

Universidad Siglo 21



Carrera de Contador Público

Trabajo final de grado

Reporte de caso

**“La planificación tributaria como herramienta estratégica para maximizar
los beneficios de A.J&J.A Redolfi SRL”**

**“Tax planning as a strategic instrument to maximize the benefits of
A.J & J.A Redolfi SRL”**

Autor: Cornalo, Camila Belén

Legajo: VCPB21003

DNI: 39632758

Director de TFG: D'Ercole, Favio

Córdoba, mayo, 2021.

Resumen

El presente reporte de caso tiene como finalidad demostrar que la planificación tributaria es un instrumento legal que las empresas suelen utilizar para alcanzar un adecuado nivel de eficiencia en la gestión de los diversos impuestos que alcanzan a las organizaciones además de traducirse en significativos ahorros en los costos de la empresa. En primer lugar, para su aplicación se realiza un análisis organizacional acompañado de bases teóricas fundamentales para luego llevar a cabo la aplicación del plan en busca de alternativas dispuestas por la legislación, de manera expresa, como base para el proceso de organización y creación de estrategias. En el ámbito de la planificación, se presentan varios métodos de medición con proyección hacia el futuro, con el propósito de que la empresa pueda determinar cuáles son los beneficios de su implementación. La planificación tributaria es un instrumento que se constituye por un conjunto de acciones lícitas por parte de las empresas, especialmente las pymes como Redolfi SRL que sufren una gran presión tributaria cuyo objetivo es administrar o invertir recursos económicos de manera que genere la menor carga impositiva posible, siendo este procedimiento absolutamente legal, es decir regulado por las leyes tributarias vigentes.

Palabras claves: planificación, ahorro, beneficios, impuestos

Abstract

The purpose of this case report is to demonstrate that tax planning is a legal instrument that companies often use to achieve an adequate level of efficiency in the management of the various taxes that affect organizations, in addition to translating into significant cost savings of the company. In the first place, for its application, an organizational analysis is carried out accompanied by fundamental theoretical bases to then carry out the application of the plan in search of alternatives provided by the legislation, expressly, as a basis for the process of organization and creation of strategies. In the area of planning, several measurement methods are presented with a projection towards the future, in order that the company can determine what the benefits of its implementation are. Tax planning is an instrument that is constituted by a set of legal actions by companies, especially SMEs such as Redolfi SRL that suffer a great tax pressure whose objective is to manage or invest economic resources in a way that generates the least possible tax burden, this procedure being absolutely legal, that is, regulated by current tax laws.

Keywords: planning, savings, benefits, taxes.

Índice

Introducción	5
Análisis de la Situación.....	9
Análisis de la situación	9
Análisis de contexto.....	11
Diagnóstico organizacional.....	15
Análisis específico	17
Marco Teórico.....	19
<i>Declaración del problema</i>	22
Justificación del problema	22
Conclusión diagnóstica	22
Plan de Implementación.....	24
Alcance	24
Limitaciones.....	24
Recursos	24
Actividades a desarrollar para cumplir los objetivos planteados.....	26
Desarrollo de las actividades planteadas.....	26
Propuesta de medición o evaluación.....	30
Conclusión y recomendaciones.....	31
Referencias.....	32

Índice de tablas

Tabla 1: Análisis foda	15
Tabla 2: Ratio de liquidez	17
Tabla 3: Presupuesto	25
Tabla 4: Diagrama de Gantt.....	26
Tabla 5: Programa de inversión 2021	28
Tabla 6: Venta y Reemplazo.....	29
Tabla 7: Medición y evaluación.....	30

Índice de figuras

Figura 1:Organigrama de la empresa A.J&J.A Redolfi SRL.....	10
---	----

Introducción

El presente trabajo tiene como objetivo analizar la planificación tributaria como instrumento idóneo para maximizar los beneficios económicos de A.J & J.A Redolfi SRL.

La familia Redolfi se situó en James Craik, en Córdoba, en el año 1910, por lo que es centenaria en la zona, e incluso el abuelo de José Redolfi fue Intendente de la localidad en el año 1933. Su historia comenzó el 1º de septiembre de 1959, cuando los hermanos Alonso Jacobo y Miguel Ángel Redolfi compran un negocio de cigarrería, bazar y librería, denominándolo Redolfi Hermanos. Mientras Miguel se hizo cargo del trabajo de la librería, mientras que Alonso, comienza a abrir camino viajando a otras localidades vecinas a vender tabaco y golosinas

En septiembre de 1975 continúa al frente de la librería y el bazar, y Alonso encara un desafío mayor: desarrollar el negocio de la distribución mayorista. En esta tarea se le unió su hijo José Antonio. Queda conformada en ese momento la sociedad Alonso J. y José A. Redolfi Sociedad de Hecho. Un año después compran a la empresa Feres de la ciudad de Córdoba, la distribución de cigarrillos en las localidades de Villa del Rosario, Luque y Calchín. Siguiendo con su proceso de expansión, en 1983 la empresa tabacalera Massalin Particulares les ofrece la distribución exclusiva de cigarrillos en la Ruta Nacional N° 9, que comprendía desde la localidad de James Craik hasta la ciudad de Río Segundo.

En 1990 se constituye la nueva sociedad como Alonso J. y José A. Redolfi Sociedad de Responsabilidad Limitada, que es la actual denominación y forma jurídica de la empresa madre. Tres años después, en el año 1993, crean una nueva sociedad denominada Distribuidora Redolfi S.R.L., destinada a la distribución de productos congelados realizando las mismas tareas de distribución y servicio. En octubre de ese mismo año, se inauguran las nuevas oficinas de Alonso J. y José A. Redolfi S.R.L., quedando las anteriores, afectadas a la distribuidora de productos congelados.

En 1995 la empresa retoma su proceso de expansión, a partir del ofrecimiento de la tabacalera Massalin Particulares, quien le ofrece la distribución de una fracción de la ciudad de San Francisco y de las localidades de la ruta que la une con Villa María, y la ciudad de Frontera, en la provincia de Santa Fe, quedando de esta manera inaugurada la segunda sucursal de la empresa.

En 1999 se crea el primer autoservicio mayorista en la ciudad de Villa María y, en agosto del 2000 se traslada a un nuevo local con mayor capacidad.

Ya en junio del 2001, se inaugura el segundo autoservicio mayorista en la ciudad de Córdoba, anexándole a éste, preventa y distribución. El 26 de mayo del 2000, ya terminado el complejo proceso de sucesión, se incorpora a las dos sociedades Pablo Redolfi, en calidad de socio minoritario.

En 2002, se realiza la apertura de una nueva unidad de negocios con la incorporación de la distribución exclusiva de productos e insumos fotográficos para toda la provincia de Córdoba.

