

**UNIVERSIDAD PANAMERICANA**  
Facultad Ciencias Económicas  
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



**Planificación tributaria y financiera para la optimización de recursos de las  
empresas comerciales del municipio de Chiquimula**

(Artículo Científico-Trabajo de graduación)

Delmy Marisol Sancé Chegüen

Chiquimula, noviembre de 2019

**Planificación tributaria y financiera para la optimización de recursos de las  
empresas comerciales del municipio de Chiquimula**

(Artículo Científico-Trabajo de graduación)

Delmy Marisol Sancé Chagüen

Licda. Sonia Marivel Arriaga de Ico (**Asesora**)

M. Sc. Noelia Figueroa Duarte (**Revisora**)

Chiquimula, noviembre de 2019

**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, agosto de 2,019

Señores

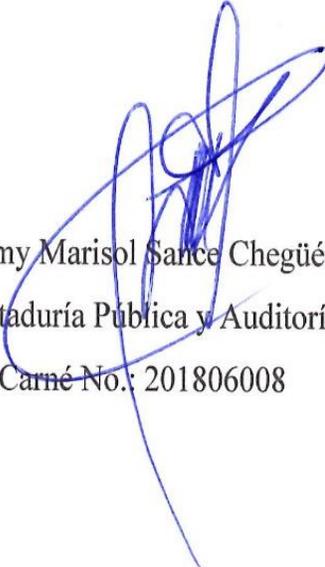
Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado **“Planificación tributaria y financiera para la optimización de recursos de las empresas comerciales del municipio de Chiquimula”** y confirmo que respeté los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné las 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,



Delmy Marisol Sance Chegüén  
Contaduría Pública y Auditoría  
Carné No.: 201806008

**REF.: C.C.E.E.L.CPA. -PS.009-2019  
SEDE CHIQUIMULA**

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
GUATEMALA, 28 DE OCTUBRE DEL 2019  
ORDEN DE IMPRESIÓN**

**Tutora:** Licenciada Sonia Marivel Arriaga España de Icó

**Revisora:** M.Sc. Noelia Figueroa Duarte

**Carrera:** Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Artículo científico titulado: "Planificación tributaria y financiera para la optimización de recursos de las empresas comerciales del municipio de Chiquimula"**

**Presentada por:** Delmy Marisol Sancé Chegüen

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

**En el grado de:** Licenciada

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



Chiquimula, 04 de agosto de 2019

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 la optimización de recursos de las empresas comerciales del municipio de Chiquimula”**, realizada por Delmy Marisol Sancé Chegüén, carné 201806008, 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



Licda. Sonia Marivel Arriaga España de Icó, CPA  
Colegiado Activo 3,201

Guatemala, 09 septiembre 2019

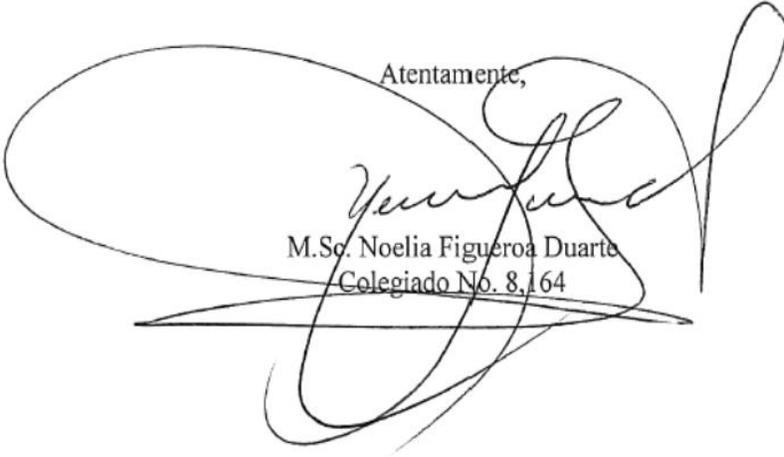
Señores  
Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad Panamericana  
Ciudad.

Estimados Señores:

En relación al trabajo de artículo científico titulado, **Planificación tributaria y financiera para la optimización de recursos de las empresas comerciales del municipio de Chiquimula**, realizado por Delmy Marisol Sancé Chegüen, carné 201806008 estudiante de Licenciatura en Auditoría y Contaduría Pública, he procedido a la revisión del mismo, observando que cumple con los requisitos establecidos en la reglamentación de la Universidad Panamericana.

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

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

Atentamente,  
  
M.Sc. Noelia Figueroa Duarte  
Colegiado No. 8,164

## **Dedicatoria**

### **A DIOS todo poderoso:**

Por ser mí ayuda en todo tiempo y por darme la sabiduría que necesitaba, a Él sea la gloria y la honra hoy y siempre. Amen.

### **A mi esposo e hija:**

Eber Alejandro García Cervantes y Génesis Belén García Sancé, con todo mi amor, por ser ellos mí fuerza y la razón para lograr esta bendición.

### **A mi familia en general:**

Por su amor, cariño, respeto, confianza, motivación, para hoy poder alcanzar este triunfo, agradezco a Dios por cada una de sus vidas, y esperando ser un buen ejemplo a seguir.

