su parte en conjunto con el gerente de la entidad llevan a cabo la carga de los diferentes documentos comerciales para luego volcarlos en los libros IVA compras y ventas, como así también del seguimiento de movimientos bancarios, transferencias, pago a inversores de manera de enviar el reporte al asesor contable externo quien cumple con la función de elaborar el análisis financiero.

La empresa posee propiedad plena de la mayoría de los activos dado que se advierten pagos mínimos de alquileres. En la situación que se encuentra, en proceso de construcción del nuevo predio, la organización necesita adquisición y/o renovación de bienes muebles como maquinarias, siendo de gran utilidad en cuanto a la liquidación y diferimiento de los pagos de tributos tales como el impuesto a las ganancias, las opciones de contrato de leasing y/o venta y reemplazo.

El criterio de depreciación de los bienes de capital que utiliza la compañía es el de método lineal, dividiendo el costo o valor de adquisición por un número igual a los años de vida útil probable.

En cuanto al nacimiento de los hechos impositivos, la sociedad al estar bajo el concepto de sujeto empresa tributa en tercera categoría por el criterio devengado.

En la empresa se ha podido observar que no cuenta con un área impositiva interna, el asesor externo solo se limita a cumplir con las obligaciones fiscales nacionales, provinciales y municipales con la información que se le remite. Esta área resultaría de gran utilidad para disminuir los costos impositivos.

Se analiza en las cuentas por pagar la falta de cumpliendo en tiempo y forma de la obligación tributaria IVA, Impuesto a las Ganancias e Ingresos Brutos, los que ha generado

en los dos últimos años la existencia de intereses impositivos, ocasionando indebidos pagos en excesos.

Se detecta que en la Empresa, no existe conocimiento de los beneficios fiscales y promocionales, por lo que no se generan políticas para la implantación de esta herramienta, que brinda importantes beneficios para este tipo de actividad, como así también exenciones, exoneraciones y escudos fiscales, que posibilitan el ahorro del tributo.

Por todo lo mencionado anteriormente, es evidente que existen numerosas falencias y errores en la administración de la gestión tributaria, ya que carece de procedimientos técnicos que permita el cumplimiento eficaz y oportuno de la carga tributaria. A esto se le suma la falta de aprovechamiento de los beneficios que imparte la normativa legal. Es por todo esto que Redolfi, debe implementar una planificación tributaria acorde a sus reales necesidades, que permitan el aprovechamiento óptimo de sus recursos, en pos de atenuar la carga impositiva, a fin de mejores rendimientos, generar mayor valor agregado a su actividad y poder maximizar beneficios.

Marco teórico

De acuerdo a lo mencionado se lleva un análisis del procedimiento tributario para la disminución de las cargas fiscales dentro las normas legales de acuerdo a un criterio eficaz profesional de ciencias económicas. Este método fiscal es de suma importancia para la eficiente liquidación de impuestos en las empresas pyme.

Para entender de lo que se trata la planificación se desarrollarán breves conceptos según diferentes autores.

Desde el punto de vista de Villasimil, (2017) indica que de acuerdo a la necesidad de disminuir la carga tributaria de las empresas. Esta debe considerarse como una estrategia que debe adoptarse anticipadamente para realizar las operaciones cotidianas de la empresa obteniendo el mayor rendimiento al menor costo impositivo posible. Presenta a la planificación como una cantidad justa que corresponde pagar de impuestos para así evitar sanciones como también conflictos. Es decir, que la planificación tributaria es tan necesaria y eficaz para la vida de las empresas, ya que perjudica a las operaciones diarias de la misma si no posee los recursos necesarios para llevarla a cabo.

En la opinión de Gonzales, (2016), las empresas poseen una enorme carga fiscal conjuntamente con la crisis económica que vienen transitando así como también los periodos de recesión económica. Con la confección de una planificación fiscal, ya sea para la reducción de los impuestos como la obtención de la devolución de los mismos erróneamente cobrados por el Estado. Es decir, que la importancia que posee la planificación fiscal es de gran dimensión por ser una herramienta que permite el pago disminuido de tributos y la devolución de impuestos mal cobrados.