En el año 2003 se crea el tercer autoservicio mayorista en la ciudad de San Francisco, anexándole a éste, preventa y distribución.

El 1 de enero de 2013, la empresa y la familia sienten el impacto, tras el fallecimiento a los 60 años, de José Antonio Redolfi, socio gerente de la empresa, e hijo del fundador. Desde esa fecha sus hijos Pablo, Lucas y José Ignacio junto a dos miembros de la empresa están a cargo de la conducción y administración de la misma a través de un directorio.

Actualmente, la empresa cuenta con 80 vehículos propios, 135 empleados y más de 50 años de experiencia en la comercialización y distribución de productos alimenticios y afines en el interior del país, con su Casa Central en James Craik, localidad donde surgió y desde donde comenzó su expansión hacia otras regiones, incluyendo el sur de Santa Fe, La Pampa y San Luis.

Si bien Redolfi SRL ha tenido un constante crecimiento, sus decisiones se siguen centralizando en los actuales directores de la empresa, siendo fundamental debido a su tamaño la comunicación con profesionales que lideren cada de los departamentos que lo conforman. En cuanto al sector impositivo, su atención es prácticamente nulo considerando que se conforma solo por administrativos que se encargan de la recolección de comprobantes para posteriormente pasárselo al contador externo que sólo se relaciona con los directores cuando tiene que confeccionar el balance comercial o pagar declaraciones juradas impositivas. Además, en sus estados de resultado se observan grandes desembolsos en carácter de cargas fiscal, cuestión que es necesario reducir para lograr un incremento en su rentabilidad.

Según Sánchez (2013) la importancia que ha adquirido el rol de la planificación fiscal dentro de la sociedad y las organizaciones, se debe al permanente estudio en materia impositiva que les han dedicado a las diferentes reglamentaciones que se fueron actualizando a lo largo de los años, este recurso produce una significativa reducción en los costos de la empresa. Además, la posición de las compañías puede ser mejorado

mediante la aplicación de esta herramienta. Esto mediante la diferenciación entre personas físicas y sociedades de capital, las personas jurídicas de las empresas, la incorporación de tributos al precio, el evitar producir saldos a favor en los diversos gravámenes, las inversiones libres de Impuesto a las Ganancias, las Sociedades de Garantía Recíproca, el Leasing, el devengado exigible, la venta y remplazo, el sistema de anticipos y el escudo fiscal son algunas de las formas de reducir la carga tributaria.

Según lo establecido por Garcia (2011) si bien la Planificación fiscal, como la evasión y la elusión persiguen el mismo objetivo relacionado con la minimización de la carga tributaria, pero la planificación fiscal a diferencia de la elusión o evasión, es admitida. Mediante la aplicación de la planificación tributaria el contribuyente aprovecha un territorio fiscalmente liberado por voluntad expresa del legislador, que se revela objetivamente en el texto de la ley. Este es el objetivo de esta herramienta aplicable a cualquier tipo de empresa acordes a las actividades que desarrollan.

La institucionalización de la planificación y las necesidades de control empresarial han permitido la creación de planificaciones más específicas como es el caso de la tributaria, que, al estar directamente relacionado con la planeación financiera se encarga de analizar todos los caminos legalmente admitidos de acuerdo a la legislación argentina para maximizar las utilidades como consecuencia de la disminución o diferimiento de la carga fiscal y, a su vez, de proporcionar elementos para administrar los flujos de efectivo producto del ahorro tributario (Sánchez Zapata, 2014).

La planificación tributaria se utiliza como guía en los procedimientos y actividades para un adecuado cumplimiento de las obligaciones fiscales, con el propósito de declarar y pagar a tiempo los tributos mediante la toma de decisiones oportunas, desarrollando un proceso de control interno que beneficie el área de impuestos, así como también el ahorro fiscal para la seguridad y tranquilidad de sus directivos, y empleados. Una correcta planificación fiscal permitirá a Redolfi SRL tener una estimación de rendimientos más certera, una disminución de los riesgos operativos y un resultado impositivo más eficiente.

Objetivo General

Realizar una planificación tributaria de la empresa Redolfi SRL., utilizando eficientemente los recursos y maximizando los resultados, definiendo estrategias para la

correcta toma de decisiones y reducción de la carga impositiva en el segundo semestre del 2021.

Objetivos Específicos

- Estudiar los tributos a los que está obligada Redolfi SRL para evaluar qué alternativas de reducción se pueden aplicar.
- Analizar los requisitos para incluir a la empresa en el régimen de la ley de Pymes a fin de aprovechar sus beneficios.
- Proponer opciones de ahorro impositivo mediante capacitaciones al personal para que esta herramienta se convierta en un objetivo en común para toda la empresa
- Diseñar un modelo de planificación tributaria mediante el análisis del estado de resultados que permita reducir los costos impositivos

Análisis de la Situación

Análisis de la situación

La empresa Redolfi S.R.L fue fundada en el año 1975 por Alonso Jacobo Redolfi en la localidad de James Craik provincia de Córdoba, se dedica a la comercialización y distribución de productos alimenticios, perfumería, limpieza y cigarrillos. Desde sus inicios comenzó como una sociedad de hecho, a lo largo de los años a causa de la expansión y crecimiento cambia su denominación jurídica a, Alonso J. y José A. Redolfi S.R.L.

Es una pyme que tiene una larga trayectoria en el negocio de distribución. El 1 de setiembre del año 1959, los hermanos Alonso Jacobo, y Miguel Angel Redolfi compraron en la localidad de James Craik de la Provincia de Córdoba un negocio de cigarrería, bazar y librería al que denominaron Redolfi hermanos. Mientras Miguel se hizo cargo del trabajo de la librería, Alonso comenzó a abrir camino viajando a otras localidades vecinas a vender tabaco y golosinas.

De esta forma surge la empresa REDOLFI SRL, que lleva 50 años dedicándose a la venta mayorista de productos alimenticios, refrigerados, bebidas, cigarrillos, artículos de perfumería, limpieza y otros productos varios que comercializa.

Cuenta con Autoservicios mayoristas en las localidades de San Francisco, Río Tercero y Río Cuarto.

Cuenta con Distribuidoras en las localidades de James Craik, Río Tercero, San Francisco, Córdoba Capital, y Río cuarto.

