

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



**Planificación tributaria sobre los regímenes de actividades económicas  
lucrativas de los contribuyentes del departamento de Chiquimula**  
(Artículo Científico – Trabajo de graduación)

Felisa Elizabeth López Ajiatáz

Chiquimula, octubre de 2019

**Planificación tributaria sobre los regímenes de actividades económicas  
lucrativas de los contribuyentes del departamento de Chiquimula.**

(Artículo Científico – Trabajo de graduación)

Felisa Elizabeth López Ajiatáz

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

Msc. Noelia Figueroa Duarte (**Revisora**)

Chiquimula, octubre 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 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado **“Planificación tributaria sobre los regímenes de actividades económicas lucrativas de los contribuyentes del departamento 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,



Felisa Elizabeth López Ajiatáz

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No.: 201601473

**REF.: C.C.E.E.L.CPA. -PS.004-2019  
SEDE CHIQUIMULA**

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
GUATEMALA, 15 DE OCTUBRE DEL 2019  
ORDEN DE IMPRESIÓN**

**Tutor:** 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 sobre los regímenes de actividades económicas lucrativas de los contribuyentes del departamento de Chiquimula"**

**Presentada por:** Felisa Elizabeth López Ajiatáz

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

**En el grado de:** Licenciada

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



Chiquimula, 03 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 sobre los regímenes de actividades económicas lucrativas de los contribuyentes del departamento de Chiquimula"**, realizada por Felisa Elizabeth López Ajiatáz, carné 201601473, 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 Mariyel Arriaga Espina de Ico, CPA  
Colegiado Activo 3,201

Guatemala, 06 septiembre 2019

Señores  
Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad Panamericana  
Ciudad.

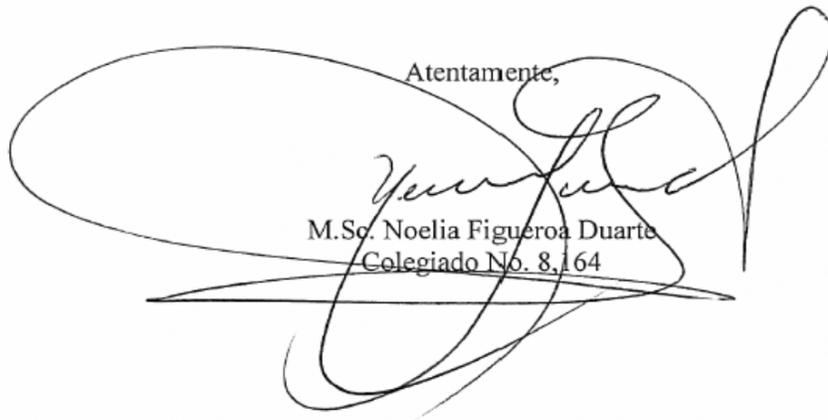
Estimados Señores:

En relación al trabajo de artículo científico titulado, **Planificación tributaria sobre los regímenes de actividades económicas lucrativas de los contribuyentes del departamento de Chiquimula**, realizado por Felisa Elizabeth López Ajiatáz, carné 201601473 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**

Primeramente por darme la sabiduría y la fuerza para culminar una meta en mi vida.

### **A mis Padres**

Quienes han sido mi apoyo incondicional, durante los años de mi vida de estudio, por exhortarme a culminar mi carrera universitaria.

### **A mis Hermanos**

Que han sido un apoyo importante, quienes han estado conmigo siendo parte de este logro importante en mi vida.

### **A mi Revisor**

Lic. Sonia Marivel Arriaga de Icó quien estuvo durante el proceso de mi proyecto de investigación, agradezco su apoyo en lo que le fue posible para poder culminar mi licenciatura.

### **A mis Compañeros**

Quienes formaron parte de esta etapa que culminó juntamente con ellos y logramos cumplir nuestro sueño.

### **A la Universidad**

Panamericana quien abrió las puertas de su casa de estudio siendo parte importante en mi vida.

## Contenido

	Página
<b>Abstract</b>	i
<b>Introducción</b>	ii
<b>Metodología</b>	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	2
1.3.1 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 muestra finita	3
1.8 Definir instrumentos de investigación	4
1.9 Recolección de datos	4
1.10 Procesamiento y análisis de datos	5
<b>Resultados</b>	6
2.1 Presentación de resultados	6
<b>Discusión y Conclusiones</b>	13
3.1 Extrapolación	13
3.2 Hallazgos y análisis general	17
3.3 Conclusiones	18
<b>4. Referencias</b>	20
4.1 Bibliográficas	20
4.2 Digitales	20
4.3 Legislación.	21
<b>Anexo</b>	

## **Lista de gráficas**

Gráfica No 1: Formulación y ejecución de estrategias en las empresas	6
Gráfica No 2: Utilización de un plan de acción	7
Gráfica No 3: La evolución de las empresas	7
Gráfica No 4: El manejo de la contabilidad interna	8
Gráfica No 5: Los regímenes del impuesto sobre la renta	8
Gráfica No 6: Que régimen del impuesto sobre la renta utilizan	9
Gráfica No 7: Aprovechamiento de los tratamientos o beneficios fiscales	9
Gráfica No 8: Planificación fiscal para optimizar la carga tributaria	10
Gráfica No 9: Plan de acción para minimizar la carga fiscal	10
Gráfica No 10: La tributación y su incidencia en las empresas	11
Gráfica No 11: La planificación fiscal y su contribución a optimizar	11
Gráfica No 12: Las reformas fiscales y su impacto en las empresas	12
Gráfica No 13: Evaluación y seguimiento en el régimen inscrito actualmente	12

## **Abstract**

En el departamento de Chiquimula existen varias empresas que se encuentran en situaciones complicadas al momento de una auditoría por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria debido a la falta de planificaciones que conllevan a recaer en multas o sanciones, que son producto de la mala administración en las empresas. Se determinó que los contribuyentes realizan una planificación tributaria para la elección entre el régimen opcional simplificado y el régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas.

Para ello, la investigación que se realizó fue descriptiva, y se empleó la técnica de la encuesta, lo que permitió indagar en el tema de planificación tributaria en los regímenes de actividades lucrativas y otros temas, encontrando así algunas particularidades entre los contribuyentes, las cuales fueron desinterés a la hora de elegir uno de los dos regímenes del impuesto sobre la renta, poco conocimiento en cuanto a las leyes tributarias, dándose a conocer que existe un alto porcentaje de contribuyentes que nunca ha realizado una planificación tributaria por diferentes causas que se revelan dentro del estudio.

La planificación tributaria es muy importante para los contribuyentes del departamento de Chiquimula para prevenir contingencias fiscales, para obtener beneficios que claramente hay dentro del margen de la ley.

## **Introducción**

En la actualidad existen otros tipos de investigaciones que se enfocan en un trabajo investigativo en cuanto a planificación fiscal, siendo una problemática global que enmarca un alto porcentaje de lo necesario e importante que es dar una solución a la problemática actual. El presente informe tiene como objetivo determinar si los contribuyentes recurren y optan por realizar una planificación tributaria, que al final del año se utilice como una estrategia fiscal de beneficio para la empresa, lo cual lleva a investigar e indagar en cuanto a la planificación tributaria específicamente en los regímenes de actividades lucrativas del impuesto sobre la renta.