En base a lo expresado por García (2014) en su obra, se determina que la Planificación Fiscal es una herramienta que le permite a los contribuyentes proyectar la inversión en el tiempo, de modo tal que permita disminuir la carga fiscal dentro del marco legal permitido, que persigue como objetivo elegir la mejor alternativa posible a efecto de reducir al mínimo legal permitido la carga tributaria o bien diferirla en el tiempo. Siguiendo

la línea de García, Báez especifica que la planificación tributaria es un proceso de gran utilidad para las empresas ya que pueden prever situaciones relacionadas a la actividad con el objetivo de diferir en el tiempo o evitar una futura obligación tributaria sin perjudicar al ente recaudador (Baez, 2016).

Para Oraidy, (2019), la planificación fiscal es una actividad estratégica para la toma de decisiones de la empresa, simultáneamente con la creación de vínculos empresariales y el conocimiento legal obteniendo la disminución de costos impositivos mediante actividades lícitas. También considera que los métodos para llevarla a cabo son mediante la evaluación del caso con la información obtenida de la empresa para así esquematizar el ahorro legalmente. Por lo tanto, según lo citado por el autor se puede decir que dicha planificación es acorde a la normativa legal y detallada en cuanto a información para la implementación de la misma y se percibe como resultado el deseado ahorro impositivo.

De acuerdo con esto la planificación fiscal es de mucha importancia para el desarrollo y crecimiento de las empresas, al contar con diversos beneficios impositivos a la hora de implementarla. Ésta, beneficia a las empresas y otorga beneficios en los impuestos, es decir la planificación fiscal no solo genera beneficios en cuanto a su disminución significativa de impuesto sino que también al ser aplicada correctamente, conlleva al descubrimiento de errores impositivos cobrados por parte del Estado, los cuales son corregidos y devueltos al contribuyente. También, se considera a dicha planificación como una estrategia de la empresa para obtener los deseados ahorros impositivos, mediante la aplicación de métodos o herramientas de la misma sin llegar a las actividades ilícitas. Estos beneficios son de gran importancia para el sector turístico, al ser un apoyo para su crecimiento. Dicho esto, cabe destacar que los procedimientos tributarios deben ser llevados a cabo por profesionales especializados y capacitados en materia tributaria para lograr una eficiente aplicación de los mismos.

Diagnóstico y discusión

Declaración del problema

En este apartado se abordará las carencias y dificultades que presenta A.J & J.A Redolfi SRL. Se sabe que la misma no cuenta con un sistema contable e impositivo adecuado que le permita llevar a cabo sus objetivos y metas relacionados con una eficiente optimización de sus recursos para incrementar sus beneficios mediante un correcto ahorro impositivo. Además, el área está conformado solo por administrativos, quienes son los encargados de llevar la información de las operaciones de la empresa volcados en una planilla excel, por lo que carece de un sistema que sirva de apoyo para los directivos a la hora de estudiar cuanto se gasta en concepto de impuestos, multas y sanciones por parte del fisco. Los datos son comunicados por el contador externo al gerente comercial cada vez que se deben realizar pagos una vez presentadas la declaraciones juradas por lo que tampoco lo asesora sobre alternativas que tienen para poder reducir los costos centrándose solo en los costos de ventas.

Relevancia del problema

En un sistema tributario altamente cambiante donde sobrevive la empresa que mejor esté preparada para hacer frente al gran impacto que produce en su situación económica y financiera es menester dejar atrás métodos de ahorros obsoletos fijando la atención sólo en los costos de ventas y permitir el ingreso de nuevas herramientas de ahorro considerando las actualizaciones impositivas para llevar a cabo de manera exitosa una correcta reducción en los costos tributarios.

La importancia de su aplicación, radica en el problema de la ausencia de una eficiente planificación fiscal, que puede llevar a los gerentes a incurrir en gastos extras, en una elevada inversión en pagos de impuestos y multas, perdiendo la oportunidad de optimizar los costos en dicho sector, por esa falta de control. Además, sin contar con un

contador interno que le brinde información oportuna y actualizada, Redolfi SRL no puede evaluar de manera óptima los gastos en conceptos de impuestos.

Conclusión diagnóstica

Con la implementación de la planificación tributaria propuesto para Redolfi S.R.L se espera comunicar su importancia a los directivos de la empresa, alineándola con las metas relacionadas con la reducción de costos impositivos para de esta manera maximizar sus beneficios. Dando solución por otra parte al problema de la falta de control en esa área. Esta propuesta y mediante la contratación de asesores especializados le permitiría conseguir información relevante para la aplicación de alternativas fiscales que se vean reflejados en ahorros impositivos.

