



Facultad Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Planificación tributaria y financiera para prestadores de servicios
técnicos en el departamento de Chiquimula**

(Artículo Científico – Trabajo de Graduación)

Victor Manuel Morales Estrada

Guatemala, septiembre 2020

**Planificación tributaria y financiera para prestadores de servicios
técnicos en el departamento de Chiquimula**
(Artículo Científico – Trabajo de Graduación)

Victor Manuel Morales Estrada

Licda. Sonia Marivel Arriaga España de Icó (**Asesora**)

M.A. Pedro Tum Cortez (**Revisor**)

Guatemala, septiembre 2020

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

Lic. Axel Rene Sosa Vargas

Coordinador



Chiquimula, Guatemala, septiembre de 2018

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy el autor del Artículo Científico titulado **“Planificación tributaria y financiera para prestadores de servicios técnicos en el departamento de Chiquimula”** y confirmo que respete los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este Artículo Científico y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,

Victor Manuel Morales Estrada

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No.: 000084590



UNIVERSIDAD
PANAMERICANA

"Sapientia ante todo; adquiere sapientia"

REF.: CCEE. CPA. 025-2020
SEDE CHIQUIMULA

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 29 DE AGOSTO DEL 2020
ORDEN DE IMPRESIÓN

Asesor (a): Licenciada Sonia Marivel Arriaga España de Icó

Revisor (a): M.A. Pedro Tum Cortez

Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Artículo científico titulado: "Planificación tributaria y financiera para prestadores de servicios técnicos en el departamento de Chiquimula"

Presentada por: Victor Manuel Morales Estrada

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Licenciado

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz
Decano
Facultad de Ciencias Económicas



☎ 1779

🌐 upana.edu.gt

📍 Diagonal 34, 31-43 Zona 16

Chiquimula, 09 de marzo de 2020

Señores:
Facultad de Ciencia Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo Científico-Trabajo de Graduación, titulado: “Planificación tributaria y financiera para prestadores de servicios técnicos en el departamento de Chiquimula”, realizada por Victor Manuel Morales Estrada, carné 000084590, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Asesoría de la misma, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado. Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Licenciada Sonia Marivel Arriaga España de Ico CPA
Colegiado Activo 3201
ASESOR

Guatemala 28 de abril del 2020

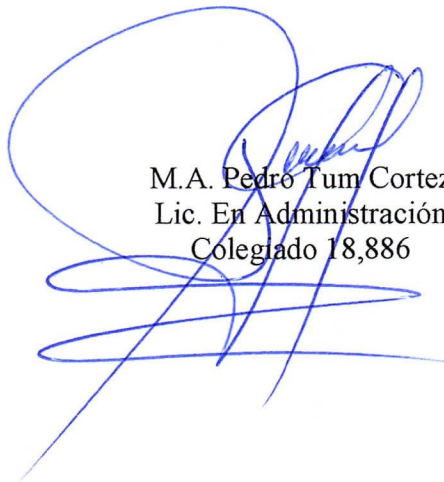
Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente:

Estimados Señores:

En relación a la Revisión del Artículo científico titulado **“Planificación Tributaria y financiera para prestadores de servicios técnicos en el Departamento de Chiquimula”** realizado por Víctor Manuel Morales Estrada carné 201905836, estudiante de la licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Revisión del mismo, haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



M.A. Pedro Tum Cortez
Lic. En Administración
Colegiado 18,886

Agradecimiento

- A Dios** Por darme la vida, fe y sabiduría para alcanzar uno de mis objetivos y sueños; y por estar guiando mí camino en todas las áreas de mi vida.
- A Mis padres** Por siempre estar a mi lado y darme el amor incondicional y apoyo en todo siempre para seguir mi desarrollo profesional y poder alcanzar una de mis metas académicas.
- A Mi hermano** Por estar siempre apoyándome en lo que fuera necesario durante todo el tiempo de estudios.
- A Mis amigos** Por estar pendientes y apoyándome durante todo el tiempo que les dedique a los estudios.
- A Mis compañeros** Por cada una de todas las motivaciones, ayudas y todos los buenos momentos que pase junto a ellos en cada uno de todos los salones de estudio.
- A Los licenciados** Por cada una de las explicaciones y motivaciones para poder seguir adelante y alcanzar diferentes metas académicas.

Contenido

Abstract	i
Introducción	ii
Metodología	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	2
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4 Definición del tipo de investigación	2
1.4.1 Investigación descriptiva	2
1.5 Sujeto de investigación	3
1.6 Alcance de la investigación	3
1.6.1 Temporal	3
1.6.2 Geográfico	3
1.7 Definición de la muestra	3
1.7.1 Empleo de muestra finita	3
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	4
1.9 Recolección de datos	4
1.10 Procesamiento y análisis de datos	5
Resultados	6
2.1 Presentación de resultados	6
Discusión y conclusiones	13
3.1 Extrapolación	13
3.2 Hallazgos y análisis general	17
3.3 Conclusiones	18
Referencias	19
Anexos	20