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
<b>Abstract</b>	i
<b>Introducción</b>	ii
<b>Metodología</b>	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 Objetivo 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 Determinación de la muestra	3
1.7.1 Empleo de muestra finita o infinita	3
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	5
1.9 Recolección de datos	5
1.10 Procesamiento y análisis de datos	5
<b>Análisis de resultados</b>	6
<b>Discusión y Conclusiones</b>	11
3.1 Extrapolación	11
3.2 Hallazgos y análisis general	15
3.3 Conclusiones	15
<b>Referencias</b>	17
4.1 Bibliográficas	17
4.2 Legislación	17
4.3 Digitales	18

## ANEXOS

### Listado de gráficas

### Página

Gráfica 1: Manuales de control interno	6
Gráfica 2: Plan de acción	6
Gráfica 3: Aplicar estrategias	6
Gráfica 4: Asesor Financiero	7
Gráfica 5: Análisis a Estados Financieros	8
Gráfica 6: Controles de riesgos	8
Gráfica 7: Evaluación de costos y gastos	9
Gráfica 8: Proyección de ingresos y gastos	9
Gráfica 9: Planificación fiscal	10
Gráfica 10: Requisitos costos y gastos	10

## **Abstract**

Este documento se realizó para estudiar a las empresas que llevan contabilidad completa en la cabecera municipal de Chiquimula, basado en la necesidad creada de poder conocer si han utilizado una adecuada planeación y si sus acciones fueron orientadas a alcanzar el correcto aprovechamiento de los recursos fiscales y financieros.

El instrumento que se utilizó para llevar a cabo la investigación fue una encuesta por medio de la cual se recolectaron los datos con los sujetos de investigación. lo que permitió medir eficazmente si las empresas están realizando planificaciones financieras, análisis de los impuestos pagados o bien no tienen conocimiento del tema de investigación.

Los resultados obtenidos son la forma más viable para que los empresarios puedan planificar la correcta manera de efectuar sus pagos de impuesto después de haber agotado todos los costos y gastos que pueden aprovechar dentro del marco legal vigente.

## **Introducción**

El tema de la planificación fiscal ha creado mayor importancia en la actualidad, por lo cual resulta interesante el tener un cuidado muy minucioso para no caer en ningún riesgo económico o inclusive penales para la empresa.

Con esta investigación se pretende encontrar alternativas viables para planificar la manera de efectuar el pago de los impuestos dentro de los marcos legales.

En el capítulo 1 se describe el problema que tienen las empresas en la actualidad, que es el desconocer de todos los recursos económicos que tiene a su favor para poder aplicarlo a la disminución de sus impuesto, poder proyectar sus ingresos y gastos, y sobre todo de tener una idea del entorno del negocio y como poder aprovechar al máximo sus costos y gastos. El método que se utiliza para poder llevar a cabo la investigación es el cuestionario aplicado a una muestra representativa.

En el capítulo 2 se ofrece el panorama sobre los resultados obtenidos mediante los cuestionarios y presentados en forma gráfica.

En el capítulo 3 se hace una relación entre los aspectos teóricos contenidos en bibliografía importante de estudio y la situación real que se observa, contrastando tales resultados en la extrapolación y conclusiones presentadas.

# **Capítulo 1**

## **Metodología**

### **1.1 Planteamiento del problema:**

La planificación fiscal y financiera no es más que elaborar un plan de trabajo y en este caso es para aprovechar los recursos fiscales y financieros, con los cuales cuenta un contribuyente legalmente inscrito en Chiquimula.

Una adecuada planificación se da cuando se atienden los siguientes aspectos: El entendimiento de la empresa, todo su entorno desde el punto de vista de operaciones, el discernimiento de las leyes que rigen la tributación, la inteligencia de los riesgos que están inherentes en cualquier operación que se realiza, el correcto monitoreo de los presupuestos y planes elaborados con anterioridad..

La planificación fiscal ha creado mayor importancia en la actualidad debido a que se realizan cambios constantes en el país, por lo cual se debe tener un cuidado muy minucioso para no caer en ningún riesgo económico o inclusive penales para la empresa o bien a los encargados de administrarla.

Por lo que se crea la necesidad de dar a conocer una adecuada planeación o planificación, lo que se pretende con esta investigación es alcanzar el correcto aprovechamiento de los recursos fiscales y financieros, no se trata de no pagar impuestos o bien engañar a la Administración Tributaria.

Tomando en cuenta todos los aspectos de conocimiento de la empresa y su entorno puede llevar a inferir que realizar una correcta planificación es la mejor manera de anticipar los efectos fiscales de las operaciones que se realizan actualmente o nuevos negocios, debido a que se le brindará a las empresas escenarios donde la carga fiscal sea óptima.

Derivado de la necesidad dar respuesta a la problemática actual se necesita encontrar las ventajas de una adecuada planificación que a la vez sea estratégica de los recursos como instrumentos fiscales.

## 1.2 Pregunta de investigación:

¿Cuáles son las ventajas de la planificación estratégica de los recursos como instrumentos fiscales de las empresas ubicadas en la cabecera departamental de Chiquimula?

## 1.3 Objetivos de investigación:

### 1.3.1 Objetivo General

Encontrar alternativas viables para planificar la manera de efectuar el pago de los impuestos dentro de los marcos legales.

### 1.3.2 Objetivo Específicos

- Determinar la correcta elección del régimen para el pago de impuestos que sea el más acorde a la actividad económica que realiza.
- Conocer si se cumple con obligaciones formales impuestas en la carga tributaria y así evitar el pago de multas, recargos, etc.

## 1.4 Definición del tipo de investigación:

### 1.4.1 Investigación descriptiva:

La investigación que se realizó fue de tipo descriptiva, con ella, se pretendió medir eficazmente si los empresarios con asistencia de sus asesores financieros están realizando planificaciones financieras, análisis de los impuestos pagados o bien si el empresario desconoce todo esto.

## 1.5 Sujeto de investigación:

Con este estudio se evaluó a las empresas que llevan contabilidad completa en la Cabecera municipal de Chiquimula. Las personas que brindaron información son: propietarios, administradores, encargados de tienda, contador interno, socios y representantes legales.

## 1.6 Alcance de la investigación:

### 1.6.1 Temporal

La investigación se realizó en un período de cinco meses y medio comprendido del 20 de febrero de 2019 al 3 de agosto de 2019.