De acuerdo a lo expresado anteriormente para lograr dichos objetivos se toma en cuenta que el proceso de investigación se está realizando de manera descriptiva, recurriendo a los contribuyentes del departamento de Chiquimula y enfocándose en los regímenes de actividades lucrativas que nos enmarca el impuesto sobre la renta. Las encuestas se realizan a contribuyentes inscritos en los dos regímenes que se encuentran en ley, algunos de los resultados obtenidos dentro de la investigación es la determinación de la cantidad de contribuyentes inscritos ante la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) y que tanto afecta a las empresas actualmente en su entorno económico, financiero y fiscal, tomando en cuenta que una buena planificación, es de suma importancia para el crecimiento de ella.

Este informe está integrado por tres capítulos, de la siguiente manera: Capítulo uno comprende la problemática que enfrentan los contribuyentes actualmente al momento de elegir uno de los dos regímenes del impuesto sobre la renta, los beneficios que obtienen de realizar una planificación tributaria, la determinación de las estrategias que se utilizan para planificar, por medio de una investigación descriptiva para ello se recurrió a los contribuyentes del departamento de Chiquimula, mediante encuestas, que se recolectan, para procesar y analizar los datos; lo cual fundamenta la resolución del mismo. El Capítulo dos comprende los resultados obtenidos durante el proceso de investigación permitiendo el planteamiento de alternativas de solución mediante el instrumento utilizado. Por último, el Capítulo tres destaca los hallazgos obtenidos en el proceso de investigación para su discusión y poder concluir, además se incluyen referencias bibliográficas.

# Capítulo 1

## Metodología

### 1.1 Planteamiento del problema

Los regímenes de actividades lucrativas se dividen en dos, la del régimen opcional simplificado sobre actividades lucrativas y la del régimen sobre utilidades de actividades lucrativas que están sujetos al pago de Impuesto Sobre la Renta (ISR).

En el departamento de Chiquimula los contribuyentes optan por el régimen que mejor se adapta a los ingresos y pagos que la entidad posee. En cuanto al régimen opcional simplificado los contribuyentes determinan su renta imponible deduciendo a su utilidad bruta los ingresos exentos y pagando de forma mensual el impuesto sobre la renta por medio de retenciones que les efectúen. Siendo un régimen menos complicado en cuanto a la determinación del impuesto a pagar y de menor complejidad para la contabilidad, creando una expectativa menor de impuesto a pagar.

El régimen del impuesto sobre la renta sobre las utilidades de actividades lucrativas determina su renta imponible de la renta bruta, deducirle las rentas exentas, costos y gastos deducibles de acuerdo con la normativa general del artículo 21 de la ley del impuesto sobre la renta (Libro I Decreto 10-2012).

Las empresas buscan determinar su renta imponible evitando recaer en contingencias fiscales en cuanto a deducir sus costos y gastos de su renta bruta, la mala interpretación de la ley o por la documentación de los gastos puede crear desacuerdo con la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) y generar sanciones, multas y otros tipos de acciones fiscales.

Optar por uno de los regímenes del impuesto sobre la renta, debería realizarse una planificación tributaria a través de un estudio financiero-fiscal en cada empresa y así evaluar el giro de capital esperado y determinar el impuesto a pagar en cada régimen, creando una estrategia para obtener mejores resultados en cuanto a sus obligaciones tributarias.

Las empresas deben utilizar una planificación tributaria para formar una estrategia fiscal, que busca anticipar las contingencias fiscales que generan cambios en un futuro en cuanto lo planeado. La falta de planificación tributaria conlleva a la toma de malas decisiones por parte de las empresas en los regímenes, generando constantemente sanciones, multas y recargos ante la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT).

## 1.2 Pregunta de investigación

¿Determinar cuántos contribuyentes realizan una planificación tributaria sobre regímenes de actividades económicas lucrativas en el departamento de Chiquimula?

## 1.3 Objetivos de investigación

### 1.3.1 Objetivo General

Determinar si los contribuyentes realizan una planificación tributaria sobre regímenes de actividades económicas lucrativas en el departamento de Chiquimula.

### 1.3.2 Objetivos específicos

- Determinar si los contribuyentes del departamento de Chiquimula utilizan métodos, estrategias y planificaciones al elegir uno de los regímenes del impuesto sobre la renta de acuerdo a su actividad económica.
- Investigar si los contribuyentes del departamento de Chiquimula al final de cada período fiscal evalúan su seguimiento en el régimen que se encuentran inscritos actualmente como una estrategia fiscal, para minimizar su tasa tributaria y las contingencias fiscales futuras.

## 1.4 Definición del tipo de investigación

### 1.4.1 Investigación descriptiva

El tipo de investigación que se realizó fue de tipo descriptiva, razón por la cual se buscó con ella determinar los beneficios de la realización de las planificaciones tributarias sobre los regímenes de actividades económicas lucrativas de los contribuyentes del departamento de Chiquimula.

## 1.5 Sujeto de investigación

En la presente investigación se tomaron en cuenta a los contribuyentes de las sus empresas ubicadas en el departamento de Chiquimula, inscritos en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), y la información que se recabo fue a través de encuestas que se les proporcionó a cada contribuyente.

## 1.6 Alcance de la investigación

### 1.6.1 Temporal

La presente investigación se realizó durante 6 meses, a partir del 01 de febrero al 31 de Julio 2019.

### 1.6.2 Geográfico

La presente investigación se efectuó en el departamento de Chiquimula a los contribuyentes inscritos en los regímenes de actividades lucrativas.

## 1.7 Definición de la muestra

### 1.7.1 Empleo muestra finita

La muestra se alcanzó aplicando la fórmula finita, considerando un universo de 10,088 comerciantes inscritos según información emitida por la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT).

Conforme el uso de la fórmula finita, se aceptará un nivel de confianza del 93%, así como un margen error del 7%, probabilidad de éxito y error del 0.5

Fórmula finita

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

N= 10,088

$$Z^2 = 1.81$$

$$p = 0.5$$

$$q = 0.5$$

$$e^2 = 0.07$$

$$n = ?$$

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

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

$$N = \frac{0.819025 (10,088)}{50.245325}$$

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

$$N = 164.43966$$

$$N = \mathbf{164}$$

## 1.8 Definir instrumentos de investigación

El estudio se realizó usando la técnica de la encuesta y se diseñó como instrumento el cuestionario.

## 1.9 Recolección de datos

Los datos se obtuvieron por medio de la técnica de encuesta y la información se recolectó a través de fuentes secundarias como: leyes, páginas electrónicas, libros y otros documentos que sirvieron para sustentar con datos reales y eficaces el logro de los objetivos propuestos en la presente investigación.

## 1.10 Procesamiento y análisis de datos

La recopilación de los datos se midió mediante el uso del programa de Excel, el cual permitió evaluar la información que se obtuvo por medio de los instrumentos de investigación.