Listado de Gráficas

Gráfica 1: ¿Realiza planificaciones tributarias y financieras para invierte?	6
Gráfica 2: ¿Realiza estrategias financieras para tomar decisiones?	6
Gráfica 3: ¿Realiza planificación tributaria y financiera de ingresos?	7
Gráfica 4: ¿Invierte recursos financieros para prestar sus servicios y producir?	7
Gráfica 5: ¿Tiene conocimiento sobre que es evasión tributaria?	8
Gráfica 6: ¿Sabe usted que no pagar los impuestos es penado por la ley?	8
Gráfica 7: ¿Cómo contribuyente sabe que hay diferentes regímenes?	9
Gráfica 8: ¿Tiene conocimiento sobre los impuestos directos como el ISR?	9
Gráfica 9: ¿Tiene conocimiento sobre los impuestos indirectos?	10
Gráfica 10: ¿Conoce de los beneficios y obligaciones del IVA?	10
Gráfica 11: ¿Sabe qué compras o gastos le sirven para deducir impuestos?	11
Gráfica 12: ¿Por los servicios que presta tiene patente de comercio?	11
Gráfica 13: ¿Para realizar los servicios contrata más personas?	12

Abstract

En el presente trabajo de investigación se determinó que los prestadores de servicios técnicos en el departamento de Chiquimula no tienen el conocimiento para cumplir los criterios y exigencias en materia tributaria y financiera y por lo tanto se utilizó el método inductivo y como herramienta un cuestionario para la realización de la encuesta a través de una muestra finita.

Los resultados obtenidos en las encuestas a los prestadores de servicios técnicos del departamento de Chiquimula nos indican que la mayoría si tienen conociendo de los temas de planificación tributaria y financiera, también manifestaron tener conocimiento que tipo de impuestos directos (ISR) e indirectos (IVA) tienen que pagar y cuales son cada uno de ellos.

Introducción

Este estudio buscara por que los prestadores de servicios técnicos en el departamento de Chiquimula no tienen el conocimiento para cumplir los criterios y exigencias en materia tributaria y financiera y por lo tanto se utilizó el método inductivo y la herramienta de un cuestionario para encuestarlos.

Para obtener la información y saber en qué área necesitan apoyado en la necesidad de cada prestador de servicios técnicos y si ellos han implementado una adecuada planeación tributaria y financiera para alcanzar el correcto aprovechamiento de los recursos.

En el capítulo uno cuenta con el planteamiento del problema que revela la pregunta de investigación y consecuentemente los objetivos de investigación, se plantea la definición del tipo de investigación descriptiva a los sujetos de investigación que son los prestadores de servicios técnicos en el departamento de Chiquimula, se plantea el alcance de la investigación con la definición de la muestra que se realizó por medio del instrumento de investigación de las encuestas se obtuvo la recolección de datos para realizar el procesamiento y análisis de los datos.

En el capítulo dos de hacer un vaciado de los datos obtenidos en el trabajo de campo se tabularon los mismos dando como resultado las gráficas tipo pastel juntamente con sus porcentajes listos para ser objeto de sus respectivos análisis.

En el capítulo tres corresponde después de tener las gráficas y los porcentajes nos permite realizar un profundo análisis de los datos obtenidos en las gráficas y con dicho conocimiento nos permite un fundamento para analizar los resultados de la investigación demostrando que son sólidas y que tienen validez mediante la contrastación o extrapolación con lo que manifiestan otros autores dándole a presente una solidez que valida lo que se analiza.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

Los prestadora de servicios técnicos del departamento de Chiquimula no tienen la suficiente y adecuada información para poder realizar la correcta planificación tributaria y financiera, no siempre se ha propiciado el adecuado y oportuno cumplimiento de las normas y exigencias en materia tributaria y financiera, relacionadas con el los impuesto y demás deberes formales de esta obligación tributaria de acuerdo con los delineamientos y plazos establecidos por la ley y realizando los pagos de manera oportuna y en las fechas indicadas.

Esta investigación es realizada para cumplimiento de las exigencias en materia tributaria y financiera para los prestadores de servicios técnicos en el departamento de Chiquimula. Si los prestadores de servicios técnicos no hacen o realizan planificación tributaria y financiera tienden a realizar gastos superfluos. Los prestadores de servicios técnicos tienen que realizar adecuada planificación tributaria y financiera porque hay plazos de tiempo para pagar impuestos y presentar informaciones.

Es imprescindible reparar esta problemática y no dejar al tiempo atender las indicaciones del presente estudio y que los prestadores de servicios conozcan para su planificación tributaria y financiera y que en su totalidad tengan a su alcance la información. Evitando perjudicar su patrimonio o sus utilidades.

La presente investigación es posible, porque se cuenta con el recurso humano para desarrollar el trabajo de campo obteniendo la información a través de la encuesta por medio de un cuestionario, y se cuentan con los recursos financiero para llevarla a cabo, así como la certeza que se tiene de encontrar la información en los sujetos de investigación seleccionados.

Como evidencia existente, no se cuenta con la integración de la información para realizar adecuada planificación tributaria y financiera para prestadores de servicios, con esta investigación se suplirá la carencia de la falta de integración de información para que los prestadores de servicios técnicos puedan utilizar para evitar gastos innecesarios y aplicar bien los recursos financieros.

1.2 Pregunta de investigación

¿Qué estrategias tributarias y financieras se pueden emplear para reducir el pago de impuesto estando seguros de realizar la adecuada planificación para evitar pagos que no corresponden al prestador de servicios técnicos?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar las estrategias de planificación tributaria y financiera para que el prestador de servicios técnicos en el departamento de Chiquimula cumpla convenientemente con todos los requerimientos tributarios y financieros al menor riesgo y costo.

1.3.2 Objetivos específicos

- Advertir al prestador de servicios técnicos de cualquier suceso o acontecimiento tributario o financiero que ocurriera y tuviera efectos significativos.
- Plantear y analizar la mejor opción para el régimen tributario y financiero que permita obtener ahorros.