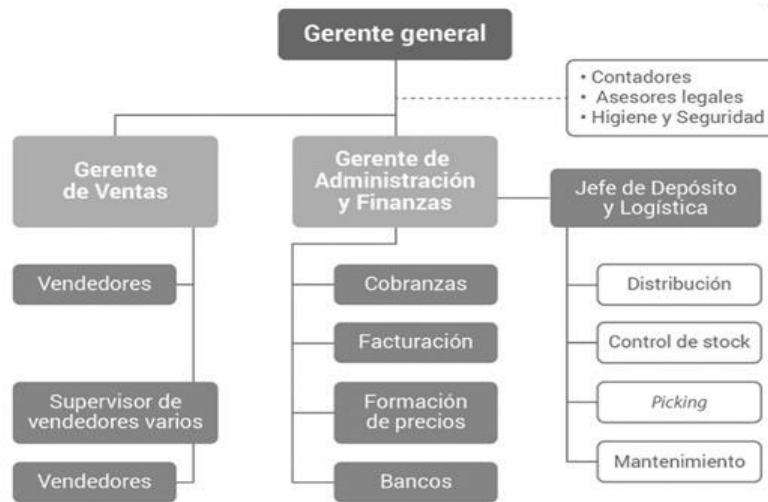
Comercializa y distribuye distintas marcas a minoristas en la provincia de Córdoba y provincias vecinas.

REDOLFI SRL es considerada una empresa líder en el mercado en el que participa actualmente y se encuentra en pleno crecimiento. Cuenta con una cartera diversificada de proveedores, buscando solvencia y rentabilidad continua.

Los productos que comercializa son muy competitivos, donde influye el precio para lograr la satisfacción de compra de sus clientes, teniendo en cuenta también la calidad y toda la variedad de productos masivos de primeras marcas que sustentan su extensa trayectoria empresarial.

En la figura 1, se expone el organigrama funcional de la firma.

Figura 1: Organigrama de la empresa A.J&J.A Redolfi SRL



Fuente: Redolfi SRL

En este organigrama se puede observar que la empresa no cuenta con un departamento de recursos humanos, lo que pone en evidencia la informalidad que hay al momento de contratar personal, el cual es poco calificado y va aprendiendo en el mismo lugar de trabajo.

Cuenta con una nómina de 170 empleados, los que son fieles a la familia, por la confianza que hay en el ambiente laboral. Esto permite que mientras más antigüedad tiene el empleado puede acceder a un mayor cargo y por supuesto tienen mayor responsabilidad. Es de destacar esta situación de confianza y de conocer al empleado, ya que en las multinacionales los empleados son un número y afecta al dependiente.

Este tipo de empresas requiere de preventistas, choferes, ayudantes, administrativos, que hacen al crecimiento en cuanto a la distribución de los productos, también requiere capacitación continua.

La empresa cuenta tres autos destinados para la supervisión, 5 utilitarios pequeños, 23 utilitarios de mayor tamaño, 20 camiones, 5 motocarros, que permiten llegar al cliente y atender sus necesidades, tomando los pedidos y haciendo las entregas.

Al trabajar con marcas reconocidas en el mercado también tiene que cumplir objetivos de ventas con los proveedores, lo cual influye en hacerla competitiva a la empresa.

Analizando los estados contables, en particular el estado de resultado, se observan intereses, multas, los que se generan por no cumplir en término con el pago de los impuestos. Estas pérdidas hacen que la empresa no tenga eficiencia económica, por lo que hay que hacer una buena planificación tributaria

Análisis de contexto

El análisis consiste en el método PESTEL, el cual analiza como impactan los factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ambientales y legales en la empresa REDOLFI SRL, dedicada a la venta mayorista de productos alimenticios.

Factores políticos

El presidente Alberto Fernández, que asumió en diciembre de 2019, fue electo presidente asumiendo el compromiso de reactivar la economía del país tras un largo período de recesiones económicas. En el periodo 2020, se estableció un acuerdo con los acreedores para reestructurar 65 mil millones de dólares de la deuda exterior del país, esto fue visto como un paso muy importante para la reconstrucción de la economía. Sin embargo, por otra parte, el acuerdo con el FMI les dará a los inversionistas una certeza legal y macroeconómica, lo que significa un gran avance para recuperar un crecimiento sostenido. Aunque la popularidad de Fernández bajó a lo largo de la pandemia de COVID-19, debido a las medidas que implicaron serias restricciones, así como por los efectos de la crisis económica, sus índices de aprobación siguen siendo elevado, en torno a 69%. Entre las decisiones que han repercutido en su figura política está la reducción de impuestos a los servicios de salud, programa de asistencia de emergencia al trabajo y la producción e ingreso familiar de emergencia para trabajadores no registrados (Trade, 2021).

Factores económicos

La Argentina en marzo del 2021 alcanzó un del 4,8 por ciento y acumula en el último año un incremento del 42,6 por ciento. Así lo informó el Instituto Nacional de Estadística y Censos (Indec), por lo que en los primeros tres meses del año el incremento ascendió al 13 por ciento. En enero se había registrado un alza del 4% y en febrero del 3,6%, por lo que este registro es, por ahora, el más alto del año (Kanenguiser, 2021)

Constantemente se viven procesos inflacionarios, recesión y devaluación que obligan a las empresas a aumentar de manera continua el precio de sus productos. Esto se

ve reflejado en una baja en el consumo de los ciudadanos debido a la disminución de su poder adquisitivo y por lo tanto una baja en las ventas en empresas tales como Redolfi S.R.L. donde se enfrenta además a un mercado altamente competitivo por lo que se ve obligado a fundar nuevas estrategias para poder reducir costos y sin bajar la calidad de sus productos.

La presión fiscal argentina sobre el sector formal de la economía, volvió a tomar impulso desde que asumió el presidente Alberto Fernández. Desde la implementación del impuesto PAIS, que se aplica a la compra de divisas extranjeras, así como también a todas las compras con tarjeta que se pagan en dólares, la Argentina inició una etapa de suba de impuestos inédita.

El peso fiscal se nota no solo en el aumento del impuesto y en la creación de otros nuevos, sino también en la distorsión que genera un proceso inflacionario ya consolidado en el rango de al menos 40% en los últimos 12 meses. Ya son muchos los actores sociales que, como en el caso del impuesto a la riqueza, empiezan a generar reacciones (Cabot, 2021).

Análisis Social

Uno de los efectos más notorios de la pandemia fue el impacto en los sectores más vulnerables, que tienen una mayor proporción de empleos informales. En Argentina, las restricciones se llevaron a cabo a través de una cuarentena que comenzó el 20 de marzo de 2020 y duró más de 200 días, Sin embargo, varias limitaciones siguen rigiendo y este panorama hizo que fuera el país que más incrementó su pobreza en la región. Una de las causas principales de la suba de la pobreza pasa por el aumento del desempleo y la reducción de las tasas de actividad que provocó la pandemia del coronavirus, debido a las restricciones sobre la comercialización de bienes y servicios, además de las limitaciones a la movilidad de las personas (Szafranko, 2021).