La aplicación de la planificación tributaria apuntaría a reducir los costos destinados al pago de impuestos, poniendo énfasis no solo en la reducción de costos de ventas, comercialización y administración, sino también en los las deudas fiscales. Como los directivos de la empresa siempre buscan maximizar sus beneficios se concluye que se va a optar por implementar esta herramienta.

Plan de Implementación

Alcance y Limitaciones

Alcance de contenido

Se aborda un tema en materia de derecho tributario aplicado a Redolfi SRL para diseñar estrategias internas que le permitan reducir la carga fiscal para el año 2021.

Alcance Temporal

El estudio se realizó abarcando el segundo semestre del calendario académico de la universidad, para el ciclo lectivo 2021.

Ámbito geográfico

Por tratarse de un reporte de caso para una organización en particular, el ámbito geográfico se define como la Provincia de Córdoba, Argentina.

Metodológico

De acuerdo con los objetivos, será un estudio de tipo cualitativo, de naturaleza documental y descriptiva.

Limitaciones

Durante la realización del trabajo investigativo no se presentaron dificultades e incidencias o limitaciones que pudiesen afectar la ejecución del estudio. La elaboración de la investigación fue viable, en razón que se contó con los recursos necesarios para su normal y efectivo desarrollo.

Recursos

Tabla 1- Presupuesto

Recursos	Especificación	Cantidad	Costo
Materiales	Computadora	1	\$50000
	Impresora	1	\$10000
	Escritorio	1	\$8000
	Cuaderno	varios	\$1000
	Leyes tributarias	1	\$1300
Inmateriales	Conexión a web	1	\$4000
Personales	Asesor Tributario	1	\$40000
	Contador Publico	1	\$30000
	Administrativa	1	\$18000
Total			\$162.300

Fuente: elaboración propia

Acciones concretas a desarrollar para inscribir a la empresa en el régimen de pymes

Determinar la categoría de la pyme.

En primer lugar, para formar parte de Registro de Empresas MiPyMES se establecen categorías, según las ventas totales anuales, la actividad declarada, el valor de los activos o la cantidad de empleados según rubro o sector de la empresa. En particular, para Redolfi S.R.L en cuenta:

Figura 1- Categoría para empresas Industriales

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

Fuente: AFIP

Figura 2- Categoría según cantidad de empleados

Tramo	Construcción	Servicios	Comercio	Industria y Minería	Agropecuario
Micro	12	7	7	15	5
Pequeña	45	30	35	60	10
Mediana - Tramo 1	200	165	125	235	50
Mediana - Tramo 2	590	535	345	655	215

Fuente: AFIP

Analizando las ventas de los últimos 3 ejercicios, se determina un promedio de \$271.484.992, lo que indica que la empresa está dentro de la categoría Comercio Pequeña.

Requisitos para la inscripción en el régimen

Por otro lado, los requisitos para que Redolfi S. R. L pueda inscribirse en el régimen de pymes para el año 2021 son:

- Tener Cuit
- Tener clave fiscal nivel 2 o superior.
- Estar inscripta en el monotributo o en el régimen general (en Ganancias y en IVA)
- Estar adherida a TAD (Trámites a distancia).

Pasos para la inscripción en el régimen

En cuanto a la registración de la PyME, Redolfi S. R. L, hay que seguir los siguientes pasos:

- Entrar al sitio de AFIP con tu CUIT y Clave Fiscal.
- Entrar al Administrador de Relaciones de Clave Fiscal.

- Seleccionar el logo de AFIP y, en Servicios Interactivos, buscar y seleccionar el servicio “PYMES Solicitud de Categorización y/o Beneficios”.
- Hacer clic en “Confirmar”.
- Entrar al servicio “PYMES y controlar que la información sea correcta.
- Completar el formulario 1272 que se despliega.
- Ver la confirmación del registro en el servicio e-ventanilla de AFIP y finalmente recibir el Certificado PyME en la bandeja de notificaciones de TAD.

Obtención del certificado MiPyme en AFIP

En segundo lugar, es importante mencionar que para obtener el Certificado MiPyme, Redolfi tiene que ingresar a AFIP con tu CUIT y habilitar el servicio del Registro. Cuando lo haga, recibirá un certificado que acredita su condición de PyME ante el Ministerio de Producción y terceros organismos e instituciones. Con este certificado se va a poder acceder a beneficios impositivos y programas de asistencia para la empresa. La fecha de vigencia del certificado está impresa en el mismo y corresponde al último día del cuarto mes posterior al cierre de ejercicio fiscal. Para renovarlo, Redolfi debe re categorizarse durante ese mes.