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

La investigación que se ejecutó fue de tipo descriptiva, se buscó establecer estrategias tributarias y financieras para que los prestadores de servicios técnicos tengan las herramientas necesarias para la planificación tributaria y financiera.

1.5 Sujeto de investigación

Los prestadores de servicios técnicos que se encuentran inscritos ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, fueron encuestados en asuntos tributarios y financieros a través de diferentes cuestionarios que se elaboraron para obtener la información.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

La investigación se realizó durante los meses de octubre de 2019 a marzo de 2020.

1.6.2 Geográfico

Esta investigación se llevó a cabo con los prestadores de servicios técnicos del departamento de Chiquimula.

1.7 Definición de la muestra

1.7.1 Empleo de muestra finita

Se determina la muestra finita a través de una inferencia fundamentada en la resolución No. R-SAT-IAJ-DC-UIP-2838-2019 con fecha 21 de octubre 2019 que proporcionó la Superintendencia de Administración Tributaria –SAT- donde establece que los prestadores de servicios técnicos del departamento de Chiquimula son 170. Tomando como referencia un nivel de confianza que oscile en el 95%, con un margen de error del 5%, probabilidad de éxito y de fracaso de 0.5

Valores:

$N= 170$ universo estimado o inferido

$n=$ muestra buscada

$z= 1.96$

$p= 0.5$ probabilidad de éxito

$q= 0.5$ probabilidad de fracaso

$e= 0.05$ error muestral

Fórmula finita:

$$N = \frac{Z^2 (p) (q) N}{e^2 (N-1) + Z^2 (p) (q)}$$

$$N = \frac{1.96^2 (0.5) (0.5) 170}{0.05^2 (170-1) + 1.96^2 (0.5) (0.5)}$$

$$N = \frac{3.8416 (0.5) (0.5) 170}{0.0025 (169) + 3.8416 (0.5) (0.5)}$$

$$N = \frac{163.268}{0.4225 + 0.9604}$$

$$N = \frac{163.268}{1.3829}$$

$$N = 118.0620$$

$$N = 118$$

Determinándose con la anterior formula, una muestra de 118 la población objeto de estudio en la investigación.

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

El método o instrumento que se utilizó fue por medio de cuestionarios con distintos tipos de preguntas en las diferentes especialidades.

1.9 Recolección de datos

La recolección de datos e información, se obtuvo de forma individual con cada uno de los prestadores de servicios técnicos a través de la técnica de la encuesta, recolectando también información de fuentes secundarias como libros, revistas, leyes, páginas de internet, y cualquier otro documento que fuera de importancia, los cuales contribuyeron de manera significativa para la obtención de información para lograr así el cumplimiento de los objetivos trazados.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Los datos fueron procesados en forma de gráficas utilizando el programa Excel, para obtener el análisis de cada una de las preguntas del cuestionario, y poder medir así la información respecto a la planificación tributaria y financiera para prestadores de servicios técnicos.

Capítulo 2

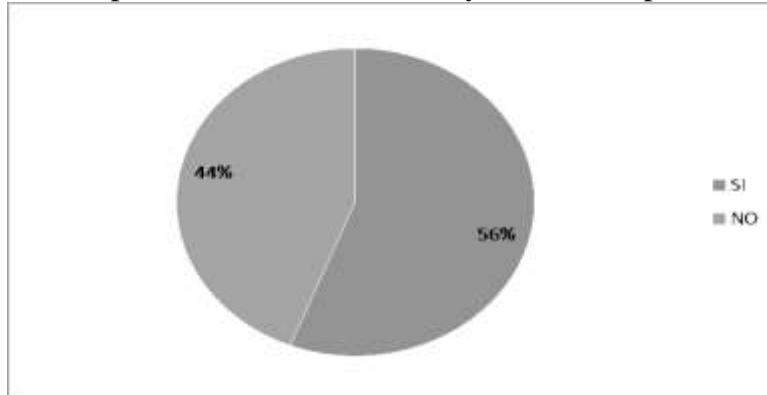
Resultados

2.1 Presentación de resultados

A continuación se presentan los resultados del trabajo de campo que aparecen en el anexo 1

Gráfica 1

¿Realiza planificaciones tributarias y financieras para invertir?

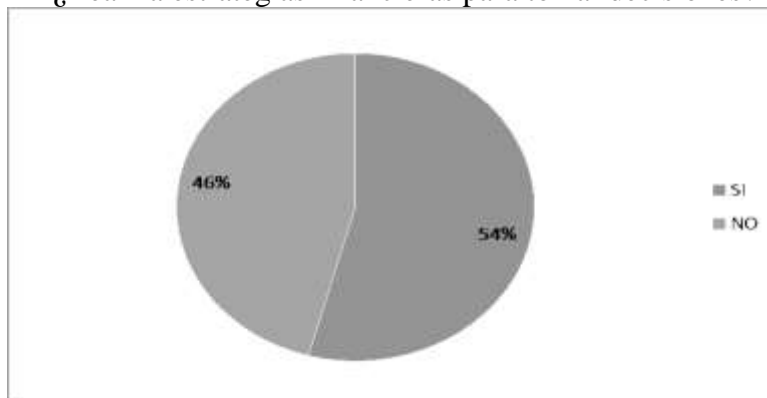


Fuente: Elaboración propia (2020)

En cuanto a la interrogante: ¿Realiza planificaciones tributarias y financieras para invertir? Nos indica que el 56% dijo que si realiza planificaciones tributarias y financieras y el 44% no lo hace.