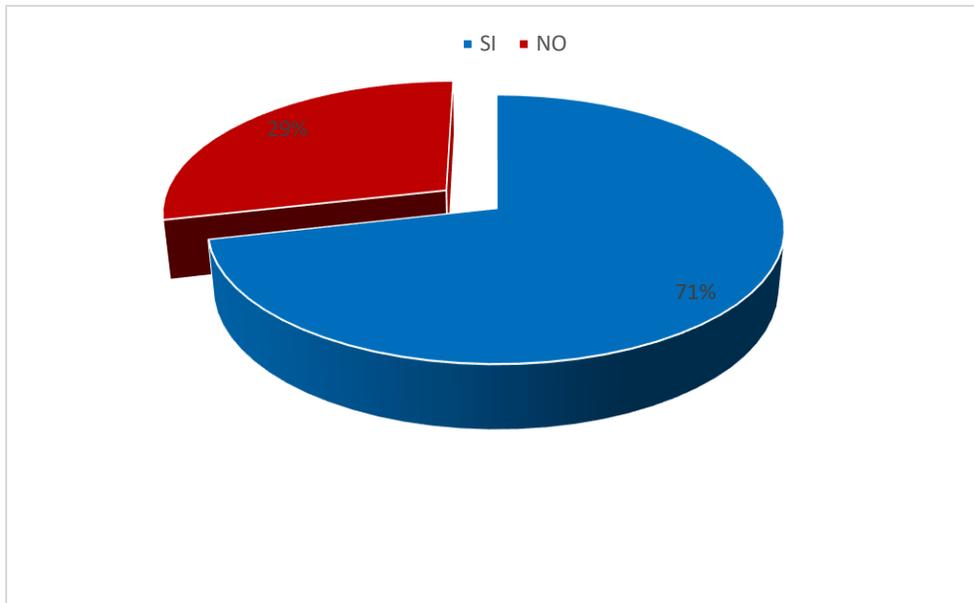
## Capítulo 2

### Resultados

#### 2.1 Presentación de resultados

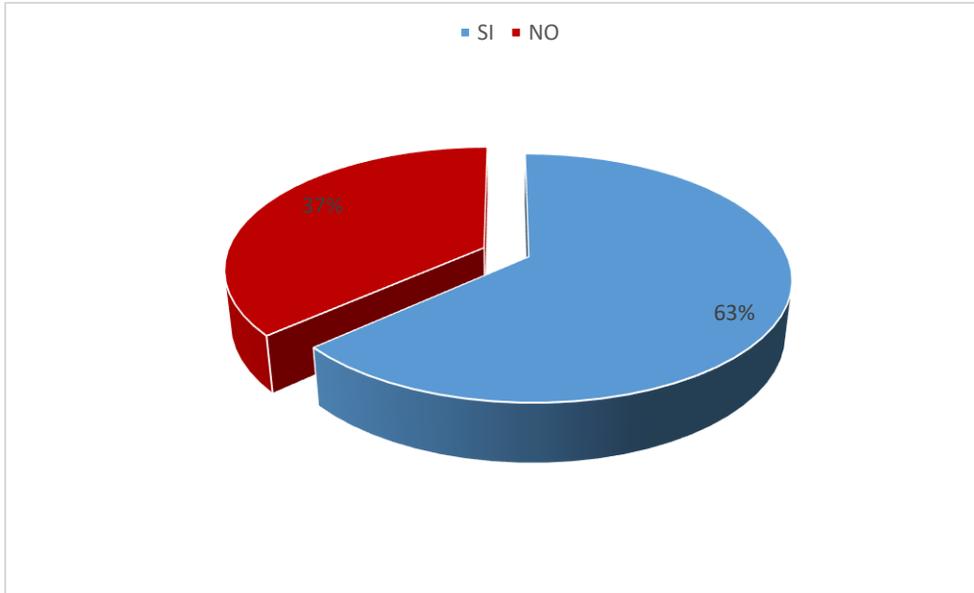
Gráfica No 1

Formulación y ejecución de estrategias en las empresas



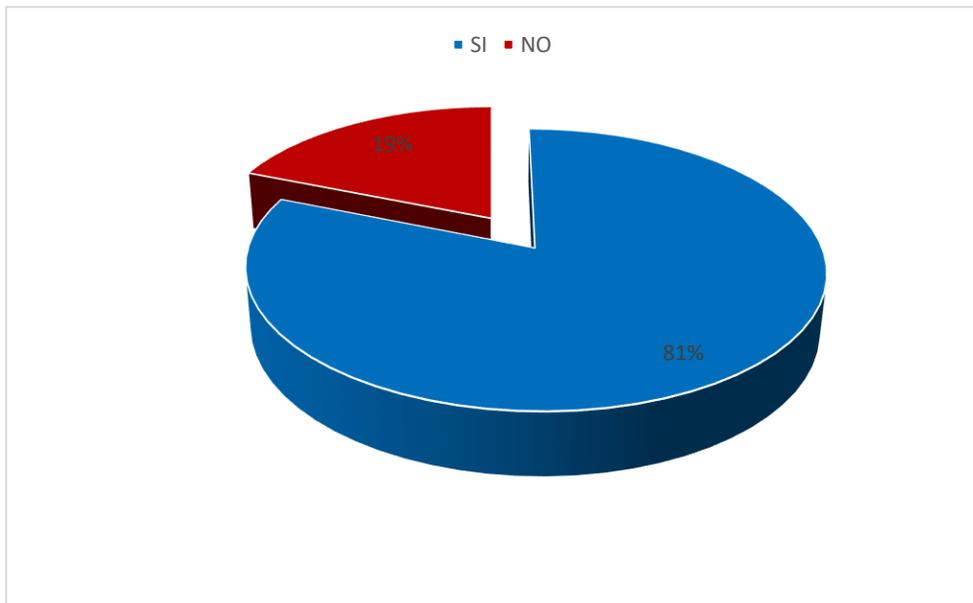
Fuente: elaboración propia, año 2019.

Gráfica No 2  
Utilización de un plan de acción



Fuente: elaboración propia, año 2019.

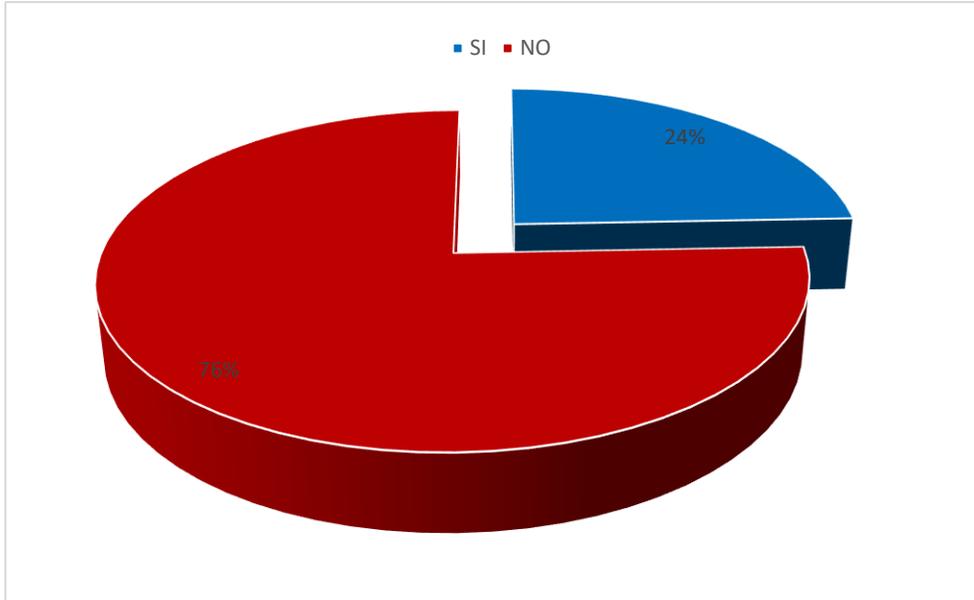
Gráfica No 3  
La evolución de las empresas



Fuente: elaboración propia, año 2019.