### 1.6.2 Geográfico

La investigación se realizó en las empresas que lleven contabilidad completa en la cabecera municipal del Departamento de Chiquimula. Con el objetivo de dar a conocer los beneficios que obtienen las empresas al llevar contabilidad completa.

## 1.7 Determinación de la muestra:

### 1.7.1 Empleo de muestra finita o infinita

Para la presente investigación se empleó la muestra finita la cual se aplicará para un universo menor a los 30,000, se tomará como referencia el dato proporcionado por la Superintendencia de Administración Tributaria de los contribuyentes inscritos en la cabecera municipal de Chiquimula quienes llevan contabilidad completa, siendo en total 10,088, sumando así los inscritos en el régimen Opcional Simplificado sobre ingresos y utilidades. Se tomará como referencia un nivel de confianza del 93%, con un margen de error 7%. Probabilidad de éxito y de error del 0.5.

N = El valor de la muestra

$Z^2$  = Es el valor de Z (estos valores los encontramos en una tabla que se llama Valores de Z área bajo la curva normal)  $(0.93)/2= 0.465$  que se ubica en

P = Probabilidad de éxito (0.50)

q = Probabilidad de error (0.50)

$e^2$  = Nivel de Confianza 0.07

n=?

La suma de p y q = siempre es igual a 1

Mediante el uso de fórmula finita se procede de la siguiente manera:

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

$$N = \frac{1.81^2 (0.5) (0.5) 10,088}{0.07^2 (10,088-1) + 1.81^2 (0.5) (0.5)}$$

$$N = \frac{3.2761 (0.5) (0.5) 10,088}{0.0049 (10,087) + 4.7089 (0.5) (0.5)}$$

$$N = \frac{8,262.32}{49.4263 + 0.819025}$$

$$N = \frac{8,262.32}{50.245325}$$

$$N = 164.44$$

$$N = 164$$

Con lo anterior se determina una muestra de 164 que se utilizará en la presente investigación.

## 1.8 Definición de los instrumentos de investigación:

El instrumento que se utilizó fue una encuesta la cual está integrada por 10 preguntas con diferente grado de profundidad y especialidad, así mismo se obtuvo información importante de libros, revistas, páginas electrónicas, leyes, reglamentos y otra documentación que sirvieron para la recolección de datos.

## 1.9 Recolección de datos:

La recolección de datos se obtuvo a través del instrumento indicado anteriormente se recabaron los datos con los sujetos de investigación quienes son las empresas que llevan contabilidad completa en la cabecera municipal de Chiquimula

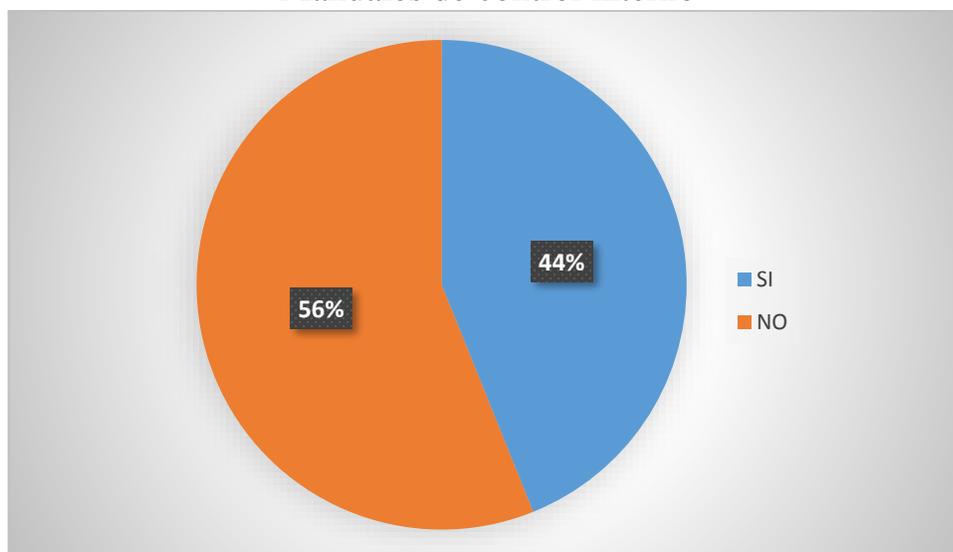
## 1.10 Procesamiento y análisis de datos:

En este proceso se realizó el análisis por cada respuesta obtenida en los cuestionarios y se presentaron en forma gráfica a través de una hoja de cálculo de Excel, para la obtención de resultados fidedignos en cuanto a la investigación.