Gráfica 2

¿Realiza estrategias financieras para tomar decisiones?

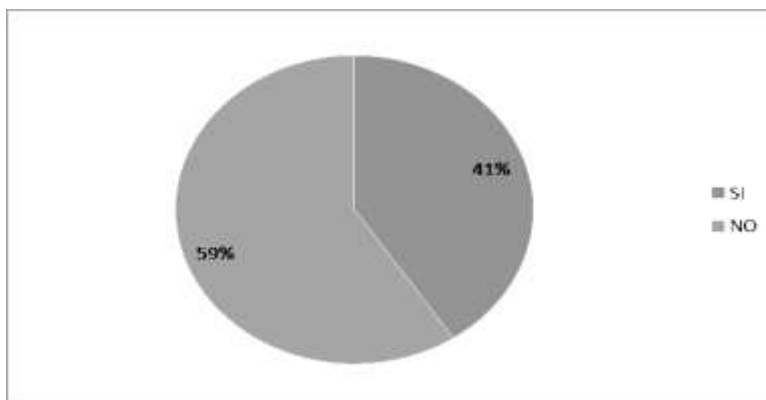


Fuente: Elaboración propia (2020)

En la pregunta: ¿Realiza estrategias financieras para tomar decisiones? El 54% afirma que si realizan estrategias financieras y el 46% no realiza estrategias para tomar decisiones.

Gráfica 3:

¿Realiza planificación tributaria y financiera de ingresos?

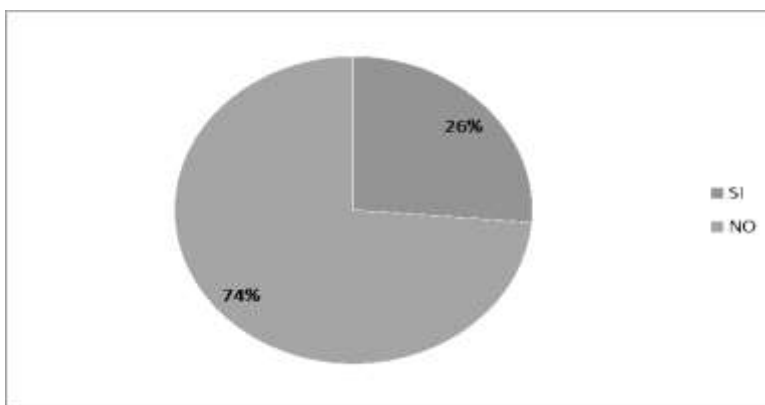


Fuente: Elaboración propia (2020)

En cuanto a la pregunta: ¿Realiza planificación tributaria y financiera de ingresos? Y las respuestas de los prestadores de servicios encuestados dice que el 59% dice que no realizan y el 41% si realiza planificación de ingresos.

Gráfica 4:

¿Invierte recursos financieros para prestar sus servicios y producir?

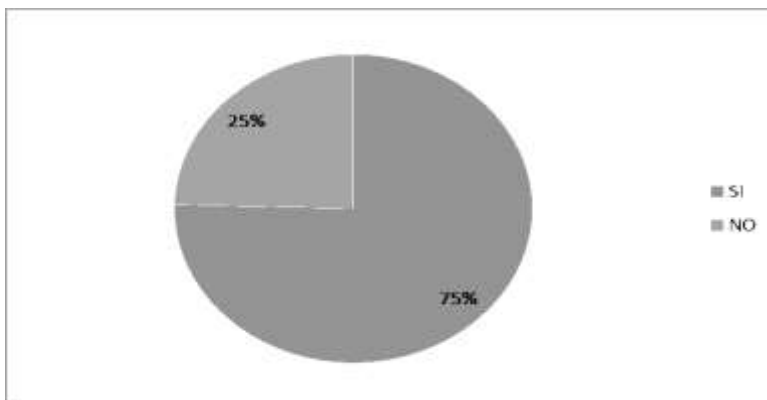


Fuente: Elaboración propia (2020)

En relación a la interrogante: ¿Invierte recursos financieros para prestar sus servicios y producir? El 74% dijo que no invierte para prestar servicios y el 26% si invierte recursos para prestar los servicios.

Gráfica 5:

¿Tiene conocimiento sobre que es evasión tributaria?

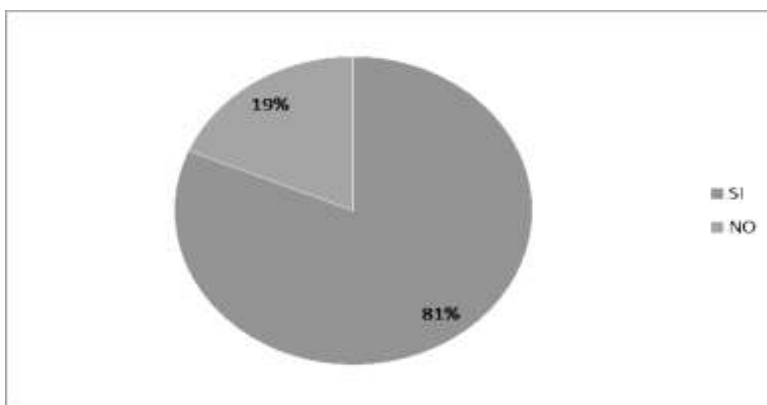


Fuente: Elaboración propia (2020)

En la interrogante: ¿Tiene conocimiento sobre que es evasión tributaria? Y dos dieron como resultado que 25% no sabe que es evasión tributaria pero el 75% si sabe.