### Gráfica No 4

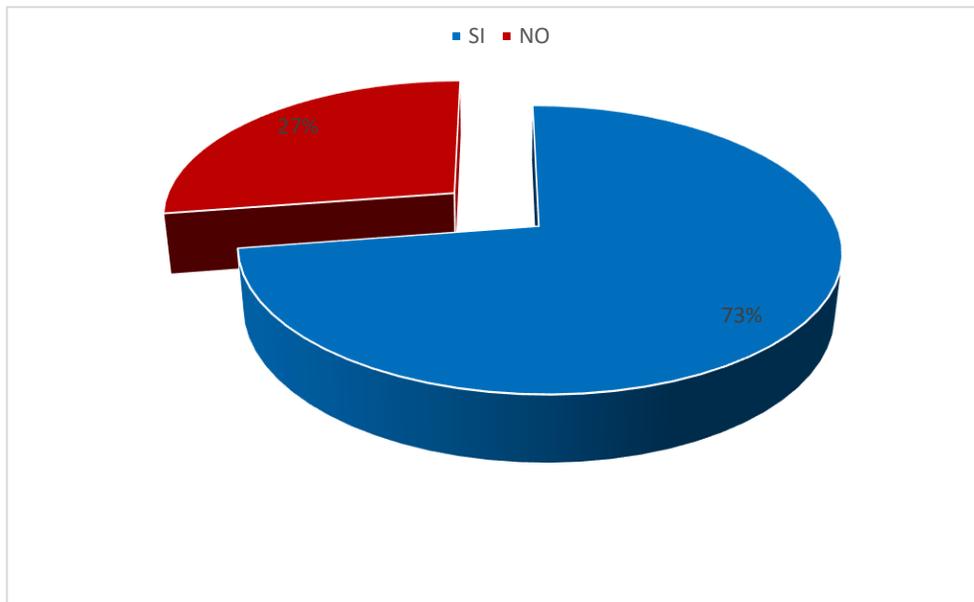
#### El manejo de la contabilidad interna



Fuente: elaboración propia, año 2019.

### Gráfica No 5

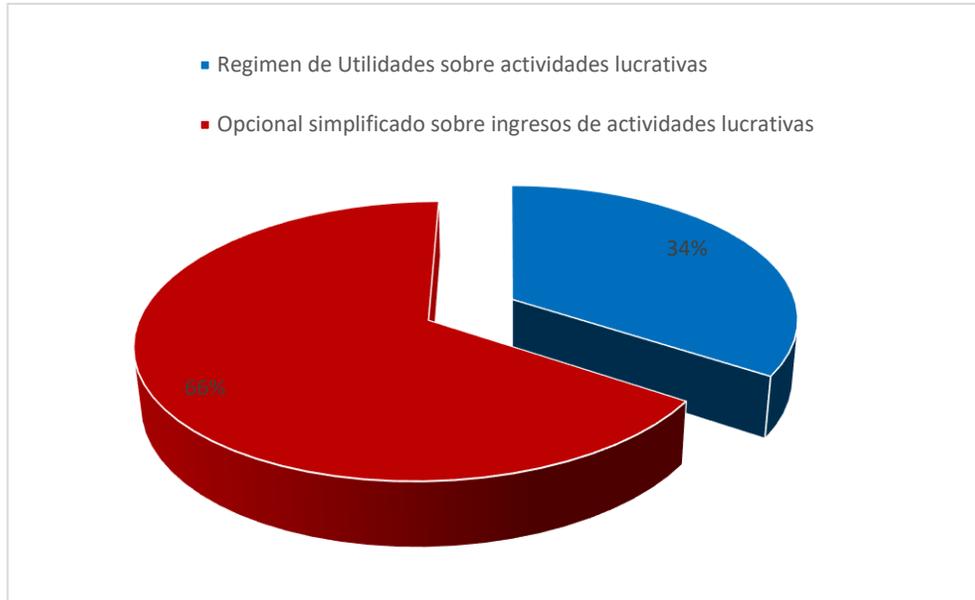
#### Los regímenes del impuesto sobre la renta



Fuente: elaboración propia, año 2019.

### Gráfica No 6

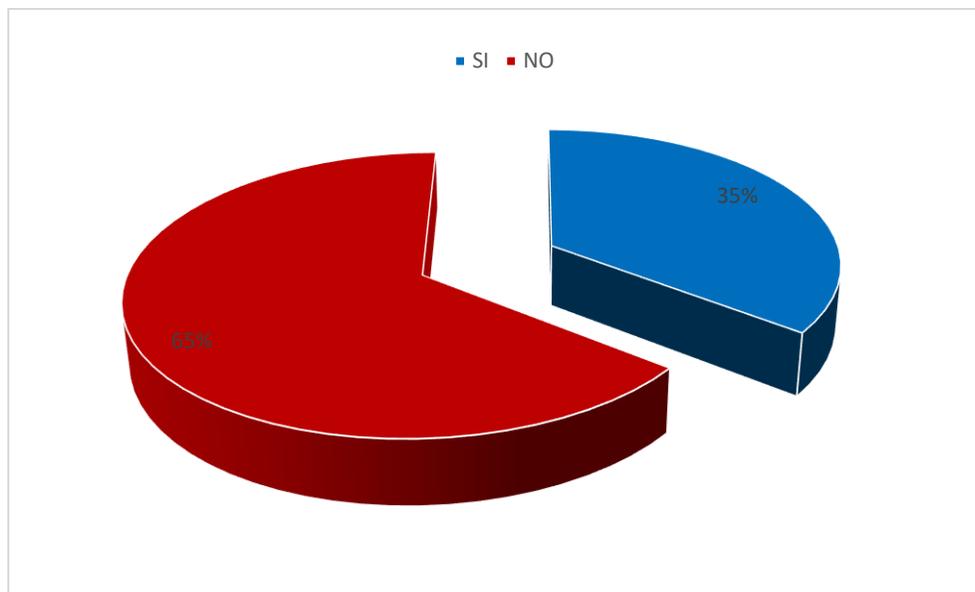
Qué régimen del impuesto sobre la renta utilizan



Fuente: elaboración propia.

### Gráfica No 7

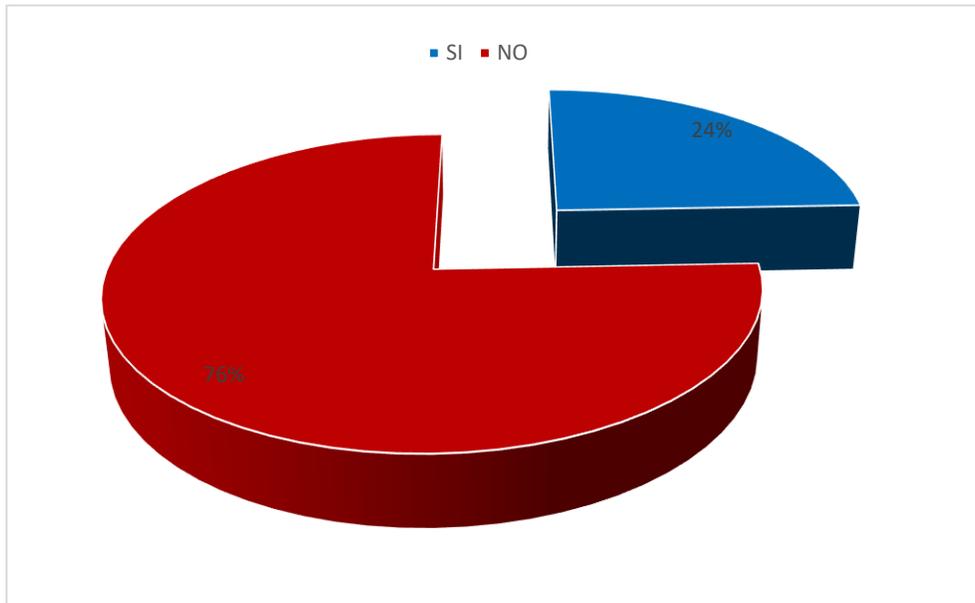
Aprovechamiento de los tratamientos o beneficios fiscales que permiten la ley



Fuente: elaboración propia, año 2019.

