

TLATEMOANI
Revista Académica de Investigación
Editada por Eumed.net
No. 30 – Abril 2019
España
ISSN: 19899300
revista.tlatemoani@uaslp.mx

Fecha de recepción: 28 de noviembre de 2018
Fecha de aceptación: 01 de febrero de 2019

LA PLANEACIÓN FISCAL COMO ESTRATEGIA PARA LA TOMA DE DECISIONES

Autores:
Edilberto Caamal Yam
edilcmlyam@gmail.com
Iraida Dalila Cortes Pérez
cpiraida01@gmail.com
Kariana Gissell Solis Vargas
karysv17@gmail.com

Instituto Tecnológico de Chetumal, Quintana Roo, México.

RESUMEN

La planeación Fiscal es un concepto importante para la optimización de la carga impositiva en México, este tipo de planeación bien estructurada permite que la empresa de cualquier sector controle y reduzca de una manera legal la carga de los impuestos, sin caer en desesperados métodos de evasión o elusión fiscal, por lo que, esta disminución planeada y legal logra una optimización en la utilidad neta que beneficia a los socios de las empresas.

Este artículo pretende describir argumentos sobre la importancia de la Planificación Tributaria como una estrategia en la toma de decisiones, así como una herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial.

PALABRAS CLAVES: Planeación, Estrategia, Empresa, Obligación, Impuesto.

KEYWORDS: Planning, Strategy, Business, Obligation, Tax.

ABSTRACT

FISCAL PLANNING AS A STRATEGY FOR DECISION MAKING

Tax planning is an important concept for the optimization of tax burdens in Mexico, this kind of well-structured planning allows the company of any sector to control and reduce in a legal way the burden of taxation, without falling into Desperate methods of tax evasion or circumvention, so this planned and legal decrease achieves an optimization in the net profit that benefits the business partners.

This article aims to describe arguments about the importance of tax planning as a strategy in decision-making, as well as a legitimate tool of the taxpayer in business management.

INTRODUCCIÓN

La planificación fiscal es una estrategia empresarial que se practica en la mayoría de los países del mundo debido a que es una herramienta útil en muchos campos de la vida, que permite lograr los mejores resultados ahorrando dinero, tiempo y esfuerzo, con los recursos que se tienen. Así mismo con ésta planificación las empresas pueden reducir enormemente su carga tributaria aprovechando las distintas opciones que contempla el ordenamiento jurídico del país. Es muy importante dentro de una empresa puesto que ayuda a que se minimicen gastos innecesarios tales como impuestos que no corresponden al régimen fiscal o aquellos que cuentan con beneficios que pueden ser aprovechados, estas cantidades pagadas de más pueden ser usados en otros rubros de la empresa en los que realmente se puede obtener utilidades.

Muchos dueños, gerentes o ejecutivos de las empresas, se preocupan por ofrecer calidad en sus productos o servicios o bien presentar una excelente publicidad que son importantes, sin embargo, descuidan un apartado importante de la empresa que es esencial en el funcionamiento del área contable y fiscal.

Cabe mencionar, que toda planeación debe siempre estar basada en un programa, el cual estará diseñado en función de cada contribuyente, para el logro adecuado y la buena implementación es indispensable seguir un procedimiento tomando en cuenta todas y cada una de las características de la empresa.

Ahora bien, el presente artículo tiene por objetivo proporcionar a los lectores la información más relevante acerca de la importancia de llevar a cabo una adecuada planeación fiscal y aplicarla como una estrategia para tomar decisiones en el ámbito fiscal describiendo cada una de las estrategias más comunes utilizadas actualmente como el configurar un grupo empresarial o comprar empresas que están en pérdida. Del mismo modo tocar el tema de quién es la

persona adecuada para diseñar la planeación fiscal, además de mencionar los soportes jurídicos para evitar caer en algún problema fiscal.

1. ESTRATEGIA

La estrategia es un plan o una guía que genera acciones para llegar a un fin y tomar decisiones, han estado presentes a lo largo de la vida, desde la antigüedad hasta nuestros días.