## Capítulo 2

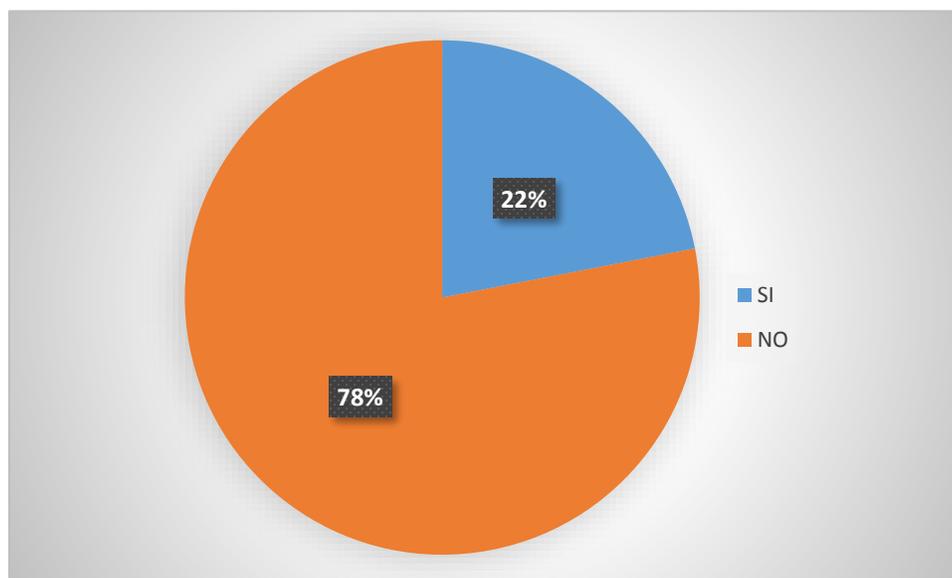
### Análisis de resultados

Gráfica 1  
Manuales de control interno



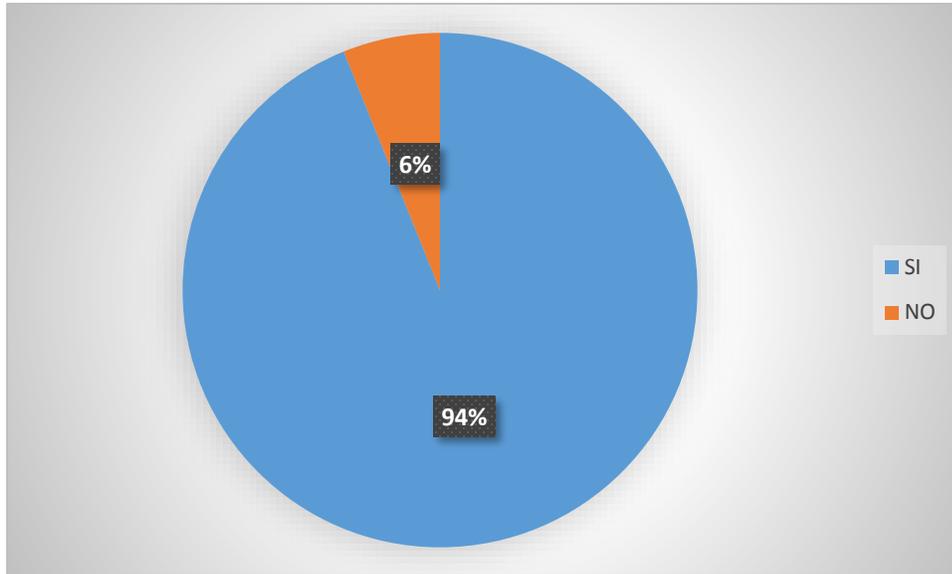
Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 2  
Plan de acción



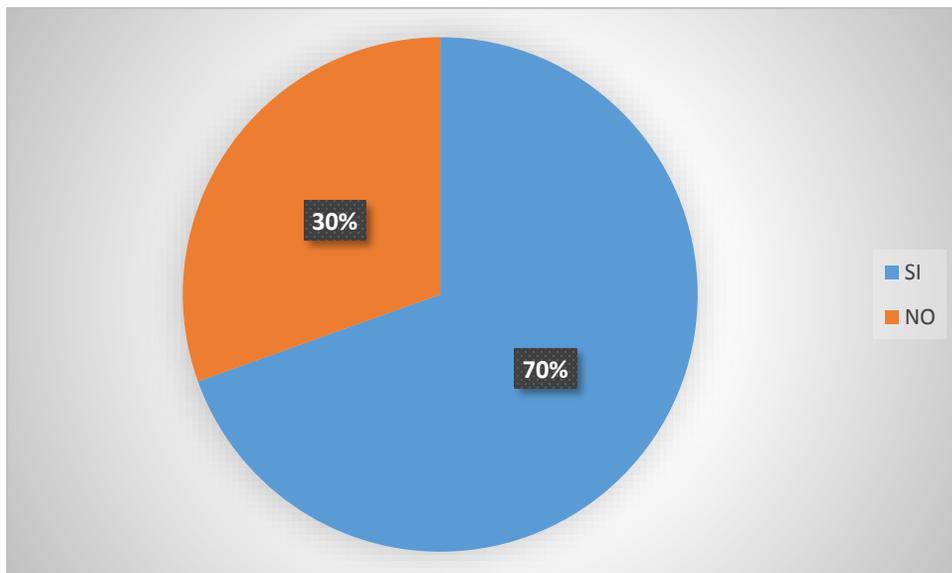
Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 3  
Aplicar estrategias



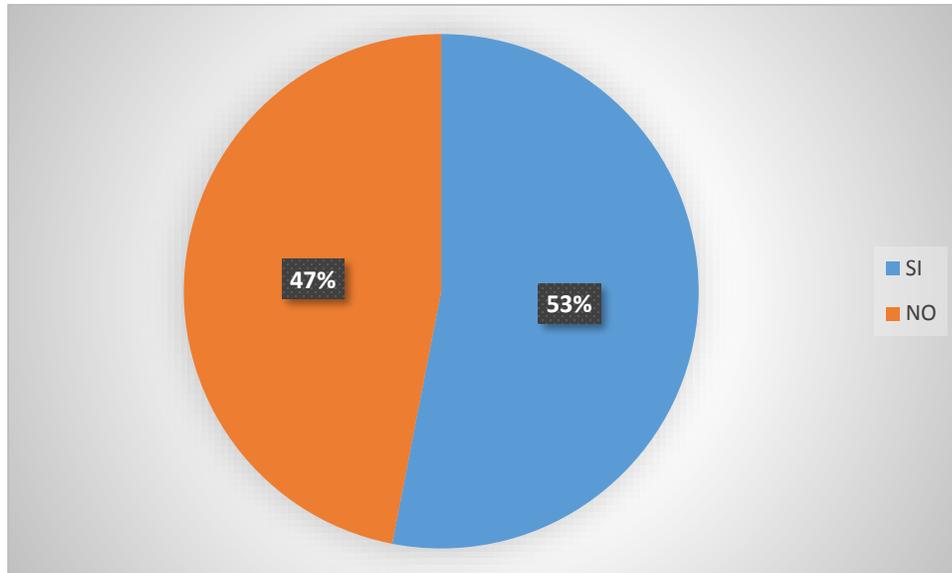
Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 4  
Asesor Financiero