### Gráfica No 8

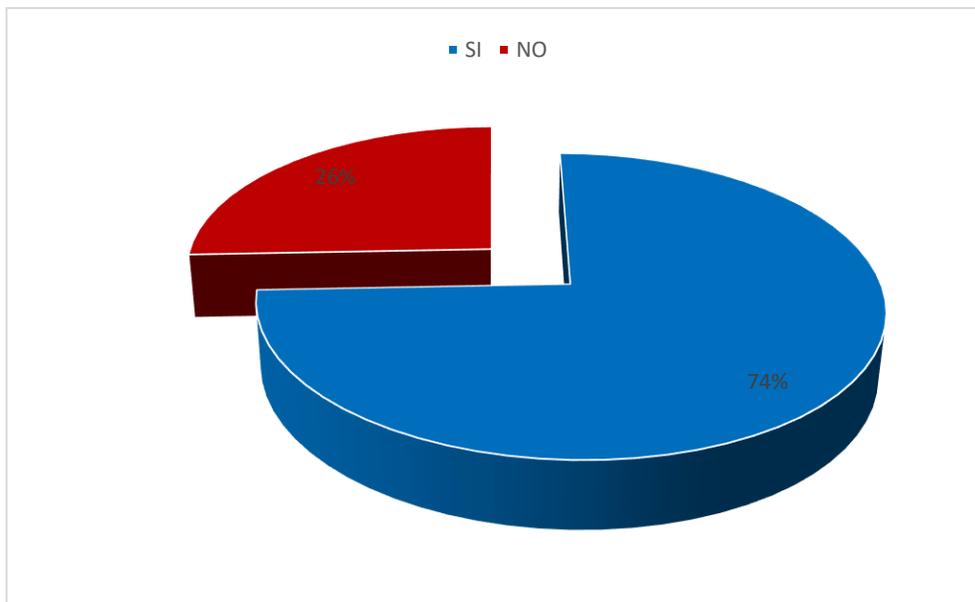
#### Planificación fiscal para optimizar la carga tributaria



Fuente: elaboración propia, año 2019.

### Gráfica No 9

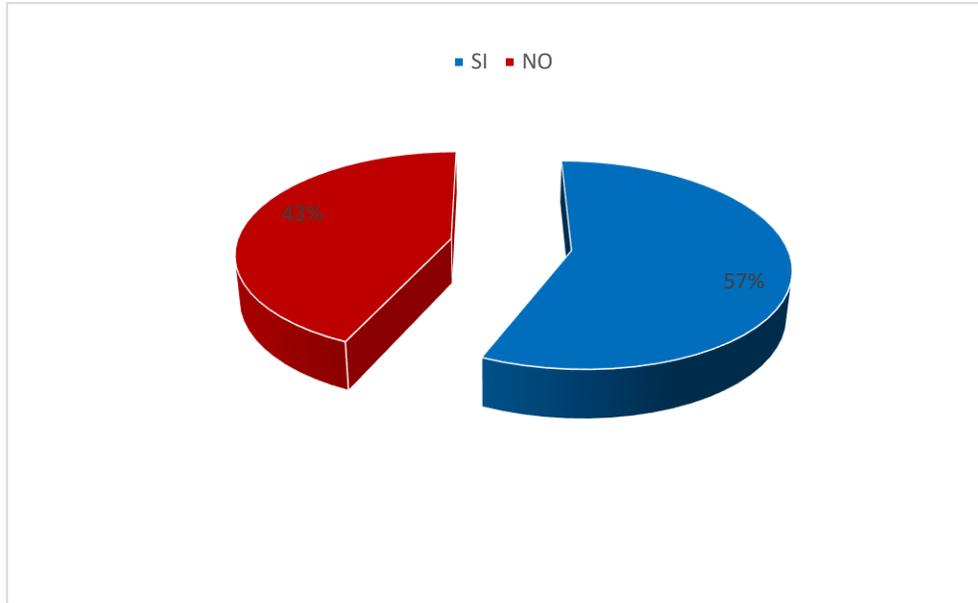
#### Plan de acción para minimizar la carga fiscal



Fuente: elaboración propia, año 2019.

### Gráfica No 10

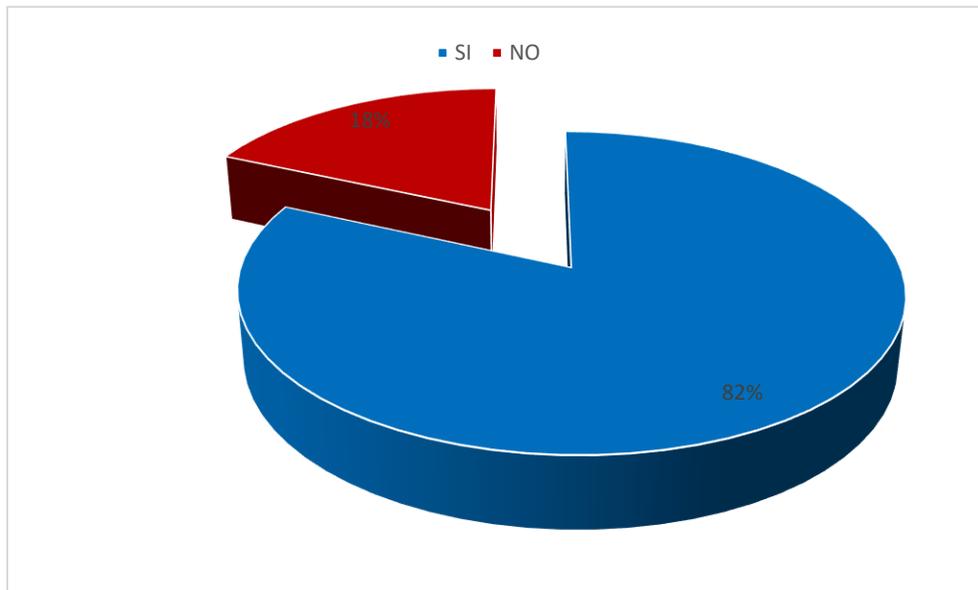
#### La tributación y su incidencia en las empresas



Fuente: elaboración propia, año 2019.