Gráfica 6:

¿Sabe usted que no pagar los impuestos es penado por la ley?

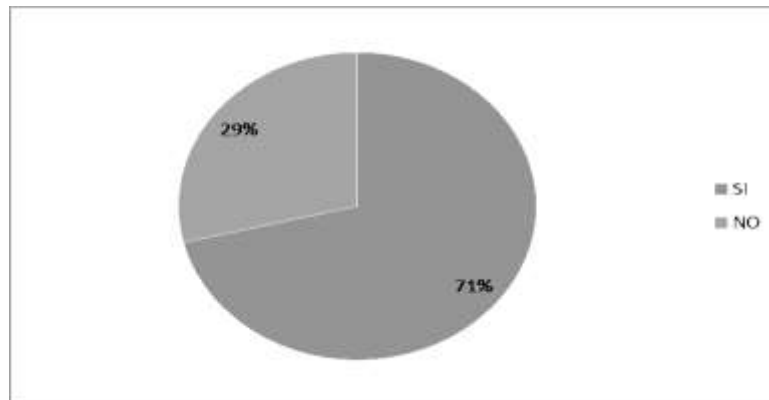


Fuente: Elaboración propia (2020)

En cuanto a la pregunta: ¿Sabe usted que no pagar los impuestos es penado por la ley? El 81% si sabe que el no pagar impuesto es penado y el 19% no.

Gráfica 7:

¿Cómo contribuyente sabe que hay diferentes regímenes?

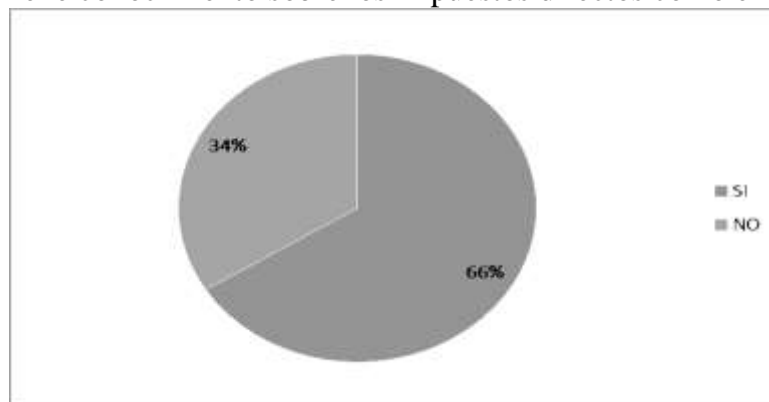


Fuente: Elaboración propia (2020)

Con respecto a la pregunta: ¿Cómo contribuyente sabe que hay diferentes regímenes? Y como resultados nos da que el 29% no sabe que hay diferentes regímenes, pero el 71% indica que si.

Gráfica 8:

¿Tiene conocimiento sobre los impuestos directos como el ISR?

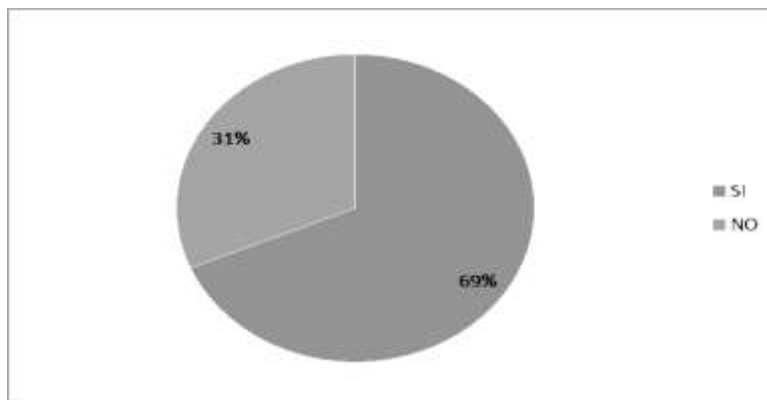


Fuente: Elaboración propia (2020)

En cuanto a la pregunta: ¿Tiene conocimiento sobre los impuestos directos como el ISR? Nos el el resultado que 34% no sabe y el 66% si sabe de los impuestos directos como el ISR.

Gráfica 9:

¿Tiene conocimiento sobre los impuestos indirectos?

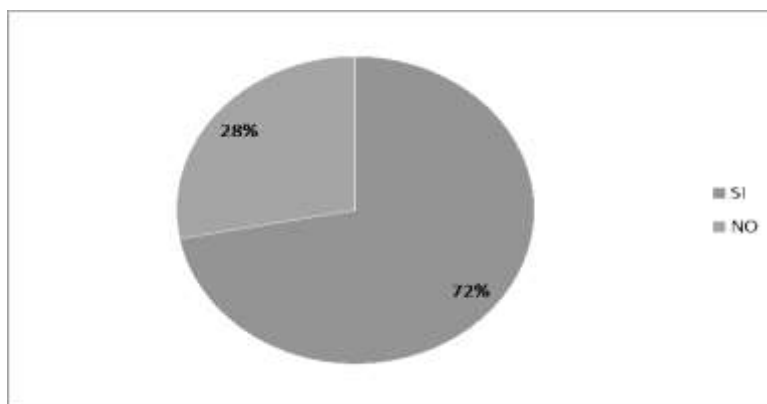


Fuente: Elaboración propia (2020)

En la interrogante: ¿Tiene conocimiento sobre los impuestos indirectos? Nos dio como resultado que el 69% si conoce de los impuestos indirectos pero el 31% no sabe.