Factor tecnológico

La inversión total de las pequeñas y medianas empresas en la implementación de nuevas tecnologías durante 2020 fue del 42% mientras que se espera que el porcentaje crezca hasta un 51%. Redolfi SRL, se encuentra incluido dentro de los que han decidido invertir en tecnología teniendo en cuenta la imposibilidad de que sus clientes se acerquen a los puntos de venta para realizar sus compras. Han incorporado la venta telefónica, por Facebook y WhatsApp y los medios de pagos electrónicos para que sus compradores se sientan lo más cerca posible de la empresa y puedan facilitarle el pago de sus pedidos.

Factor ambiental

La producción de tabaco provoca contaminación de los recursos naturales, pérdida de biodiversidad, incendios forestales, deforestación de bosques, y selvas, aumento del cambio climático y la mala calidad del aire urbano.

Ningún otro producto de consumo masivo causa tanto daño desde su cultivo, producción, uso y desecho como el tabaco.

Los filtros de las colillas están hechos de acetato de celulosa, un material no biodegradable cuyo efecto contaminante puede durar en el entorno 25 años hasta que se descompone. Además, la colilla puede conservar las sustancias tóxicas que componen el cigarrillo. La nicotina y el alquitrán de un solo cigarrillo pueden contaminar hasta 50 litros de agua (OMS, 2020).

Factor legal

En mayo del año 2018, el Congreso Nacional aprobó la denominada Ley de Financiamiento Productivo, que consiste en una legislación ómnibus que modifica distintas leyes, crea nuevos marcos regulatorios en varios sectores financieros y contiene algunas innovaciones y modificaciones puntuales a distintos regímenes existentes.

El principal régimen creado es el relativo a la denominada Factura de Crédito Electrónica. Las nuevas facturas permiten transformar el crédito comercial de las empresas pymes en crédito financiero, dado que las mismas se convierten en un valor negociable con título ejecutivo y sin recurso legal contra las empresas pymes emisoras de las facturas dado que solo las empresas grandes son obligadas a su pago.

El objetivo principal del nuevo régimen es el impulso al financiamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas y su finalidad es mejorar las condiciones de financiación de dichas empresas aumentando su productividad.

El nuevo régimen establece el uso obligatorio de este tipo de facturas con respecto a operaciones entre empresas MiPymes, monotributista, autónomos y organizaciones sin fines de lucro en sus operaciones con empresas grandes. Estas empresas son definidas como tales por el Ministerio de Producción y Trabajo como autoridad de aplicación e incluidas por la AFIP en un listado que se actualiza anualmente. El nuevo régimen aplica a la totalidad de las empresas pymes del país, que son más de 950.000 y a las 1000

empresas consideradas grandes y por lo tanto se trata de un cambio revolucionario (LEY 27440, 2018)

Diagnóstico organizacional

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.

Para una buena planeación estratégica se suele utilizar este análisis situacional, el cual permite conocer a la empresa en un determinado momento (sus debilidades y fortalezas internas, como sus oportunidades y amenazas externas), y luego del procesamiento de esos datos, poder realizar un diagnóstico y diseñar estrategias para una mejora de la organización.

Tabla 1: Análisis foda

	Fortalezas	Debilidades
Interno	<ul style="list-style-type: none">• Experiencia en el mercado• Posicionamiento y Trayectoria.• Competitividad por precios bajos.• Variedad de marcas y productos	<ul style="list-style-type: none">• Sobre carga de tareas• Falta de herramientas de control interno• Falta de personal capacitado• Sistema contable deficiente
Externo	Oportunidades	Amenazas
	<ul style="list-style-type: none">• Capacidad de expansión• Venta de productos de primera necesidad• Barreras de ingreso altas• Programas estatales que reducen las cargas fiscales	<ul style="list-style-type: none">• Falta de capacitaciones al personal• Crisis política y económica• Incremento de la tasa de desempleo• Falta de inversiones en publicidad• Instalación de empresas multinacionales•

Fuente: Elaboración propia

Fortalezas

Se pueden destacar su amplia experiencia en el mercado ya que lleva más de 50 años en el sector a través de los cuales logró un buen posicionamiento respecto a la competencia, además presenta precios bajos para una gran variedad de marcas y productos.

Debilidades

Como debilidades se puede nombrar la manera en que se conforma su organigrama, centralizando la toma de decisiones en una sola persona, el gerente comercial que a su vez cumple funciones de gerente general, esto genera mala toma de decisiones y que se pasen por alto ciertas situaciones que son fundamentales para el buen funcionamiento de la empresa. Ante la falta de herramientas de control interno, esto se arrastra a las diferentes áreas y provoca mal desempeño del personal. En cuanto a su sistema contable, es deficiente, volcando los movimientos habituales de la empresa en una planilla Excel. Tampoco cuenta con profesionales especializados en las diferentes áreas, debido a que no realizan un proceso de selección de personal, son elegido al azar.

Oportunidades

Las oportunidades que se observan consisten en la alta capacidad que tiene la empresa actualmente para expandir sus diferentes sucursales o bien una nueva instalación dentro o fuera de la provincia de Córdoba. Además, se dedica a la venta y distribución de productos de primera necesidad lo que asegura las ventas, aunque puede observarse una reducción en las mismas. Es importante destacar por otra parte, la presencia de ciertos programas estatales cuya finalidad es la de reducir la presión fiscal al que se enfrentan este tipo de empresas.

Amenazas

Dentro de las amenazas se encuentra la gran inestabilidad económica del país, los altos niveles de inflación, tasa de desempleo que golpean directamente sobre el nivel de ventas de Redolfi SRL, sin dejar de lado la gran presión fiscal que sufren las empresas en nuestro país. Además, la instalación de empresas multinacionales obliga a la organización a innovar e invertir más en publicidad.

Análisis específico

Organizativamente la compañía presenta falencias en cuanto a que no posee un área de recursos humanos, con personal especializado tanto en lo concerniente a la liquidación de haberes y cargas sociales y, a la selección de personal, entre otras tareas. La productividad de los operarios del área de depósito no es explotada de manera eficiente, debido al trabajo manual y repetitivo que en ocasión de descarga de mercadería deben realizar.

En el área financiera se observa que la rentabilidad fue bajando y se comportó de manera opuesta a las ventas que se incrementaron, llegando a tener una facturación mayor a la esperada. No cuenta con un sistema de inventarios, ni planillas en las que se registre el stock.

Acorde al área financiera se observa en el balance del año 2018 otorgado por la empresa, que dentro del activo total el rubro con mayor incidencia es cuentas por cobrar de \$53.142.941,30 representando el 40% de derechos a cobrar en el corto plazo. Partiendo de este análisis del rubro cuentas por cobrar informado por nota N°2 en el estado de situación patrimonial, queda al descubierto la incidencia de deudores por venta es del 100% demostrando la flexibilidad que posee la empresa con sus clientes.