Beneficios del régimen

Luego de haber obtenido el certificado de MiPyme, es preciso conocer los beneficios del régimen. Ellos son:

- IVA: pago a 90 días y certificado de no retención: las micro, pequeñas y medianas empresas pueden solicitar el beneficio cuando sus Declaraciones Juradas de IVA tengan un saldo a favor durante dos períodos fiscales consecutivos anteriores al pedido. Además, al momento de la solicitud, las pequeñas y medianas empresas tramo 1 deben tener un saldo a favor en la última Declaración Jurada de IVA vencida, equivalente al 10% del promedio del impuesto determinado en las DDJJ de los últimos doce períodos fiscales, como mínimo.

- Eliminación del Impuesto a las ganancias mínima presunta
- Beneficio para capital emprendedor: se puede deducir del impuesto a las ganancias hasta el 75% de las inversiones en emprendimientos, siempre que el monto no supere el 10% de la ganancia neta del mismo. El excedente se puede deducir en los cinco ejercicios fiscales inmediatos siguientes en el que se hubieren efectuado los aportes por parte de Redolfi.

Venta y reemplazo de bienes.

La empresa podría aplicar el beneficio que otorga la ley a través del Artículo 67 y el Artículo 96 del Decreto Reglamentario, aplicando la resolución general 2140 de AFIP que establece los requisitos y condiciones para efectuar la opción. Es importante destacar que para tal caso, se cumple el requisito de que la operación sea dentro del plazo de un año.

Deducción de Donaciones de Impuesto a las Ganancias.

La reglamentación le permite por medio del Artículo 81 inciso c), realizar una deducción de hasta un 5% de la ganancia neta del ejercicio, en concepto de donaciones, siempre que las instituciones beneficiadas sean reconocidas por la Administración Federal de Ingresos Públicos como entidades exentas.

Capacitación del personal

Por último, la empresa debe capacitar al personal que integra el área administrativa contable, teniendo presente los lineamientos que se dispongan como resultado en el informe emitido una vez finalizada la auditoría externa y el análisis del contador externo, teniendo como foco de estudio los procedimientos que deben seguirse de acuerdo a cada área. La capacitación es esencial para lograr un aumento en la calidad del trabajo y evitar errores involuntarios, al mismo tiempo que ésta acción refleja una disminución en los costos y sirve como antecedente para evitar una nueva consulta externa a futuro.

*Marco de Tiempo*Tabla 2- *Diagrama de Gantt*

Acciones Concretas	Mes					
	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Determinar la categoría de Pymes						
Entrar a sitio de AFIP con CUIT y clave fiscal Dar de alta el servicio: "Pymes solicitud de categorización"						
Completar el F 1272						
Ver confirmación de registro en ventanilla						
Obtener el Certificado MiPyme.						
Obtener beneficio fiscal en el IVA						
Determinación del monto a pagar de impuesto						
Capacitación al personal						
Evaluación de la propuesta						

Fuente: elaboración propia

Evaluación o medición de la propuesta

Las mediciones se realizarán teniendo presente el impacto cuantitativo que genera la inscripción dentro del régimen Pyme y la reducción de las cargas fiscales por medio de los beneficios que otorga el marco normativo.

Venta y Reemplazo

Para estimar el impacto de esta opción, los datos expuestos en la tabla 4 son extraídos de la Nota N° 5 Bienes de Uso, en donde se informan altas y bajas en el rubro, específicamente en la cuenta Rodados y de los cuadros y anexos donde se expone el resultado por la venta de uno de ellos.

Con los datos obtenidos, se recalculará la amortización correspondiente al nuevo bien ingresado: Valor de alta del bien. \$ 15.682.400.00

$$\text{Nuevo valor Amortización} = (\$ 15.682.400.00 - \$ 598.373.02) \times 0.1.$$

$$\text{Nuevo valor Amortización} = \$ 1.508.402,69$$

Estas modificaciones generan un impacto positivo en el balance general, permitiendo que la empresa difiera parte del impuesto a otro período fiscal.