Gráfica 10:

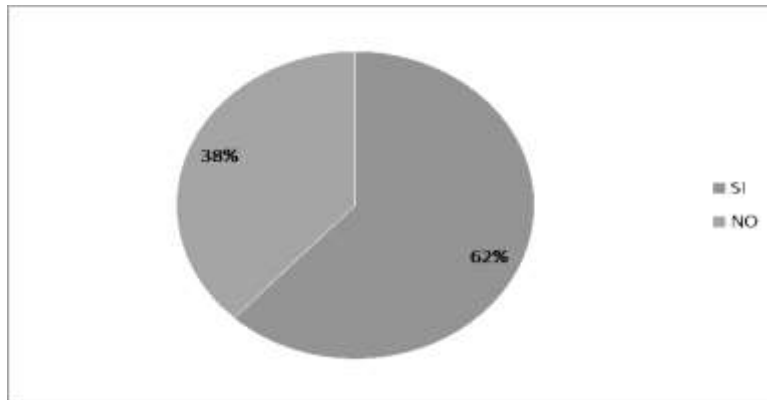
¿Conoce de los beneficios y obligaciones del IVA?



Fuente: Elaboración propia (2020)

Con respecto a la pregunta: ¿Conoce de los beneficios y obligaciones del IVA? El 28% dice que no conoce, pero el 72% si conoce de los beneficios y obligaciones del IVA.

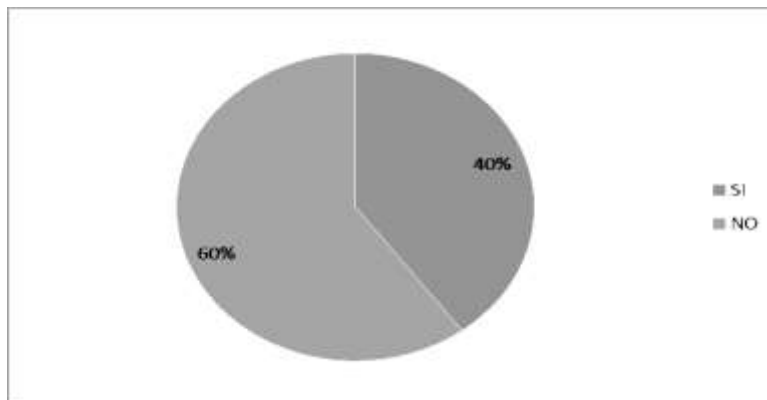
Gráfica 11:
¿Sabe qué compras o gastos le sirven para deducir impuestos?



Fuente: Elaboración propia (2020)

En cuanto a la pregunta que dice: ¿Sabe qué compras o gastos le sirven para deducir impuestos? Y como resultado el 38% no sabe, pero el 62% si sabe qué compras o gastos le sirven para deducir impuestos.

Gráfica 12:
¿Por los servicios que presta tiene patente de comercio?

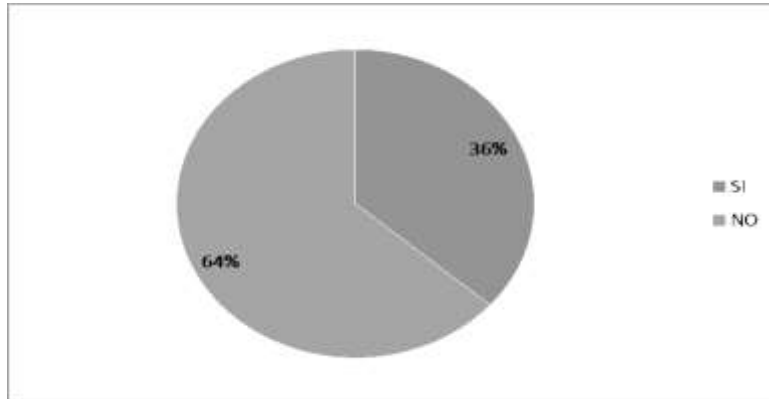


Fuente: Elaboración propia (2020)

Con respecto a la pregunta: ¿Por los servicios que presta tiene patente de comercio? El resultado revela que el 60% no tiene patente de comercio para los servicios técnicos que presta y el 40% si tiene patente.

Gráfica 13:

¿Para realizar los servicios contrata más personas?



Fuente: Elaboración propia (2020)

En la interrogante: ¿Para realizar los servicios contrata más personas? Y el 64% de los prestadores de servicios técnicos no contratan más personal pero el 36% si contrata personal.

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

Después de realizar el estudio por medio de las encuestas a los prestadores de servicios técnicos se pudo comprobar que no en su totalidad tienen suficiente conocimiento que tipo de impuestos directos (ISR) e indirectos (IVA) tiene que pagar y cuales son directos e indirectos; y saben que el pago de impuesto es obligación de cada prestador de servicios técnicos.

Cada prestador de servicios técnicos tiene que realizar el análisis para saber a qué régimen le conviene estar afiliado de IVA e ISR para obtener mayores ganancias porque si está inscrito como pequeño contribuyente solo paga IVA, pero si está en régimen general está adherido a pagar IVA e ISR y así no hacer el pago de impuestos que no tenga ningún beneficio tributario ni financiero.