En cuanto a las cuentas por pagar de la empresa, éstas ascienden a \$32.134.173,83 teniendo una incidencia del 40% sobre el pasivo total, al corresponder al pasivo corriente se deduce que se trata de un financiamiento de corto plazo, y cuando se desglosa el rubro cuentas por pagar informado en la nota N°7 se observa ver que el 78% corresponde a proveedores con un monto de \$25.198.090,83, el resto corresponde a endeudamiento con bancos que son en menor medida.

Luego se procede a realizar la ratio de liquidez representado en la *tabla 1* donde indica que por cada \$1 adeudado en el corto plazo se cuenta con \$1,56 para poder afrontar sus obligaciones, si bien indica que la empresa no se ve afectada a nivel endeudamiento, si se lo compara con la ratio de liquidez del año 2017, éste era de \$1,90.

Tabla 2: Ratio de liquidez

INDICADOR	2018	2017
Liquidez corriente activo corriente/pasivo corriente	1,56	1,90
Fondo de maniobra activo-pasivo	30.77	37.55

Fuente: Elaboración propia.

Al momento la empresa cuenta con 132 empleados, sus sueldos son liquidados desde la administracion bajo el convenio colectivo de trabajo de los empleados de comercio. El ambiente en general es bueno sus empleados son personas de los lugares en donde se encuentra la sucursal. De todas maneras, la última encuesta de clima se realizó en el año 2005 y solo en la sede central de James Craik, por lo tanto se desconoce del clima laboral en las sucursales.

Marco Teórico

Se citan autores que puedan aportar a la planificación tributaria. Ésta es entendida como el proceso de considerar todos los factores tributarios relevantes, con el propósito de determinar cuándo, cómo y con quién celebrar y tener transacciones, operaciones y relaciones, con el fin de mantener la carga tributaria sobre los hechos y personas gravados lo más baja posible, consiguiendo al mismo tiempo, realizar los objetivos económicos, personales u otros que se desean (Villasmil, 2016).

Por otra parte, las personas jurídicas eligen las mejores alternativas de reducción de la carga tributaria para de esta manera obtener mayores ganancias, es el punto de partida de la mayoría de las definiciones que se han escrito sobre planificación tributaria, para entender el contexto técnico, es necesario caracterizar el proceso desde diferentes perspectivas como un mecanismo motivado en la conducta del contribuyente, como un instrumento para diferir la carga fiscal y como un proceso técnico encaminado a lograr un ahorro fiscal y a promover la inversión en las empresas (García, 2012).

Según Barrera Carhuancho y Soto Marquez (2018) la planificación fiscal es un recurso eficiente mediante el cual las organizaciones prevén situaciones tributarias de sus obligaciones con pleno apego a la ley sin abusar de las disposiciones legales, es decir se enfoca en medir la incidencia de los impuestos en diferentes situaciones y así elegir la alternativa correcta que permite maximizar los resultados de una actividad después de impuestos.

Es decir, esta herramienta ayudara a la empresa a que se organizarse fiscalmente en un determinado tiempo por medio de normas legales.

Los puntos más importantes que busca controlar la planificación tributaria, son la elusión y la evasión, términos que de acuerdo a la publicación Agú (2019) se definen de la siguiente manera: La evasión tributaria, es una conducta ilícita, realizada con intención de ocultar o no pagar la obligación tributaria y la elusión tributaria, es una conducta lícita cuya finalidad es evitar el nacimiento una obligación tributaria sin violentar la ley porque mediante una inadecuada interpretación.

Desde el punto de vista de Bayo Francec, (2016) una correcta planificación fiscal requiere el cumplimiento de ciertas etapas que no deben pasarse por alto. La primera y la más importante es el conocimiento del negocio, que abarca a su vez, estudio de la situación impositiva de años sujetos a revisión, características de la compañía

composición del capital, objeto social, riesgos estratégicos del negocio, regulaciones especiales, información financiera actual y presupuestada, planes de inversión y transacciones con vinculados económicos. En segundo lugar, se encuentra el estudio de la situación impositiva de años sujetos a revisión abarcando: revisión de las declaraciones tributarias para determinar contingencias de impuestos, nivel de tributación, revisión de procedimientos y controles en impuestos para identificar riesgos de sanciones o mayores impuestos, utilización o disposición de los saldos a favor reflejados en las declaraciones, identificación de puntos de mejoramiento y oportunidad. Observar situaciones repetitivas de un año a otro y que no han sido subsanadas. Y estudio de áreas que tengan que ver con el proceso tributario.

Es una herramienta que permite a las empresas entre ellas las de tipo pymes reducir el monto a incurrir por concepto de impuestos, sin interferir en el funcionamiento cotidiano de la organización y sin cometer infracción alguna. Pretende actualizar los métodos administrativos, considerando el impacto de los diversos tributos y optimiza la coordinación de esfuerzos para el cumplimiento de los objetivos y activas medidas de control para mantener la eficiencia y la efectividad en el proceso.

Ante lo expuesto una Planificación fiscal va dirigido a los contribuyentes para que organicen sus obligaciones tributarias en forma clara a través de una herramienta y de normas legales vigentes en su actividad productora de riqueza que se traduce en rentabilidad y aumento de su patrimonio, el objeto es disminuir o eliminar la carga tributaria que la ley le impone (Martínez, 2016).

Varias empresas practican erróneamente prácticas de elusión o evasión y experimentan un rechazo, por parte de sus consumidores. La elusión fiscal, son estrategias dirigidas a jugar en dos mundos, un mundo jurídico y otro, de hecho y se busca evitar caer en las situaciones jurídicas o de hecho previstas por las disposiciones fiscales que obligan a contribuir. Por evasión fiscal entendemos acciones premeditadas de los contribuyentes, físicos o jurídicos, para evitar el pago de los impuestos que les corresponde.

Para realizar una gestión empresarial eficaz, es primordial tener una buena toma de decisiones, es decir el profesional tiene que contar con una planificación tributaria que le permita entender a los gerentes las estrategias con la finalidad de optimizar el pago de los impuestos mediante el uso de beneficios fiscales establecidos por normas vigentes. Por lo que es necesario una constante comunicación entre el profesional, los directivos y quienes son los encargados de las tomas de decisiones (Encalada, Narváez y Erazo, 2020).

La planeación tributaria ayuda a optimizar la carga fiscal a través de las normas legales, es decir actúa como herramienta administrativa que busca eliminar, disminuir o diferir la carga fiscal en las operaciones empresariales (Ochoa León, 2014).

En este punto, la optimización de la carga fiscal, dentro del marco de legalidad, disminuyendo costos, nace como consecuencia de utilizar a la planeación tributaria como herramienta estratégica de decisión de negocios (Villasmil Molero, 2017).