### Gráfica No 11

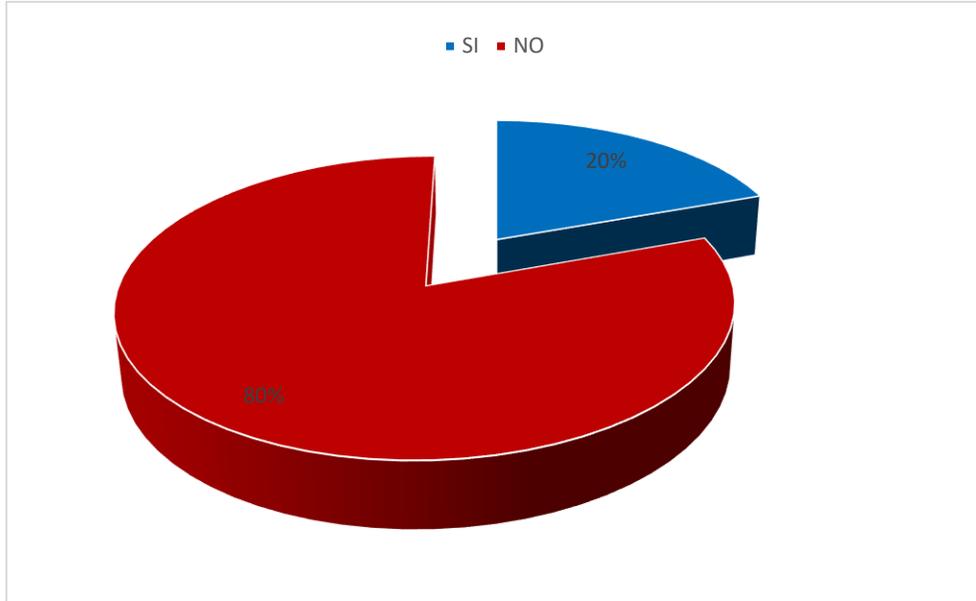
#### La planificación fiscal y su contribución a optimizar el pago de los impuestos



Fuente: elaboración propia, año 2019.

### Gráfica No 12

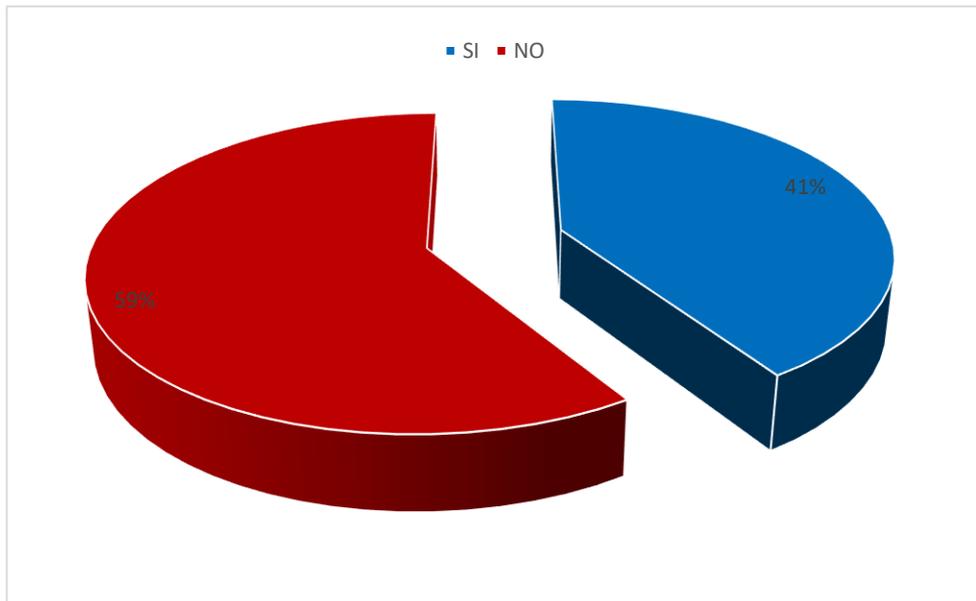
Las reformas fiscales y su impacto en las empresas en su tasa tributaria



Fuente: elaboración propia, año 2019.

### Gráfica No 13

Evaluación y seguimiento en el régimen inscrito actualmente



Fuente: elaboración propia, año 2019.

## Capítulo 3

### Discusión y Conclusiones

#### 3.1 Extrapolación

Thompson, A.A., Peteraf, M.A., Gamble, J.E., Strickland III A.J (2015) “Las estrategias se definen como las funciones básicas de la gerencia el ejecutar, formular estrategias para alcanzar los objetivos de la empresa.” (p.11)

Mediante los resultados obtenidos el estudio se muestra que las empresas del departamento de Chiquimula utilizan estrategias para planificar y alcanzar los objetivos deseados. La gerencia de la empresa es la encargada de reunirse con los propietarios y desarrollar dichas estrategias.

Thompson, A.A., Peteraf, M.A., Gamble, J.E., Strickland III A.J (2015) “Define el plan de acción como las estrategias que una empresa debe desempeñar de manera efectiva y mejor que sus competidores para obtener una mayor rentabilidad.” (p.3)

A través de la encuesta realizada se determinó que las empresas si cuentan con un plan de acción para el desarrollo de la entidad y así llegar a un alto nivel en su desempeño en la región y de esa manera tener una amplia ventaja ante sus competidores, atrayendo clientes y mejorando el porcentaje de rentabilidad actual.

Chiavenato, I., Sapiro, A, (2011) Afirma: “La importancia de una planeación estratégica para cumplir con el desempeño de la entidad, y de esta manera seguir con los objetivos trazados dentro de la organización, de una buena planeación depende la viabilidad y evolución de la empresa.” (p.26)

De acuerdo con los resultados obtenidos en las encuestas efectuadas las empresas realizan una planificación estratégica, ya que la mayoría de ellas han evolucionado como entidad cumpliendo de esta manera los objetivos trazados en la organización.

Según Amat, O, (2012) Afirma: “La contabilidad de gestión, contabilidad interna, comprende la contabilidad de costes, los presupuestos los indicadores.” (p.15)

“...La contabilidad interna es la responsable de analizar e interpretar los datos económicos de lo que ocurre dentro de la empresa. Su principal función es la de evaluar los costes y beneficios derivados de las distintas áreas de la empresa.”  
(<https://www.economiasimple.net/glosario/contabilidad-interna>, recuperado, 2018)

Aunque el resultado de la investigación nos muestra que un alto porcentaje de las empresas no cuentan con contador interno, eso generaría un costo elevado para la entidad y prefieren que su contabilidad se lleve externamente por el costo de la misma.

De acuerdo con el artículo 3. Primacía de la ley afirma:

Las personas no pueden alegar ignorancia en cuanto a la falta de conocimiento de las leyes, no puede desconocer de las leyes que existen en Guatemala por lo tanto es importante que como contribuyentes de la Administración Tributaria (SAT) sean conocedores de leyes tributarias que están vigentes. (Ley del Organismo Judicial, del congreso de la República de Guatemala, Decreto 2-89, 1990, p.2)

El grupo de personas encuestadas la mayoría de ellas tienen un amplio conocimiento de los regímenes del impuesto sobre la renta vigentes actualmente, quiere decir que no hay ignorancia en cuanto a las leyes tributarias.