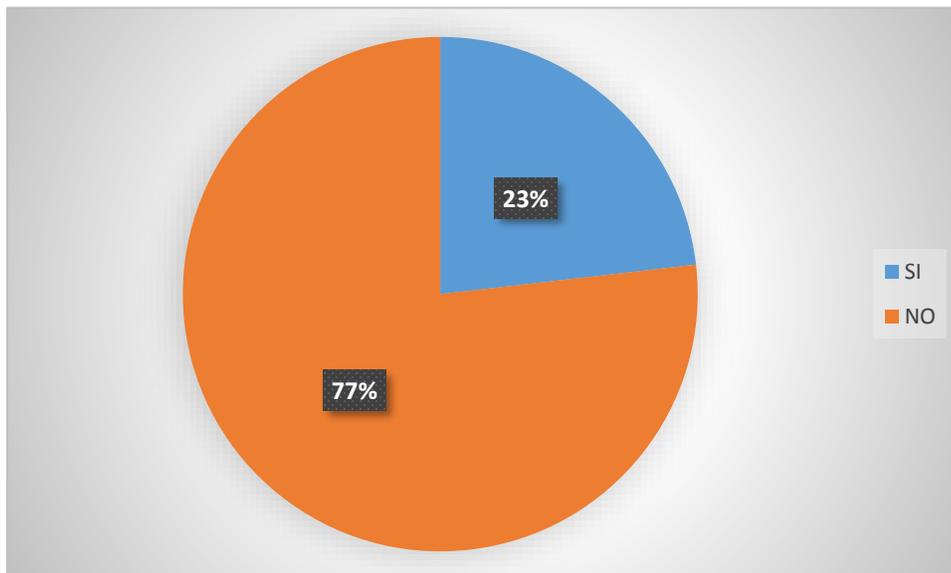
Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 5  
Análisis a Estados Financieros



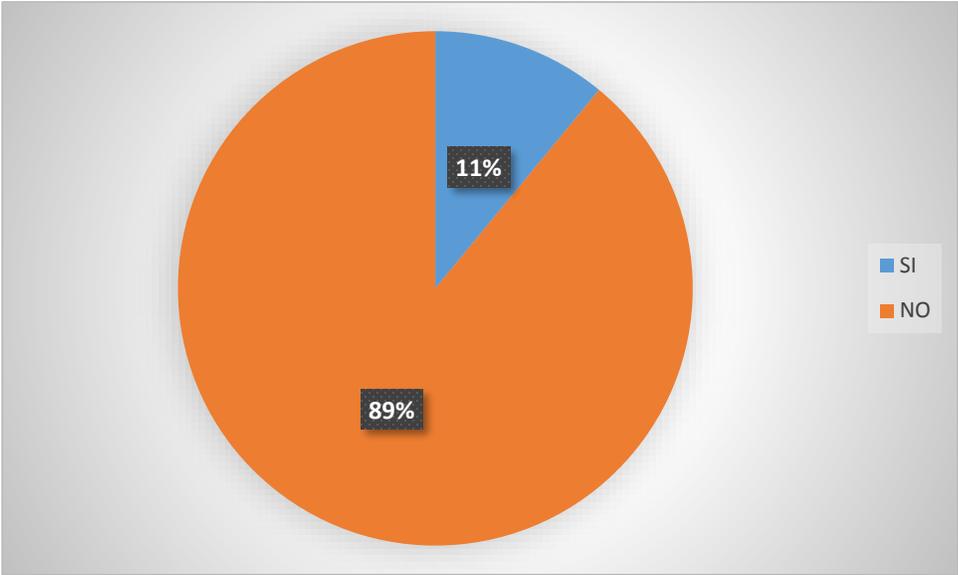
Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 6  
Controles de riesgos



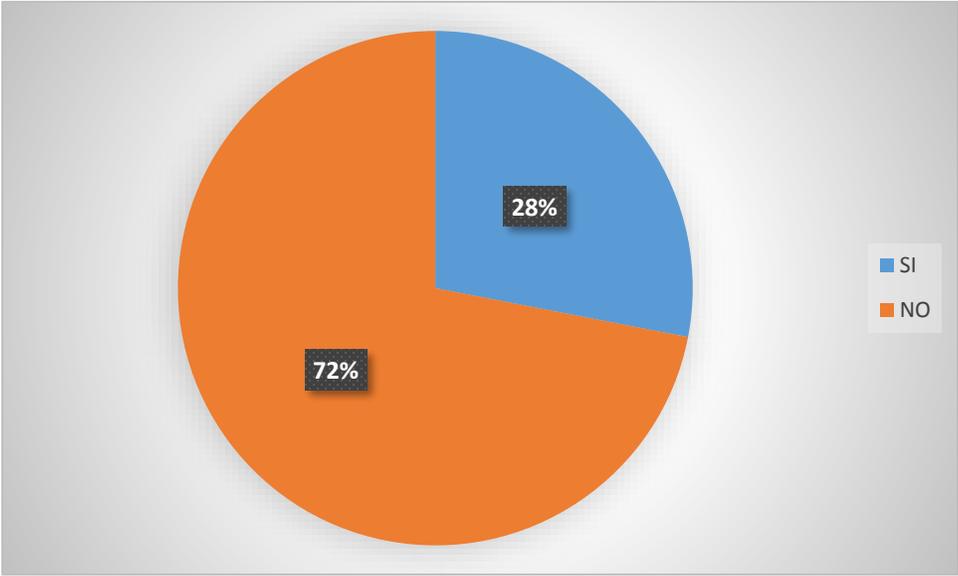
Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 7  
Evaluación de costos y gastos