Según Marín, (2014) la planificación fiscal es un recurso eficiente mediante el cual las organizaciones prevén situaciones tributarias de sus obligaciones con pleno apego a la ley sin abusar de las disposiciones legales, es decir se enfoca en medir la incidencia de los impuestos en diferentes situaciones y así elegir la alternativa correcta que permite maximizar los resultados de una actividad después de impuestos. Es decir, esta herramienta ayudara a la empresa a que se organizarse fiscalmente en un determinado tiempo por medio de normas legales.

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 las declaraciones juradas por lo que tampoco lo asesora sobre alternativas que tienen para poder reducir los costos centrándose solo en los costos de ventas.

Justificación del problema

Uno de los problemas más significativos en empresas tales como Redolfi SRL, está relacionado directamente con la alta presión fiscal que existe en nuestro país acompañado de la falta de información al respecto lo que repercute directamente en el margen de ingresos que posee la empresa pudiendo afectar su desarrollo e inclusive su subsistencia. La mala administración tributaria disminuye significativamente la capacidad financiera y económica de la organización debido al mal uso de los recursos desaprovechando alternativas que implican un ahorro en los costos que pueden ser utilizados para nuevas inversiones o bien reducir el precio de sus productos y por consecuencia incrementar su capacidad competitiva apostando de esta manera el crecimiento o expansión de Redolfi SRL.

Conclusión diagnóstica

El diseño e implementación de una planificación fiscal en Redolfi SRL es fundamental debido a que está afectadas por una fuerte presión tributaria siendo lícito emplear economías de opción para disminuir la carga impositiva que implique el desarrollo de sus actividades y la consecución de sus potenciales objetivos planeados.

En un contexto donde existen constantes actualizaciones en las disposiciones legales vigentes es importante para las empresas conocer el impacto que tienen sobre los costos por

lo que al ser analizado por un profesional idóneo en materia tributaria no se perderán beneficios posibles para reducir gastos y se evitarán caer en multas o sanciones por parte del ente recaudador.

En base a lo anterior, se recomienda la implementación de una planificación tributaria para reducir la carga fiscal mediante la obtención de beneficios de acuerdo a la normativa vigente, una adecuada toma de decisiones, cumpliendo con las distintas exigencias tributarias en tiempo y forma.

Plan de Implementación

Alcance

El presente reporte de caso aborda la implementación de una planificación fiscal como un sistema de ahorro tributario por lo que su alcance comprende a la totalidad de la organización en estudio. El objetivo es desarrollar con el tiempo, diferentes opciones a fin de reducir los costos impositivos. El equipo contable e impositivo es el responsable de la implementación en el área en conjunto con el contador externo de la empresa al igual que el seguimiento de su aplicación y del análisis de los resultados. Se prevé que el trabajo se implementara para el año 2022 y se trabajara para ello en un total de 6 meses teniendo su enfoque específicamente para A.J& J.A Redolfi S.R.L de la localidad de James Craik, provincia de Córdoba, Argentina.

Limitaciones

No se encontraron limitaciones por parte de la empresa que imposibiliten la aplicación de la planificación fiscal. Por otra parte, se destaca que su implementación debe realizarse dentro del marco regulatorio vigente en el país.

Recursos

Si bien resulta extensa en relación al tiempo de ejecución, la propuesta presentada, no requerirá de grandes desembolsos de capital por parte de la organización para ser llevada a cabo. La misma apunta a perfeccionar planificación tributaria del ente, mediante la aplicación de estrategias que permitan minimizar los costos tributarios de la empresa. Los recursos claves que se utilizarán en la presente propuesta, comprenden aspectos materiales e inmateriales. Algunos de ellos, ya forman parte del activo de la empresa, tal como: el área contable e impositiva que cuenta con el espacio físico necesario para llevar a cabo el plan, el personal administrativo encargado hasta el momento del sector quienes cuentan con información pertinente al respecto y el contador externo.

Por otra parte, existen recursos necesarios para el desarrollo de la presente propuesta, sobre los que la gerencia deberá evaluar la decisión de realizar una inversión. Los mismos comprenden un aspecto económico y un aspecto organizacional.

El primero, está compuesto por los honorarios profesionales al contador que deberá contratar para la implementación de la planificación tributaria, también a quien

estará a cargo de informar al personal sobre la herramienta a aplicar, los elementos de trabajo como escritorio, computadora, artículos de librería con los que ya cuenta la empresa, instalación de programa Tango gestión, proyector para disertar las capacitaciones, normativas legales vigentes que se deberán abonar por el diseño e implementación de la planificación fiscal, mientras que el aspecto organizacional, refiere a la inversión en tiempo, que deberá hacer el capital humano, fundamentalmente la gerencia, quien deberá perfeccionar la distribución de tareas del personal del área, para que puedan dedicar tiempo a sus labores cotidianas y a las tareas concernientes a la implementación de la propuesta, tal como la recolección de datos, su transformación en información útil, y la comunicación de la información obtenida.

Los honorarios profesionales fueron estimados en base los honorarios mínimos sugeridos por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la provincia de Córdoba, de acuerdo a las tareas realizadas, al tiempo de dedicación, el nivel de especialización requerido y el grado de experiencia del profesional.

Tabla 3: Presupuesto

Concepto	Total, mensual	Total, anual
Estudio de la situación impositiva de la empresa		\$ 35.000
Implementación de la planificación fiscal		\$ 60.000
Honorarios del contador externo para el seguimiento y control	\$ 45.000	\$540.000
Proyector para brindar las capacitaciones		\$ 36.899
Instalación del programa Tango Gestión		\$ 50.000
Mantenimiento Tango gestión (incluye facturación, contabilidad y sueldo)	\$ 5.870	\$ 70.400
	\$ 50.870	\$792.299

Fuente: Elaboración propia

El costo total para la implementación de la planificación tributaria es de \$ 792.299 que impactará en el ejercicio comercial siguiente. Mientras que para su mantenimiento exigirá un total de \$ 50.870 teniendo en cuenta los honorarios profesionales y el mantenimiento del programa Tango Gestión, necesario para ordenar la información y se haga posible la aplicación de la herramienta.

Actividades a desarrollar para cumplir los objetivos planteados

- Diagnosticar la situación tributaria de Redolfi SRL, conocimiento del negocio y características de la organización
 - Acceder al régimen pymes
 - Determinar beneficios fiscales posibles tales como nuevos planes de inversión, venta y reemplazo, honorarios a directores, Actualización y control periódico a raíz de cambios en la legislación.
- Medición de los resultados esperados.