Granados, T, (2015) se refiere:

Al decreto 10-2012 Ley de actualización tributaria. En el artículo 14 se describe los regímenes de actividades lucrativas del impuesto sobre la renta de los cuales los contribuyentes pueden optar por el régimen sobre utilidades de actividades lucrativas o el régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas. En la investigación realizada mediante la encuesta se logró comprobar que existe una inclinación por optar al régimen opcional simplificado, caso contrario al de utilidades de actividades lucrativas es uno de los regímenes que menos utilizan. (p.15)

Según artículo de internet, describe:

Los beneficios fiscales son una estrategia que las empresas pueden aprovechar de manera correcta de acuerdo a lo permitido en las leyes, estos beneficios les permite

favorecerse no importando si la empresa es pequeña o grande, aunque en este caso las empresas grandes utilizan estos beneficios ya que sus recursos les permiten aprovechar todas las vías que los beneficios fiscales dejan abiertas para aminorar su factura fiscal” (<http://www.fiscalitatjusta.cat/wp-content/uploads/Resumen-ejecutivo-y-conclusiones-del-informe.pdf>, recuperado, 2018)

Según la investigación realizada los encuestados consideran que de acuerdo al régimen del impuesto sobre la renta al cual están afiliados no les permite una reducción de su tasa tributaria, no creen que estén aprovechando los beneficios fiscales.

Según Gómez, Carlos (2016) afirma:

Que una buena planificación fiscal permitirá a las empresas aprovechar los beneficios fiscales que permiten las leyes tributarias, por lo tanto, esto debe aprovecharse para mejorar su carga tributaria, es importante tener un plan será de ayuda a la empresa para su evolución y permanencia en el mercado. (p.25)

En cuanto a la investigación realizada los contribuyentes no hacen uso de una planificación fiscal, para optimizar su carga tributaria, no existe un aprovechamiento de los beneficios fiscales, hay que hacer énfasis en que si creen que realizar una planificación le ayudara a optimizar sus pagos tributarios.

Según Fernández, V, (2013) afirma:

Que si las empresas desde inicio de año recurrieran a realizar una planificación fiscal mejoraría de manera positiva el ser de la empresa, si los contribuyentes realizan un conjunto de acciones que conlleva realizar una planificación las empresas podrían minimizar su carga fiscal o maximizar su utilidad. (p.92)

En cuanto a tener un plan de acción la investigación realizada a los propietarios de las empresas consideran importante hacerlo ya que esto les beneficia de una manera sorprendente en cuanto a lo

tributario, tener una buena planificación le dará mejores resultados que serán de beneficio total en la empresa.

Según Fernández, V, (2013) afirma:

Que los tributos asociados a la actividad económica son valores que pueden llegar a reducir la ganancia que se quiere obtener por eso es importante que al iniciar con una empresa se vea el beneficio que se obtendrá al formular estrategias que los llevara a planificar no solamente en cuanto a la administración de la empresa sino también en el área contable, por tanto, pretender que sean lo menor posible se convierte en un elemento de más eficiencia en la gestión económica (P.92)

Según los resultados obtenidos de las encuestas realizadas las empresas consideran que los tributos que se asocian a la actividad económica al reducirlos obtendrán mayor ganancia, aunque el pagar menos impuestos se puede realizar teniendo una buena planificación.

Gómez, C, (2016) afirma:

Que si se utiliza correctamente las estrategias fiscales y se aplican las normas tributarias vigentes se puede optimizar el pago de los impuestos a los cuales están afectos, quiere decir que las empresas obtendrían excelentes beneficios, tomando en cuenta si los contribuyentes lo toman como una forma de optimizar sus pagos. (p.25)

Según el trabajo investigativo muestra que los contribuyentes están de acuerdo en cuanto a utilizar una planificación fiscal para optimizar el pago de impuestos, utilizando estrategias que la ley permita siempre teniendo en cuenta la correcta aplicación de ellas.

Según un nuevo informe de la OCDE describe:

Diversos países han utilizado las reformas de política tributaria recientes para reducir los impuestos a las empresas y a las personas físicas, con el fin de alentar la inversión, el consumo y la participación en el mercado laboral; con ello se continua la tendencia iniciada hace unos años".  
(<https://www.oecd.org/centrodemexico/medios/lasreformasdepolicatributariaseaceleranalimpulsarmenorestasasdeimpuestoscorporativosdicelaocde.htm>, recuperado 2018)

Cada cierto tiempo la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), ha propuesto varias reformas a las leyes, artículos en específicos que para ellos son de beneficio ya que son estrategias para indagar en qué manera se incurren en evasiones fiscales, pero también cabe mencionar que algunas reformas dan lugar a reducir en cierta parte impuestos en las empresas, y es en esa situación en donde la empresa juega un papel importante porque depende de cómo utiliza esas reformas para reducir su tasa tributaria, en cuanto a las empresas del departamento, la mayoría de ellos no coincide con esa postura, sino más bien han sentido una carga fiscal más alta de lo normal y se ven afectados cuando se dan dichas reformas. Cosa contraria sucedería si se toman esas reformas tributarias como una estrategia fiscal para reducir pagos tributarios si lo vemos desde la perspectiva de la planificación tributaria.

Según Amado, J, (2014) establece:

Dentro de una planificación tributaria el realizar una revisión al final del año es parte de una estrategia fiscal, esto permitirá corregir errores que se hayan cometido durante un periodo, pero también servirá para considerar seguir o desistir y cambiar de régimen al cual se encuentra afiliado tomando de esta manera una estrategia que beneficiara a la empresa. (p.40)

Se determinó que un alto porcentaje no concuerda con revisar un año contable, teniendo un alto índice en no efectuar revisiones que pueden evitar contingencias fiscales que probablemente durante el año no se evidencio, sino al final del año pudiendo resolverse apoyándose en ella como una estrategia fiscal.

### 3.2 Hallazgos y análisis general

La investigación realizada a los contribuyentes del departamento de Chiquimula que se encuentran afiliados a uno de los dos regímenes de actividades lucrativas del impuesto sobre la renta permitió llegar a encontrar las situaciones que generalmente los contribuyentes suelen pasar. Las empresas generalmente al iniciar la mayoría tienen la intención de que su empresa crezca, que lo que invierta lo pueda recuperar obteniendo ganancias que cubran los gastos que usualmente tiene una empresa.

Ahora bien, tienen la iniciativa de programar un plan que contenga estrategias, en su caso la mayoría de ellos lo hacen, realizan un plan y lo ejecutan durante un determinado tiempo, es claro que mantener un plan es fundamental para la evolución de una empresa en general no importando el tipo de actividad a la cual se dedican. En cuanto a la planificación tributaria se encuentran diferentes perspectivas en cuanto a planificar en el caso de los contribuyentes del departamento de Chiquimula, la investigación efectuada es de suma importancia y de utilidad para los contribuyentes que tienen una empresa registrada en la Superintendencia de Administración Tributaria, contribuyendo al conocimiento del entorno de la entidad por medio de la planificación tributaria.

Es importante incentivar a los contribuyentes a optar por realizar una planificación tributaria, a involucrarse a la hora de toma de decisiones para mejoramiento de su empresa, y así pueda haber un aumento de contribuyentes que decidan planificar.