Los Autores Alink, Matthijs y Victor Van Kommer en su libro Manual de Administración Tributaria, año 2011, indican “Una distinción tradicional de impuestos es la distinción entre los impuestos directos y los impuestos indirectos. Los impuestos directos se perciben para colocar la carga fiscal sobre el sujeto que realmente paga el impuesto, en tanto que los impuestos indirectos son gravados sobre los contribuyentes quienes se supone deben desplazar la carga fiscal en otros sujetos.” (Pag.1)

“Y Los impuestos deben aplicarse de manera imparcial y equitativamente sin excepción y no deben discriminar entre personas en iguales circunstancias. La regla de igualdad de trato de los contribuyentes podrá en algunos casos entrar en conflicto con la regla de aplicación estricta de la ley.” (Pag.43).

Al verificar el resultado de las encuestas que se realizó a los prestadores de servicios técnicos se pudo establecer que en la mayoría no invierten recursos financieros para prestar sus servicios y por eso no obtiene mayores ingresos financieros.

Cuando el prestador de servicios técnicos invierte recursos financieros puede producir mejores y mayores ingresos y por lo tanto tener mejores ganancias.

Los autores Arango, Vicent y J. David Cabedo en su libro Dirección Financiera de la Empresa, año 2011, indican “La estructura financiera de la empresa puede definirse como la composición de los diferentes recursos que esta posee en un momento determinado, entendiendo por recursos financieros todos los medios necesarios que la empresa ha de utilizar para poder realizar los proyectos de inversión con los que alcanzar los objetivos marcados por la gerencia.” (Pág.111)

Se pudo comprobar con las encuestas resueltas por los prestadores de servicios técnicos, que el 54% si realizan estrategias financieras para tomar decisiones de invertir y así obtener mayor ganancia en cada uno de los trabajos que realizan, pero no siempre se dan los resultados porque no implementan las mejores estrategias tributarias y financieras.

El prestador de servicios técnicos al realizar estrategias tributarias y financieras puede saber cuánto poder invertir en algún proyecto y obtener la suficiente información para ofrecer mejores precios en los servicios prestados.

El Autor Farfán, Santos en su libro Finanzas I, año 2014, revela: “Las estrategias financieras son decisiones financieras en planeación y control de alto nivel, de suma importancia para la vida de la empresa y determinantes para la consecución de recursos y objetivos a largo plazo.” (Pág. 18).

Al verificar el estudio realizado en las encuestas a los prestadores de servicios técnicos se pudo adquirir la información que la mayoría no cuentan con patente de comercio que les permita tener mejores ingresos y tampoco contratarán a más personas para realizar la prestación de servicios técnicos.

Cuando los prestadores de servicios técnicos tienen patente de comercio pueden ofrecer sus servicios a institución u organización que lo tienen como requisito y en ocasiones al prestar algunos servicios especializados se tendrá que contratar a otras personas expertas en esa área.

Según Jaffe, Ross en el libro Finanzas Corporativas 9na. Edición, año 2012, dice: “La mayoría de las ciudades grandes le ordenan que obtenga una licencia mercantil. En seguida puede empezar a contratar tantas personas como necesite y a solicitar en préstamo cualquier cantidad de fondos que requiera. Al final del año, todas las utilidades y las pérdidas serán suyas.” (Pág. 4)

Después de realizado el estudio mediante el instrumento de investigación se pudo verificar que los prestadores de servicios técnicos en su mayoría si realizan planificación tributaria y financiera para saber cuánto invierten, pero en su mayoría no realizan la planificación tributaria y financiera a largo plazo.

Al contar con la debida planificación tributaria y financiera se puede invertir en diversos proyectos a realizar a largo o corto plazo al mismo tiempo porque se lleva el control de cuanto se invierte en cada proyecto y se logra la información de cuanto se obtiene de ganancia por cada proyecto realizado.

Según Puente, Mariana; Janneth Viñán y Juan Aguilar en su libro Planeación Financiera y presupuestaria, año 2017, expresan: “Existen dos tipos de planeación financiera a corto plazo y a largo plazo. La planeación financiera de corto plazo rara vez va más allá de un año” (Pag.2)

“Las inversiones no son realizadas todas al mismo tiempo, por lo que es importante y necesario diseñar un cronograma de las inversiones expresado de forma mensual, quincenal o semanal, para fundamentar el período en el cual se ejecutará cada componente del plan de inversiones (Pag.72)

Según la información obtenida en las encuestas la mayoría de prestadores de servicios técnicos si tienen el suficiente conocimiento sobre que es evasión tributaria y por lo tanto no lo cometen.

Los prestadores de servicios técnicos cometen evasión tributaria por falta de conocimiento en asuntos legales relacionados con los tributos a los cuales están sujetos dependiendo el régimen al que estén adheridos.

El Autor Carpio, Romeo en la Revista Retos, en su libro la planificación tributaria internacional, año 2012, expone “La evasión tributaria es toda conducta ilícita del contribuyente, dolosa o culposa, consistente en un acto o en una omisión, cuya consecuencia es la sustracción al pago de una obligación tributaria que ha nacido válidamente en la vida del derecho, mediante su ocultación a la administración tributaria, en perjuicio del patrimonio estatal”. (pág. 54).

Al verificar la respuesta obtenida en las encuestas de los prestadores de servicios técnicos se pudo comprobar que la mayoría sabe que no pagar los impuestos de lo facturado es conducta ilícita y les provoca consecuencias.

Los prestadores de servicios en ocasiones no pagan los impuestos correspondientes y por ello cometen delitos que son penados por la ley y les toca pagar los impuestos más las multas y mora de cada impuesto que no se solvento en el tiempo estipulado por la ley.