Tabla 4: Diagrama de Gantt

Actividades	marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Diagnosticar la situación actual de Redolfi SRL						
Acceder al régimen MiPymes						
Determinar beneficios fiscales posibles						
Medición de los resultados esperados						

Fuente: Elaboración propia

Desarrollo de las actividades planteadas

Diagnosticar la situación tributaria, conocimiento del negocio y características de la organización

Se considera una etapa fundamental teniendo en cuenta que aquí se determinan los impuestos que alcanzan a la empresa y la incidencia que tienen los mismos en la gestión financiera. Se refiere a estudiar el marco fiscal de Redolfi SRL en los que se refiere al sujeto, objeto, base imponible, tasas, fechas de pago, exenciones, como también el control de la correcta y oportuna presentación de declaraciones juradas. Corresponde tener en cuenta que en dicho estudio son considerados impuestos nacionales, provinciales y municipales.³

La organización tributa por Impuesto a las ganancias, Impuesto al valor agregado, Ingresos Brutos de la provincia de Córdoba, tasas municipales y cargas sociales. Que en términos generales en el periodo 2020 ha tenido un incremento de 11% con respecto al periodo 2019 que representa a su vez 5.69% de los ingresos totales que percibe la empresa anualmente.

A.J& J.A Redolfi tiene su administración central en la localidad de James Craik provincia de Córdoba y su principal actividad se centra en la comercialización y distribución de productos alimenticios con un total de 141 empleados aproximadamente. Se encuentra inscripto en la Administración Federal de Ingresos públicos, en Ingresos Brutos de la provincia de Córdoba y en la municipalidad de James Craik. Posee clave fiscal nivel 2 correctamente habilitada. De acuerdo a la Resolución 220/2019 y su modificatoria, de la secretaria de Emprendedores y Pymes, Man-Ser queda encuadrada en la categoría de “Pequeña” empresa, conforme a sus ingresos que se verán reflejados más adelante.

Está conformada bajo la figura de Sociedad de Responsabilidad Limitada, conforme a uno de los tipos previstos por la Ley de Sociedades comerciales N° 19.550 y está integrada por un director y 3 socios administradores. Su capital social es netamente nacional.

Adhesión a regulaciones especiales

Se decide incorporar a Redolfi SRL a diferentes programas y regímenes que resultan beneficios previstos tanto para pymes como para su tipo societario y que se encuentren vigentes en Argentina.

- Inscripción de la empresa como MiPymes ante los organismos correspondientes, a través de la página de la AFIP, mediante el formulario N.º 1272 denominado “PYMES/Solicitud de categorización y/o beneficios. Para ello se debió cerciorar el cumplimiento de los siguientes requisitos:
 - Poseer CUIT activo.
 - Tener clave fiscal nivel 3.
 - Estar inscripta en el régimen General (Ganancias e IVA).

- Actividades económicas declaradas correctamente.
- Estar adherida al domicilio fiscal electrónico de la AFIP y trámites a distancia.
- Tener presentadas las declaraciones juradas de IVA de los 3 últimos periodos fiscales.

Tener una facturación no mayor a 3.698.270.000. En caso de Redolfi tiene una facturación anual promedio de \$ 271.484.991,92 por lo encuadra dentro de pequeña empresa con limite de hasta \$352.420.000 de ingresos anuales

Al dar de alta la solicitud a través de la página, el sistema trae los datos del contribuyente, pregunta si se quiere optar por el pago diferido de IVA y muestra los ingresos de los últimos tres ejercicios. Una vez presentada la declaración jurada, la AFIP notificará si la empresa es aceptada como Pyme y le da una categorización según los parámetros.

El certificado podrá descargarse pasada 24 horas y tendrá validez hasta el último día del cuarto mes posterior al cierre del ejercicio. A partir de abril 2020 es automática la renovación para las empresas que tengan presentadas las declaraciones juradas de IVA y de cargas sociales de los últimos 3 ejercicios, solo se deben confirmar los datos otorgados en la página en caso de ser correctos.

Por otra parte, y a nivel provincial se deberá efectuar el alta como Pyme ante la Secretaría de Industria, del Ministerio de Industria, Comercio y Minería de la Provincia de Córdoba para adherirse a los beneficios propuestos por la ley 9727/2010, de la Provincia de Córdoba.

➤ *Determinar nuevos planes de inversión.*

Adecuar la planificación tributaria con los programas de inversión de la empresa, en relación con las metas de expansión que tiene Redolfi SRL es una de las estrategias para obtener beneficios fiscales. Para ellos Redolfi SRL debería realizar el siguiente programa de inversión.

Tabla 5: Programa de inversión 2021

Activos fijos	Total al 31/12/2020	Inversión propuesta	Inversión
Instalaciones	\$3.728.282,60	15%	\$559.242,39
Mubles y útiles	\$246.840,39	10%	\$24.684,03
Total			\$583.926,43

Fuente: Elaboración propia

Actualización y control periódico a raíz de cambios en la legislación

Para la aplicación de las diferentes alternativas dirigidas a la reducción de la carga impositiva de Redolfi SRL es necesario realizar un control continuo de las normas legales vigentes con el objeto de determinar que su aplicación sea correcta, para obtener el resultado buscado. Asimismo, y debido a los continuos cambios en el contexto económico y modificaciones en las leyes tributarias, la planificación tributaria puede sufrir modificaciones, debiendo realizar las correcciones necesarias para mantener la efectividad y eficiencia del proyecto.

Venta y reemplazo

Frente a la posibilidad de expansión o bien innovar las instalaciones de Redolfi SRL puede comprar o renovar algún bien de uso, para ello podrá optar por la opción venta y reemplazo. La normativa contempla la posibilidad de **diferir la ganancia** del ejercicio fiscal que **genere la venta** de un bien de uso, **afectando al costo** del bien, siempre que se cumplan los requisitos y condiciones que establece la ley y el decreto reglamentario. Es decir, dicho régimen es un beneficio financiero ya que implica no tributar en el momento de la enajenación, afectando la ganancia de la venta al costo del nuevo bien, en este caso al ser menor el costo de adquisición se deducen menos amortizaciones en el futuro.

Es decir, si la empresa decide la venta de estanterías a \$ 45.000 cuyo valor residual es de \$13.500 y compra otra en su reemplazo por un valor de \$ 75.000 cuya vida útil es de 10 años. El tratamiento es el siguiente:

Tabla 6: Venta y Reemplazo

Descripción	menos	Más
RE		1.195.536,11
Resultado Venta	31.500	
Amortización contable		7500
Amortización Impositiva	4350	

Fuente: Elaboración propia

Es decir, los \$4350 que se logra diferir en concepto de amortización impositiva será aplicable durante los próximos 10 ejercicios, hasta que finalice la vida útil del bien.