Tabla 3- Venta y reemplazo

Precio de Venta del bien	\$ 640.204
Costo de Adquisición	\$ 298.904
Amortización Acumulada	\$ -257.073
Valor Residual (Costo de Adquisición – Amortización Acumulada)	\$ 41.831
Resultado de la Venta del Bien	\$ 598373,02

Fuente: Elaboración propia

Deducción de donaciones.

La empresa realiza una colaboración de manera permanente a las instituciones del pueblo, las que de acuerdo al artículo 20 de Ley 20.628 estarían exentas del impuesto, la firma podría, de contabilizarse esa operación, deducir un monto de \$ 746.213,45 en el pago del impuesto a las ganancias.

Tabla 4- Efectos cuantitativos de los beneficios del Régimen Pyme.

Actividades a controlar	Objetivo a lograr	Metas propuestas	Medidas de Evaluación	Acciones a Implementar
Inscripción y obtención del certificado Pyme.	Diferir la carga impositiva del IVA eligiendo la opción de	Diferir la totalidad del IVA a pagar	Se difiere con éxito	Continuar con la medida implementada.

	IVA a 90 días.		No se difiere con éxito	Revisar los pagos realizados y respectivos DDJJ.
--	----------------	--	-------------------------	--

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 5- resultado comparativo

	Con planificación	Sin planificación	Variación %	Variación \$
Costos				
Costo de venta	147.429.627,44			
Otros costos	100.181.502,53	102.468.794,04	-2.287.291,51	-2,23%
Total Costos de ventas	247.611.129,97	249.898.421,48	-2.287.291,51	-0,92%
Resultado bruto	71.246.517,81	68.959.226,30	2.287.291,51	3,32%
Gastos				
Administración	7.610.118,13	7.669.955,43	-59.837,30	
Comercialización	11.329.375,56	11.375.121,39	-45.745,83	
Resultado actividad	52.307.024,13	49.914.149,49	2.392.874,64	4,49%
Resultado financiero	37.382.755,22	39.496.697,42	-2113.942,20	-5,35%
Resultado neto	14.924.268,91	10.417.4552,07	4.506.816,84	43,26%
Otros ingresos y egresos	-927.689,98	-885.858,05	-41.831,93	4,72%
Resultado antes del impuestos a las ganancias	13.996.578,93	9.531.594,02	4.464.984,91	46,84%
Resultado final	9.797.605,25	6.195.531,11	3.602.069,14	58,14%

Fuente: elaboración propia

En síntesis, la aplicación de las acciones planteadas provoca una variación positiva del orden del 58.14% en el resultado final del ejercicio, lo que se traduce en términos cuantitativos en un ahorro de \$3.602.069,14, igualmente, existe un beneficio en términos cualitativos, que se ve traducido en un aumento de la profesionalización del capital humano, por medio de la capacitación recibid

Conclusión

Del presente trabajo final de grado se concluye, que la empresa Redolfi S.R.L. empresa distribuidora mayorista de alimentos, cigarrillos, productos de perfumería y limpieza, no cuenta con una planificación tributaria, lo que implica desembolsos de fondos desmedidos por multas e intereses por mora. En los estados contables del último periodo se evidencia altos importes impositivos a pagar. La falta de una cultura tributaria, debilita la economía de la empresa, ya que no hay una organización, que pueda determinar y prever las distintas cargas impositivas que la actividad comercial genera en el desarrollo comercial, como la compra de bienes, solicitud de financiaciones, e impuestos patronales, entre otros. La empresa no cuenta con asesoramiento impositivo y no posee departamento Contable que custodie la documentación y realice el debido registro. El personal no cuenta con un programa adecuado para la registración y desconoce temas tributarios.

La planificación tributaria, es una herramienta estratégica que permite ahorro en las obligaciones fiscales. Este proceso de planificación tributaria es un conjunto de factores que se relacionan entre sí, con el fin obtener rentabilidad, implica inevitablemente una reorganización empresarial como la definición de un departamento contable y su debida implementación debe estar a cargo de una persona idónea que aplique un circuito de control y desarrolle actividades correctivas que surjan en el transcurso de cada periodo fiscal.

Estrategias para aliviar la carga tributaria dentro del marco legal, a través de el régimen Pyme, con beneficios impositivos que proporciona en todos los ámbitos como capacitación al personal y alícuotas exclusivas para el área de recursos humanos, alivio impositivo en los futuros aumentos de sueldo. Todas ellas en su conjunto proporcionan un evidente ahorro fiscal, que fortalecen a la empresa para su crecimiento económico, financiero y mejoran su rentabilidad y liquidez.