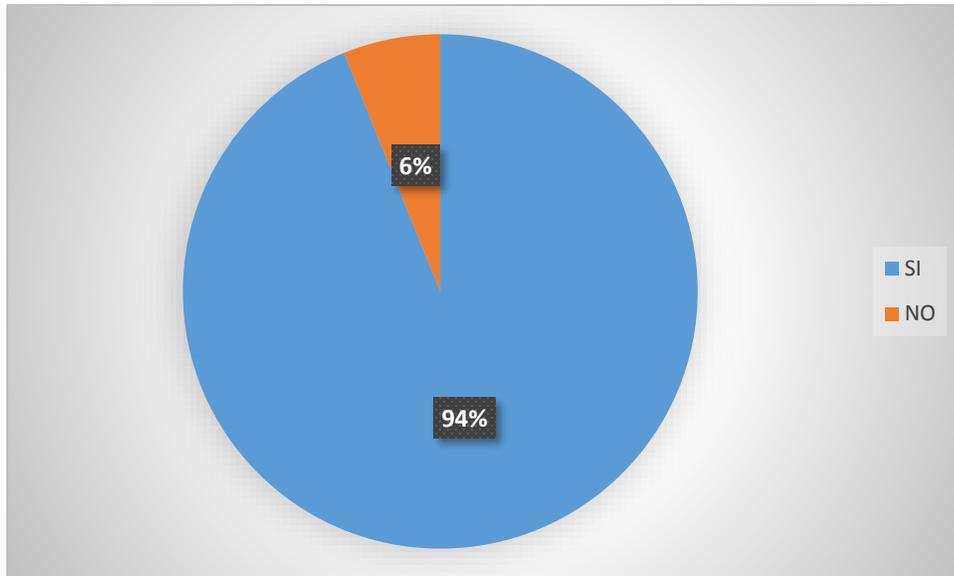
Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 8  
Proyección de ingresos y gastos



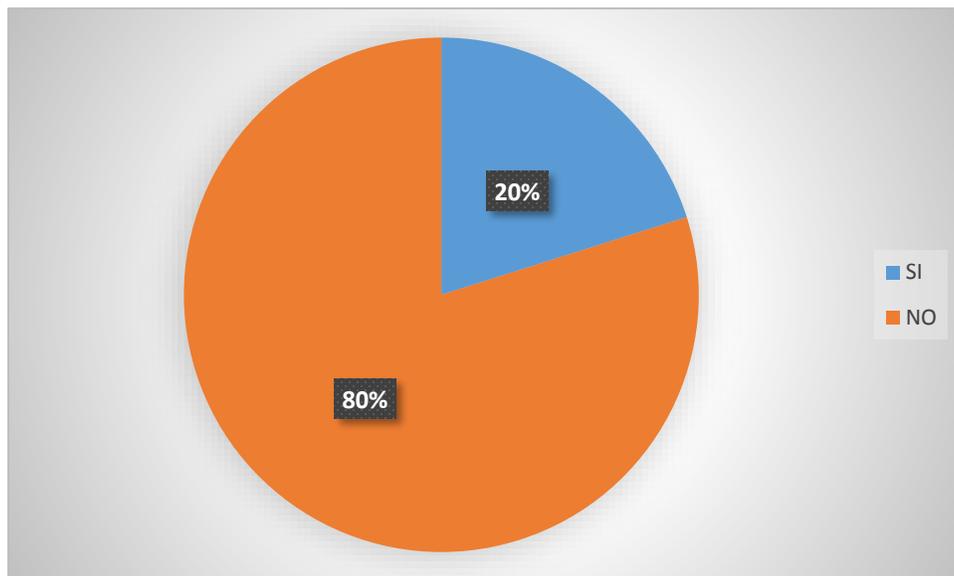
Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 9  
Planificación fiscal



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 10  
Requisitos costos y gastos



Fuente: elaboración propia, año 2019

## Capítulo 3

### Discusión y Conclusiones

#### 3.1. Extrapolación

Según el autor (J. Ernesto Molina en su libro Introducción al estudio de la Auditoría, 4 edición, 2013 páginas 5-6) “Estudio y conocimiento del cliente y del medio en el que opera”

Después de realizado el estudio a las personas sujetas a investigación mediante el instrumento del cuestionario se pudo observar que en su mayoría están de acuerdo que es necesario realizar el estudio y conocimiento del cliente y del medio en el que opera, según las encuestas se determinó que no todas las empresas cuenta con manual de procedimiento y de control internos y por lo tanto al no contar con ellos los empleados pueden cometer errores en las operaciones que realiza.

Según los autores (Thompson, Peteraf, Gamble, Strickland en su libro Administración estratégica 18 edición año 2012 página 12) exponen “La estrategia de una empresa debe ajustarse no sólo a sus circunstancias comerciales externas, sino también a sus recursos y capacidades competitivas internas”

Al verificar el estudio realizado a las personas que fueron sujeto de investigación se pudo establecer que es necesario contar con una estrategia financieras que se adecue a las necesidades que enfrentan actualmente las empresas en los temas internos y externos correspondientes, se llega a esta conclusión debido a que en su mayoría las personas carecen de un plan de acción para poder enfrentar circunstancias imprevistas hablando específicamente en el ámbito financiero.

El autor (Idarlberto Chiavenato en su libro Planeación estratégica (fundamentos y aplicaciones) en su tercera edición año 2016 página 5) manifiesta “La planeación estratégica es la disciplina en que se buscan y especifican las ventajas competitivas de la organización en relación con su

competencia, con el fin de emplearlas para alcanzar sus objetivos financieros, de acuerdo con su misión y visión”

Después de realizado el estudio mediante el instrumento de investigación a las personas sujeto de análisis se estableció que es correcto que toda empresa cuenta con una planeación adecuada y estratégica que ayude siempre y cuando los patrones, empresarios, y todo el gremio industrial que estén en la disponibilidad de aplicarla para obtener su fin primordial de mantenerse en el mercado. Según los resultados obtenidos los empresarios en su mayoría no cuentan con este tipo de estrategias que le ayuden a alcanzar sus objetivos financieros pero de poder contar con una ellos estarían en la disponibilidad de aplicarla.