- Deducción de honorarios de directores, síndicos y socios administradores

El artículo 87 inciso j del la Ley de Impuesto a las ganancias establece que los honorarios del síndico se deducen sin tope y los directores con tope fijo de \$ 12.500 y tope variable del 25% de las utilidades contables del ejercicio después de impuesto a las ganancias. Los honorarios se deben asignar individualmente dentro del plazo previsto para la presentación de la DDJJ del año fiscal por el cual se paguen.

Se calculan de la siguiente manera:

- Tope Fijo; Hasta que resulte de computar \$12.500, por cada uno de los perceptores

- Tope Variable; El 25% de las utilidades contables del ejercicio después de impuesto a las ganancias

$(0,25 \text{ de la UC}) - ((0,25 * 0,35))$ de la UI antes de deducción de honorarios

0,9125

Propuesta de medición o evaluación

Tabla 7: Medición y evaluación

Impuesto	2020	2019	2018	% de incremento promedio Sin planificación	% de meta de reducción con planificación	2021
Impuesto a las ganancias	3.336.057,91	2.329.734,73	2.794.069,66	30,16%	-10%	
IVA	2.329.562	2.096.605,80	1.076.945,22	10%	-5%	
IIBB	4.295.787	3.866.208,30	1.859.587,47	10%	-4.75%	
Tasas municipales	205.796	179.474.69	175.955.58	12.79%	8.50%	
Cargas sociales	11.845.059	10.330.075,95	27.531.185,54	12.79%	18%	

Fuente: Elaboración propia

Conclusión y recomendaciones

La implementación de una planificación tributaria asegura una gestión impositiva exitosa considerando las oportunidades y beneficios que el sistema pone al alcance de las empresas.

Es mediante la planificación tributaria que se logra una reducción de los costos mediante el cumplimiento en tiempo y forma de las obligaciones, aprovechando beneficios fiscales y la regularización de obligaciones tributarias eligiendo como alternativas de ahorro su incorporación al régimen pyme y capacitaciones al personal. Es importante destacar, que la carga y presentación de las correspondientes DDJJ se realizan casi en su totalidad mediante la web de los organismos oficiales, aportando el acopio de datos e información; como son las retenciones, percepciones y saldos a favor, por lo que es necesario que el personal a cargo esté constantemente actualizado y al tanto de las fechas de vencimientos.

Se concluye que la planificación tributaria es un instrumento que aporta diferentes opciones de ahorro en la gestión de los impuestos que alcanzan a las organizaciones como Redolfi SRL ya que previene problemas no solo de carácter tributario sino de índole financiero y económico.

Dentro de las alternativas reguladas por las normales legales vigentes se encuentra la adhesión al régimen pyme, la opción venta y reemplazo y devengado exigible significando para la empresa opciones fundamentales para minimizar el impacto de las cargas fiscales en sus costos, pudiendo destinar los beneficios obtenidos a una reducción de los precios de venta o realizar nuevas inversiones.

Nuestro país cuenta con una legislación tributaria que aporta diversas opciones con el objeto de promover el ahorro en las empresas, estos beneficios constituyen el camino más seguro para definir alternativas de ahorro fiscal para evitar caer en infracciones penadas por la ley.

Se recomienda a Redolfi SRL llevar una contabilidad diaria del impuesto al cheque permitirá elaborar un plan de ahorro fiscal y financiamiento en el uso de los recursos.

Por otra parte, podría considerar la posibilidad de elegir la opción de Venta y reemplazo para la incorporación de bienes muebles e inmuebles, leasing financiero y la depreciación acelerada de bienes de capital. En cuanto método de valuación de stock se recomienda replantear el más conveniente para optimizar los resultados del ejercicio y lograr una disminución en la carga fiscal,

Referencias

Agú, E. (2019). La planificación fiscal como herramienta útil para desarrollar un proyecto de ganadería: El caso del norte de la provincia de Santa Fe. Santa Fe, Argentina: Universidad Nacional del Litoral.

Barrera Carhuacho , H. J., & Soto Marquez, J. A. (2018). Planificación fiscal y su incidencia en la. Huancayo, Perú : Universidad Nacional del centro del Perú .

Bayo Francec, J. B. (2016). La desposesión de la vida cotidiana. Madrid, España.

Cabot, D. (28 de 03 de 2021). La Nación . Obtenido de <https://www.lanacion.com.ar/economia/cada-vez-mas-impuestos-la-presion-fiscal-crece-en-la-argentina-y-podria-marcar-un-nuevo-record-este-nid28032021/>

Campuzano, G. y. (2012). Planificación Fiscal. Formosa .

García. (2012). Diccionario Derecho Tributario. Quito: Corporación de Estudios y Publicaciones /CEP), 2012, p. 288.

Garcia, M. (2011). Planificación Fiscal. Buenos Aires, Argentina : Instituto de Estudios Tributarios, Aduaneros.

Kanenguiser, M. (15 de 04 de 2021). La inflación en tiempo de crisis. Infobae. Obtenidode <https://www.infobae.com/economia/2021/04/15/la-inflacion-fue-del-48-por-ciento-en-marzo-y-llego-al-426-por-ciento-en-el-ultimo-ano/>

LEY 27440, 2. (2018). LEY DE FINANCIAMIENTO PRODUCTIVO.

Martínez, C. M. (2016). El deber de tributar, la elusión, la evasión, los costos y la responsabilidad social. Medellin.

Ochoa León, M. (2014). ELUSIÓN O EVASIÓN FISCAL. México.

OMS, 2. (2020). Los efectos medioambientales y sanitarios del cultivo de tabaco y la producción y consumo de cigarrillos. Organización Mundial de la Salud.

Sánchez Zapata, J. M. (2014). La planificación tributaria como mecanismo para lograr la eficiencia económica en el tratamiento del impuesto a la renta de las sociedades dedicadas al turismo receptivo en el Ecuador. Ecuador: Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Sánchez, I. (2013). Planificación Fiscal. Mendoza. Mendoza: Universidad nacional de Cuyo.

Szafranko, A. (09 de 03 de 2021). El cronista.El PBI, la inflación y la pobreza. El cronista Obtenido de <https://www.cronista.com/economia-politica/pbi-inflacion-pobreza-desempleo-argentina-comparacion-paises-region-sudamerica/>

Trade, S. (03 de 2021). *Santander Trade*. Obtenido de https://santandertrade.com/es/portal/analizar-mercados/argentina/politica-y-economia?url_de_la_page=%2Fes%2Fportal%2Fanalizar-mercados%2Fargentina%2Fpolitica-y-economia&&actualiser_id_banque=oui&id_banque=3&memoriser_choix=memoriser

Villasmil Molero, M. d. (2017). *La planificación fiscal: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial*. La Rioja, España: Dialnet .

Villasmil, M. (2016). Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/323153165_La_Planificacion_tributaria_herramienta_legitima_del_contribuyente_en_la_gestion_empresaria/link/5a8447dbaca272c99ac358a7/download