Recomendaciones

Se recomienda a la empresa Redolfi S.R.L., una vez realizada la inscripción dentro del Régimen Pyme, ahondar en el aprovechamiento de la partida monetaria destinada a la mercadotecnia, como así también la obtención de nuevos productos que le brinden la

posibilidad de poder llegar a nuevos mercados, aprovechando al máximo su economía de escala, realizar un análisis para readecuar su ciclo de pago y cobranzas de acuerdo a los lineamientos establecidos por la Gerencia General.

Del mismo modo se recomienda se realice un trabajo sobre los manuales de operación de los trabajos administrativos, que sean acordes a la nueva implementación del sistema de gestión, con el objeto de de exista una concordancia entre los sistemas y la forma de operar.

Referencias

Baez. (2016). Obtenido de <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/403263-planificacion-tributaria-herramienta-fundamental-t>

BancoMundial. (15 de 4 de 2020). *Argentina: panorama general*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/country/argentina/overview>

Barrera Carhuacho, H. J. (2018). *Planificación fiscal y su incidencia en la obligación tributaria en las empresas mayoristas de abarrotes de la provincia de Huancayo*. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/4893/Barrera%20Carhuacho%20-%20Soto%20Marquez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Conclusion. (18 de 7 de 2019). *Sólo una de cada 10 empresas industriales es tecnológicamente avanzada, según la UIA*. Obtenido de <https://www.conclusion.com.ar/internet/solo-una-de-cada-10-empresas-industriales-es-tecnologicamente-avanzada-segun-la-uia/06/2019/>

Domínguez Barrero y López Laborda. (2018). *Planificación fiscal con el Impuesto Dual sobre la Renta*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/969/96915830004.pdf>

García, M. (2011). *Planificación Fiscal. Administración Federal de Ingresos Públicos*,. Obtenido de <https://www.afip.gob.ar/educacionTributaria/BibliotecaDigital/documentos/ST15.pdf>

Gobierno de la Provincia de Córdoba. (02 de 09 de 2020). Obtenido de <http://www.cba.gov.ar/conectividad-cordoba/>

Gonzales, P. (2016). *Los paraísos fiscales como herramienta de planificación tributaria*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11441/39141>

INDEC. (2020). *Informes técnicos / Vol. 4, n° 66 - Índice de precios al consumidor (IPC)*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2020). Informes técnicos / Vol. 4, n° 66 - Índice de precios al consumidor (IPC) Marzo (2020). Recuperado el 26/04/2020 de

Lafuente, E. (2019). *La nacion*. Obtenido de <https://www.lanacion.com.ar/economia/economia-2020-que-margen-tendra-el-proximo-gobierno-para-definir-sus-politicas-nid2283301>

Martín, K. (2020). *Medidas económicas por el impacto de la pandemia: el Gobierno analiza bajar impuestos y prorrogar su cobro*. Obtenido de <https://www.infobae.com/economia/2020/03/15/medidas-economicas-por-el-impacto-de-la-pandemia-el-gobierno-analiza-bajar-impuestos-y-prorrogar-su-cobro/>

Martinez Quintana, V. (2017). El turismo de naturaleza: un producto turístico sostenible. *Arbor*, 193(785).

Nicolau, F. y. (2016). *Planificación Tributaria*. Obtenido de <https://rdu.iua.edu.ar/bitstream/123456789/1185/1/Proyecto%20de%20Grado%20-%20Nicolau%2C%20Tombolini%202016.pdf>

Oraidy, R. (18 de 10 de 2019). *Cumplimiento de las obligaciones tributarias derivadas de la ley orgánica de turismo por parte de los prestadores de servicios hoteleros ubicados en el Municipio Girardot del estado Aragua*. Obtenido de <http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/1824/orojas.pdf?sequence=1>

Perfil. (02 de 09 de 2020). Obtenido de <https://www.perfil.com/noticias/elobservador/la-grieta-es-un-hecho-cultural-que-desaparece-ante-temas-concretos.phtml>

Rajmilovich, D. (2013). Planificación fiscal internacional. Argentina: La ley.

Sanandres, L. G. (2019). *La planificación tributaria*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/planificacion-tributaria-organizaciones.html>

Villasimil. (2017). La planificación tributaria: herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. Barranquilla, Colombia.

Villasmil Molero, M. (2017). *La planificación tributaria*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6154121>