Según los autores (Gitman, Lawrence J. y Zutter, Chand J. Pearson, en su libro Principios de administración financiera edición México 2012 página 3) dice “Servicios financieros Los servicios financieros constituyen la parte de las finanzas que se ocupa del diseño y la entrega de productos financieros a individuos, empresas y gobiernos, así como de brindarles asesoría”.

Los servicios financieros son necesarios en toda sociedad, compañía porque su finalidad es administrar activamente los asuntos financieros de todo tipo de empresa. Después de recolectada la información mediante las encuestas indican que son muy pocas las empresas que cuentan con un asesor financiero de planta en su mayoría quien desempeña la función son los propietarios pero ellos no logran abarcar todo lo que podría apoyar un asesor financiero.

Según el autor (Orio Amat en su libro contabilidad y finanzas para Dummies edición 2012 en su página 123) dice “El Análisis del Balance al que también se le llama análisis patrimonial, consiste en hacer un diagnóstico a partir del estudio de uno o más balances”.

Es necesario realizar el análisis a los Estados financieros en su conjunto a las empresas, estos son sujetos para poder evaluar todos los indicadores financieros y así establecer si la empresa cuenta con la liquidez necesaria para poder cubrir sus obligaciones financieras. Las encuestas nos dieron

como resultado que aproximadamente la mitad de las personas encuestadas les han practicado un análisis a sus estados financieros. Y con ello tienen un panorama de su empresa.

Según la Norma Internacional de Auditoría 315 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno en su página 6 “Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material, identificará los riesgos a través del proceso de conocimiento de la entidad y de su entorno, incluidos los controles relevantes relacionados con los riesgos...”

Al verificar las repuestas obtenidas mediante el instrumento de investigación a las personas que fueron sujetas de investigación se determinó que en su mayoría no cuentan con controles para la detección de riesgos esto es altamente peligroso derivado que los riesgos siempre van relacionado con la posible pérdida de dinero.

Según D.R. Tuncho Granados Cinco Leyes fiscales 2015 Ley de Actualización Decreto 10-2012 Ediciones fiscales S.A. en el artículo 14. Regímenes para las rentas de actividades lucrativas. Se establecen los siguientes regímenes para las rentas de actividades lucrativas: Régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas y Régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades Lucrativas”,

Realizado el estudio mediante el instrumento de investigación a las individuos sujeto de investigación, se determinó que es necesario que toda empresa que está en funcionamiento se encuentre inscrita en el régimen de ISR que más le convenga o bien establecer si es necesario realizar un cambio a su inscripción, las personas encuestadas en su mayoría indican que no le han hecho algún tipo de análisis para determinar el régimen de ISR en el cual pagará sus impuesto en un año impositivo y de no estar de acuerdo poder realizar el cambio correspondiente.

Según la tesis de (MARÍA DEL ROSARIO ARGUETA LUNA GUATEMALA, JUNIO DE 2016 en su página 50) dice “Definición de planificación fiscal: Es una herramienta importante para el

manejo económico de cualquier comerciante sujeto a pago de impuestos, con esta herramienta se podrá establecer de forma previa la situación tributaria de la entidad para un período determinado”,

Al verificar el estudio realizado a los individuos se determinó que es correcto que toda empresa debe realizar una planificación fiscal para cuantificar la carga tributaria para el siguiente periodo fiscal. Las personas encuestadas indican que es su mayoría no hacen una estimación de sus ingresos y gastos al final de cada periodo contable.

Según (Carlos Contreras Gómez en su libro Planificación fiscal Principios, metodología y aplicaciones edición 2016 en su página 25) dice “La planificación fiscal no agresiva consiste en la optimización del pago de los impuestos dentro de la jurisdicción tributaria del contribuyente mediante la correcta aplicación de las normas tributarias de dicha jurisdicción”.

Realizado el estudio mediante el instrumento de investigación a los individuos que se les practico la encuesta se determinó que si es necesario realizar una planificación fiscal para poder optimizar los recursos financieros de las empresas, en su mayoría los individuos encuestados consideran que es de vital importancia para su empresa realizar una buena planificación fiscal para poder optimizar los recursos de las mismas.

D.R. Tuncho Granados Cinco Leyes fiscales 2015 Ley de Actualización Decreto 10-2012 Ediciones fiscales S.A. “Artículo 21. Costos y gastos deducibles. Se consideran costos y gastos deducibles, siempre que sean útiles, necesarios, pertinentes o indispensables para producir o conservar la fuente productora de rentas gravadas”.

Al verificar el estudio realizado a las personas que fueron sujeto de investigación se llegó a la conclusión que es necesario que las empresas conozcan los requisitos generales y específicos para cada costo y gastos que se genera en su empresa, la mayoría de los individuos indicaron que no conocen los requisitos legales para poder aprovechar los costos y gastos en un 100% de los mismos.

### 3.2 Hallazgos y análisis general

- Dentro de los hallazgos realizados con la investigación se determinó que aún hay empresas que no cuentan con un manual de procedimiento y de control interno.
- Es importante mencionar que son minoritarias las empresas que cuentan con un plan de acción para circunstancias imprevista basándonos únicamente en el ámbito financiero, esto les ayudaría a no verse afectados por un evento futuro y poder seguir realizando sus actividades y por lo tanto no verse obligado a liquidar empleados o bien cerrar su negocio que tanto esfuerzo le ha invertido.
- Se confirmó que hay empresas que aún no cuentan con asesores financieros debido a los ingresos que obtienen, no lo creen necesario.
- Derivado que no todas las empresas cuentan con asesor financiero, no les practican un análisis a sus estados financieros, a su carga tributaria después de proyectar sus ingresos, costos y gastos, no les han planteado si se encuentran inscritos en el régimen correcto de ISR, y para finalizar las empresas no conocen en su totalidad todos los requisitos generales y específicos para poder aprovechar al máximo sus costos y gastos deducibles.