Según los Autores Subía, Roberto; Milca Orellana y Blanca Baldeón en la Revista de Postgrado FACE-UC. Vol. 12, año 2018, expresan “Los aspectos más importantes que busca controlar la planificación tributaria, son la elusión y la evasión, se definen de la siguiente manera: La evasión tributaria es una conducta ilícita, realizada con intención de ocultar o no pagar la obligación tributaria”. (pág. 538).

Según el resultado de las encuestas se pudo comprobar que la mayoría de prestadores de servicios técnicos saben que tipos de gastos le sirven para deducir el pago de los impuestos por la generación de los ingresos al prestar los servicios técnicos.

Los prestadores de servicios técnicos en ocasiones no tienen la información correspondiente para saber que documentos de compras o gastos le sirven para deducir de los impuestos a pagar y así no realizar pagos que se pueden deducir.

Según Valdivia, Daney en la Revista Análisis Tributario, año 2018, dice “En relación al tipo de impuestos indirectos sobre el consumo, existen diversas formas de su aplicación, según el objetivo que se pretende alcanzar; de acuerdo con esto puede recaer sobre todos los bienes y servicios de manera general (impuestos generales sobre las ventas) o solo sobre determinados bienes o servicios (impuestos a los consumos específicos)” (pág. 36).

3.2 Hallazgos y análisis general

La investigación ejecutada a los prestadores de servicios técnicos nos da resultados que pueden ser de mucha ayuda porque en la mayoría de respuestas coinciden que al ejecutar buena planificación tributaria y financiera tendrán mayores y mejores resultados financieros para poder invertir más.

Según la investigación se pudo comprobar que la mayoría de prestadores de servicios técnicos saben que al no pagar impuestos están cometiendo conducta ilícita y por lo tanto la mayoría buscan la mejor forma que les convenga para pagar los impuestos directos (ISR) y los indirectos (IVA).

La información revela que la mayoría de prestadores de servicios técnicos realizan planificación tributaria y financiera a corto plazo, pero no lo hacen a largo plazo y por lo tanto no siempre saben cuánto van a invertir en algún proyecto.

3.3 Conclusiones

- Posteriormente de haber realizado el trabajo de campo por medio de las encuestas se pudo determinar que las diferentes estrategias tributarias y financieras para los prestadores de servicios técnicos les ayuda en mucho para poder advertir al prestador de servicios técnicos de cualquier suceso tributario o financiero.
- Cuando los prestadores de servicios técnicos del departamento de Chiquimula tienen planeación y análisis de la planificación tributaria y financiera pueden llegar a saber con claridad a qué tipo de impuestos están sometidos y de qué forma pueden deducir sus gastos y así obtener mayor ahorro financiero en cada uno de todos los proyectos donde presten servicios.

Referencias

Bibliográficas

- Alink, Matthijs y Victor Van Kommer. (2011). Manual de Administración Tributaria. Países bajos.
- Arango, Vicent y J. David Cabedo. (2011). Dirección Financiera de la Empresa. España.
- Farfán, Santos. (2014). Finanzas I. Perú.
- Jaffe, Ross. (2012). Finanzas Corporativas. Mexico.
- Puente, Mariana. Janneth Viñán y Juan Aguilar. (2017) Planeación Financiera y presupuestaria. Ecuador.

Legislación



- Código tributario, decreto número 6-91
- Ley del Impuesto al Valor Agregado, decreto número 27-92
- Ley de actualización tributaria, decreto 10-2012

Revistas

- Carpio, Romeo. (2012). Retos “La planificación tributaria internacional”. Ecuador.
- Subía, Roberto; Milca Orellana y Blanca Baldeón. (2018). Postgrado FaCE-UC. Ecuador.
- Valdivia, Daney. (2018). Análisis Tributario. Bolivia.

Anexos

Anexo 1

 UNIVERSIDAD PANAMERICANA Facultad Ciencias Económicas Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría 	
INSTRUCCIONES: En las siguientes interrogantes que se le presenta marque con una "X" la respuesta que usted considere.	
¿Es prestador de servicios técnicos? SI __ NO __ Sexo M __ F __ Edad ____	
1. Realiza planificaciones tributarias y financieras para saber cuanto invierte en cada proyecto que realiza?	SI ____ NO ____
2. Realiza estrategias financieras para tomar decisiones en cuanto a inversiones y ofrecer mejores precios en los servicios prestados?	SI ____ NO ____
3. Realiza planificación tributaria y financiera de ingresos a corto y largo plazo?	SI ____ NO ____
4. Invierte recursos financieros para prestar sus servicios y producir ingresos económicos?	SI ____ NO ____
5. Tiene conocimiento sobre que es evasión tributaria?	SI ____ NO ____
6. Sabe usted que no pagar los impuestos de lo facturado es conducta ilícita y penado por la ley.	SI ____ NO ____
7. Usted como contribuyente sabe que hay diferentes regímenes de IVA y de ISR?	SI ____ NO ____
8. Tiene conocimiento usted sobre los impuestos directos como el ISR los cuales paga el contribuyente por las ganancias obtenidas?	SI ____ NO ____
9. Tiene conocimiento sobre los impuestos indirectos como el IVA los cuales paga el consumidor final?	SI ____ NO ____
10. Conoce de los beneficios y obligaciones que tiene el estar inscrito en régimen del IVA?	SI ____ NO ____
11. Sabe que tipo de compras o de gastos le sirven para deducir del pago de sus impuestos?	SI ____ NO ____
12. Por el tipo de servicios que presta tiene patente de comercio?	SI ____ NO ____
13. Para realizar la prestación de servicios contrata a más personas?	SI ____ NO ____