### 3.3 Conclusiones

- Existe un alto porcentaje entre los contribuyentes del departamento de Chiquimula que no realizan una planificación tributaria a la hora de elegir uno de los dos regímenes de actividades lucrativas del impuesto sobre la renta, no lo ven como algo que afecte a su empresa, no ven a futuro los riesgos que puede correr, ni los beneficios que le podría traer estar en un determinado régimen. Por lo tanto, al momento de elegir en que régimen podría estar solamente lo deja a criterio de lo que le diga su contador externo, no viendo cual serán los beneficios o contingencias que podría encontrar después de un tiempo de estar inscrito como contribuyente.
- Se determinó que son pocos los contribuyentes que utilizan métodos, estrategias y planificaciones al elegir entre el régimen de actividades lucrativas y el régimen opcional simplificado del impuesto sobre la renta, el resto de contribuyentes no utiliza ningún método o estrategia fiscal que le de ciertos beneficios que permiten las leyes tributarias.
- Al final de cada período fiscal todos coinciden en evaluar su seguimiento en determinado régimen del impuesto sobre la renta, lo consideran importante, ya que después de un cierre contable se ve reflejado en números lo que realmente la empresa tiene, los gastos incurridos,

los pagos de impuestos realizados, de esta manera solo un pequeño grupo de ellos lo utiliza como una estrategia fiscal para minimizar su tasa tributaria o contingencias fiscales y le da seguimiento a la evaluación realizada al final del cierre contable. En conclusión, muchos contribuyentes solo consideran evaluar al final de cada periodo fiscal pero no lo ejecutan como una estrategia fiscal.

## 4. Referencias

### 4.1 Bibliográficas

1. Amado, J (2014) Guía Jurídica para empresarios y directivos; claves para estar bien protegidos y bien asesorados en el ámbito legal. Profit editorial.
2. Amat, O (2012) Contabilidad y finanzas para dummies. Primera edición. Wiley Publishing, Inc.
3. Chiavenato, I, Sapiro, A (2011). Planeación estratégica: fundamentos y aplicaciones. Segunda edición. McGraw Hill companies, Inc.
4. Fernández, V, (2013) Nuevas investigaciones sobre la gestión de la empresa familiar en España. OmniaScience (Omnia Publisher SL)
5. Gómez, C, C (2016). Planificación fiscal principios, metodología y aplicaciones. Editorial centro de estudios Ramón areces, S.A.
6. Thompson, A.A., Peteraf, M.A., Gamble, J.E., Strickland III, A.J. (2015). Administración estratégica teoría y casos. decimonovena edición. McGraw Hill companies, Inc.
7. Tuncho Granados. (2015). Cinco leyes fiscales. Edición. Ediciones fiscales S.A.

### 4.2 Digitales

8. Casanovas, X, Castellá, P y Martínez, X (2018) Beneficios fiscales. ¿Beneficios para quién? Recuperado de <http://www.fiscalitatjusta.cat/wp-content/uploads/Resumen-ejecutivo-y-conclusiones-del-informe.pdf>
9. OCDE. (2018) Las reformas de política tributaria se aceleran al impulsar menores tasas de impuestos corporativos, dice la OCDE. París OCDE mejores políticas para una vida mejor.

Recuperado de  
<https://www.oecd.org/centrodemexico/medios/lasreformasdepoliticatributariaseaceleranalimpulsarmenorestasasdeimpuestoscorporativosdicelaocde.htm>

10. Díaz, T. (2018) Definición de contabilidad interna. Economía Simple.net. Recuperado de <https://www.economiasimple.net/glosario/contabilidad-interna>.

#### 4.3 Legislación.

11. Ley del Organismo Judicial, Decreto Número 2-89 del congreso de la Republica de Guatemala.

12. Ley de Actualización Tributaria, Libro I Impuesto Sobre la Renta, Decreto, Numero 10-2012.

## **Anexos**

## Anexo 1

Universidad Panamericana Guatemala  
Facultad De Ciencias Economicas  
Pei De Contaduría Pública Y Auditoría



La presente encuesta va dirigida a los propietarios o administradores de las empresas inscritas en los regímenes de actividades económicas lucrativas de los contribuyentes del departamento de Chiquimula.

La presente encuesta constituye la base fundamental de 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 de las empresas inscritas, en cuanto a la planificación tributaria sobre los regímenes de actividades económicas lucrativas de los contribuyentes del departamento de Chiquimula.

### Instrucciones: Marque con una X en una de las dos opciones

1. ¿Formula y ejecuta la gerencia de la empresa estrategias para el buen funcionamiento de la empresa?

SI

NO

2. ¿Maneja la empresa un plan de acción para desempeñar mejor sus funciones?

SI

NO

3. ¿Considera usted que ha evolucionado la empresa a lo largo de estos años?

SI

NO

4. ¿Cuenta la empresa con un departamento de contabilidad interna?

SI

NO

5. ¿Conoce usted cuales son los regímenes para las rentas de actividades lucrativas?

SI

NO

6. ¿Bajo qué régimen del impuesto sobre la renta de actividades lucrativas se encuentra inscrita la empresa?

Opcional Simplificado

Sobre las Utilidades

7. ¿Considerando el régimen del impuesto sobre la renta en que se encuentra inscrita la empresa, existe aprovechamiento al máximo de los tratamientos o beneficios fiscales que permiten la ley, para la reducción de su tasa tributaria y contingencias fiscales?

SI

NO

8. ¿Utiliza usted una planificación fiscal para optimizar la carga tributaria?

SI

NO

9. ¿Considera usted que tener un plan de acción le ayudara a minimizar su carga fiscal o maximizar su utilidad?

SI

NO

10. ¿Considera usted que los tributos entre menor sean, mayor ganancia obtendrá su empresa?

SI

NO

11. ¿Considera usted que una buena planificación fiscal puede contribuir a optimizar el pago de los impuestos?

SI

NO

12. ¿Con las reformas fiscales que se han dado en la ley del impuesto sobre la renta, la empresa ha logrado minimizar su tasa tributaria?

SI

NO

13. ¿Al final de cada período fiscal, la empresa realiza una evaluación sobre lo tributado y determina su seguimiento en el régimen en el cual se encuentra inscrito actualmente?

SI

NO

## Anexo 2

### Tabulación de datos obtenidos en la encuesta

Cantidad de personas encuestadas: 164

<b>Pregunta 1</b>		<b>Porcentajes</b>
SI	117	71%
NO	47	29%
<b>TOTAL</b>	164	100.00%

<b>Pregunta 2</b>		<b>Porcentajes</b>
SI	104	63.0%
NO	60	37 %
<b>TOTAL</b>	164	100.00%

<b>PREGUNTA 3</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	133	81 %
NO	31	19 %
<b>TOTAL</b>	164	100.00%

<b>PREGUNTA 4</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	40	24 %
NO	124	76 %
<b>TOTAL</b>	164	100.00%

<b>PREGUNTA 5</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	119	73 %
NO	45	27 %
<b>TOTAL</b>	164	100.00%

<b>PREGUNTA 6</b>		<b>PORCENTAJES</b>
Régimen de Utilidades sobre actividades lucrativas	56	34 %
Opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas	108	66 %
<b>TOTAL</b>	164	100.00%

<b>PREGUNTA 7</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	58	35 %
NO	106	65 %
<b>TOTAL</b>	164	100.00%

<b>PREGUNTA 8</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	40	24 %
NO	124	76 %
	164	100.00%

<b>PREGUNTA 9</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	122	74 %
NO	42	26 %
	164	100.00%

<b>PREGUNTA 10</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	93	57 %
NO	71	43 %
	164	100.00%

<b>PREGUNTA 11</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	134	82 %
NO	30	18 %
	164	100.00%

<b>PREGUNTA 12</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	32	20 %
NO	132	80 %
<b>TOTAL</b>	164	100.00%

<b>PREGUNTA 13</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	67	41 %
NO	97	59 %
<b>TOTAL</b>	164	100.00%