### 3.3 Conclusiones

Después de haber realizado el trabajo de investigación, se determinó que la forma más viable para que los empresarios puedan planificar la manera de efectuar sus pagos dentro del marco legal es, poder deducir de sus renta imponible todos los costos y gastos procedentes que tengan relación con el giro del negocio, todo su respectivo respaldo entiéndase facturas contables y comprobantes de pago, excluyendo aquellos que se determinan en el tiempo como lo son las depreciaciones, amortizaciones que ellos pueden aprovechar el costo en un tiempo mínimo de 3 a 5 años, sueldos,

bonificaciones, cuotas IGSS, aguinaldos, bonos 14, horas extras siempre y cuando cuenten con sus respectivas planillas del IGSS, intereses pagados por prestamos recibidos, y donaciones.

El régimen que eligen las empresas es decisión exclusiva del empresario que de acuerdo a la asesoría recibida o bien el historial de pagos realizados a la Administración Tributaria y que se realizó evaluación a los dos regímenes se determinó en cual se pagaría de forma eficiente los impuestos y así el empresario tendría más dinero para reinvertir en el mismo u otros negocios.

Como bien se conoce que ninguna persona quiere pagar más de lo que debe y si el empresario recibe la atención pertinente el no incurrirá en presentar impuestos fuera de tiempo y así evitar pagar multas formales, multas por omisión, recargos e intereses.

## Referencias

### 4.1 Bibliográficas

1. Argueta Luna Guatemala, María del Rosario, (2016) El Contador Público y Auditor como gerente financiero en la planificación fiscal de obligaciones tributarias para una empresa comercializadora de productos plásticos en Guatemala. Capítulo 2. Guatemala.
2. Chiavenato, Idalberto (2016) Planeación estratégica fundamentos y aplicaciones (tercera edición) Ciudad de México. México McGraw-Hill Interamericana.
3. Gitman, Lawrence J y Zutter, Chad J, (2012) Principios de administración financieras.(Decimosegunda edición) México. Pearson Educación.
4. Molina, J. Ernesto (2013) Introducción al estudio de la Auditoría (cuarta edición) Guatemala Servitextos, F.L.
5. Thompson, Peteraf, Gamble, Strickland (2012) Administración Estratégica (décimo octava edición) New York N.Y. USA published by The MacGraw Hill Companies

### 4.2 Legislación

- Cinco Leyes fiscales (2015) Ley de Actualización Decreto 10-2012 Guatemala D.R. Tuncho Granados Ediciones fiscales S.A
- Norma Internacional de Auditoria 315 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno.(2013) España mediante Resolución del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas

### 4.3 Digitales

- Contreras, Gómez Carlos (2016) Planificación Fiscal Principios, Metodología y aplicaciones recuperado.

[https://books.google.com.gt/books/about/Planificaci%C3%B3n\\_fiscal.html?id=H4mxDAAQBAJ&redir\\_esc=y](https://books.google.com.gt/books/about/Planificaci%C3%B3n_fiscal.html?id=H4mxDAAQBAJ&redir_esc=y)

- Orio Amat (2012) Contabilidad y Finanzas para Dumies recuperado

<https://www.coursehero.com/file/39487022/contabilidad-y-finanzas-para-du-oriol-amatpdf/>

## **ANEXOS**

## Anexo 1



Universidad Panamericana Guatemala  
Facultad Ciencias Económicas  
PEI Contaduría Pública Y Auditoría

La presente encuesta va dirigida propietarios, representante legales, administradores, contadores internos de las empresas de Chiquimula.

La presente encuesta es primordial para la investigación científica que se está llevando a cabo como trabajo de egreso de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría en la Universidad Panamericana, dicha información servirá para poder determinar el conocimiento de los propietarios, representantes legales, administradores, peritos contadores internos sobre la Planificación tributaria y financiera para la optimización de recursos de las empresas comerciales del municipio de Chiquimula.

INDICACIÓN: A continuación se le presenta una serie de preguntas que de manera atenta se le pide contestar. Marque con una X la respuesta que mejor exprese su opinión.

1. ¿Cuenta la empresa con manuales de procedimientos y control interno?

Sí

No

2. ¿Maneja la empresa algún plan de acción para enfrentar circunstancias imprevistas específicamente en el ámbito financiero?

Sí

No

3. ¿Estaría usted en la disponibilidad de aplicar una estratégica que los ayude alcanzar los objetivos financieros para que la empresa se mantenga en el mercado?

Sí

No

4. ¿Cuenta con Asesor Financiero?

Sí

No

5. ¿Su asesor financiero le realiza un análisis a sus estados financieros cada año?

Sí

No

6. ¿Ha implementado La empresa controles para la detección de riesgos de todas las actividades que realiza?

Sí

No

7. ¿Según su actividad económica le han realizado una evaluación a los costos y gastos, para determinar en cuál de los dos regímenes del ISR le convendría estar para optimizar su utilidad después de impuestos?

Sí

No

8. ¿Realiza al final del periodo fiscal una proyección de sus ventas y gastos para determinar la carga tributaria en el año venidero?

Sí

No

9. ¿Considera usted que una buena planificación fiscal puede contribuir a optimizar los recursos de la empresa?

Sí

No

10. ¿Conoce usted los requisitos generales y específicos de los costos y gastos para poder deducir de su renta y así aprovecharlos al máximo?

Sí

No