Las estrategias se pueden apreciar en distintas perspectivas, desde lo que pretende hacer una organización, es decir, los objetivos y metas que se propone, hasta lo que finalmente decide hacer la organización, en otras palabras, el patrón de respuestas que brinda a través del tiempo.

Una definición más precisa es:

“Las estrategias son programas generales de acción que llevan consigo compromisos de énfasis y recursos para poner en práctica una misión básica. Son patrones de objetivos, los cuales se han concebido e iniciado de tal manera, con el propósito de darle a la organización una dirección unificada” (**Koontz H. y otros, 2012**).

En el ámbito de la administración, según Mintzberg, H. (1993), la estrategia es el patrón o plan que integra las principales metas y políticas de una organización, y, a la vez, establece la secuencia coherente de las acciones a realizar. Una estrategia definida adecuadamente beneficia a la empresa de manera que facilita el cumplimiento de las metas establecidas.

1.1 Criterios para una estrategia eficaz

Hoy en día es de suma importancia establecer estrategias para el alcance de objetivos, a continuación, se mencionan algunos criterios para que nuestras estrategias sean eficaces.

- **Claridad en el planeamiento.** - Desde la concepción de una idea hasta su puesta en marcha.
- **El impacto motivacional.** El personal en una organización es el principal motor para el logro de objetivos, es fundamental que el trabajo se realice con sinergia.
- **Consistencia interna.** Con los valores y cultura organizacional.
- **Compatibilidad con el entorno.** Conocimiento de los factores internos y externos a una empresa. Análisis minucioso del entorno competitivo.
- **La disponibilidad de los recursos necesarios.** Saber perfectamente bien con que se cuenta para evitar hacer castillos en el aire.

- **Conocer el grado de riesgo y la aplicabilidad.** Para el desarrollo de un proyecto es fundamental conocer la factibilidad de éxito, así como la capacidad de implementación de los planes trazados.

1.2 ¿Cuándo utilizar una estrategia?

Las estrategias se utilizan en muchos campos y en distintos contextos para alcanzar un objetivo o al momento de ocurrir un hecho perjudicial y se deben tomar decisiones al respecto. Existen estrategias emergentes en las que se deben tomar decisiones ágiles, pero con una estrategia de respaldo. Por otra parte, están las estrategias intentadas las cuales responden a un plan previamente estudiado y analizado para resolver una situación específica.

No obstante, antes de elaborar una planeación fiscal para posteriormente aplicarla como una estrategia, primero se debe conocer los beneficios, requerimientos y características peculiares para evitar errores y así generar un ahorro fundamental en la empresa para obtener mayor utilidad cumpliendo con las disposiciones fiscales. De este modo, cualquier estrategia que se opte por utilizar no debe ser permanente siempre es necesario adaptarse a los cambios del mercado.

1.3 El rol del estratega

Un estratega es una persona o grupo de personas que se encargan de formular e implementar una estrategia, tiene la habilidad de reconocer circunstancias (no siempre son explícitas u obvias) ante las cuales pueda generar una respuesta exitosa, también puede un líder que asume determinadas decisiones.

El estratega reconoce los conflictos que, partiendo de la visión, estudia estrategias que logren cumplir el objetivo de la misión. Hacen un análisis previo para no fallar en la ejecución de ideas que nunca se han puesto en práctica.

Para ser un estratega es necesario ejercitarse constantemente el pensamiento estratégico con una práctica diaria porque depende de la combinación de método analítico y elasticidad mental. La forma de pensar de él es sumamente compleja puesto que posee una serie de elementos que no están en el pensamiento común, sino que es una mezcla casi única y particular de procesos mentales que se conjugan con el pensamiento intuitivo, conocimiento tácito, pensamiento creativo, dotación natural, chispa.

1.3.1 Cualidades de un estratega

- a) Interrogan la vida. - Se pregunta constantemente cómo puede mejorar, qué puede cambiar tratando siempre de buscar oportunidades para el crecimiento.
- b) No tiene prejuicios. - La mente de un estratega supera los prejuicios puesto que estos pueden suponer una especie de freno a sus impulsos creativos e innovadores.
- c) Asume riesgos. - Siempre que crea en lo que hace, estará dispuesto a asumir los riesgos que se le presenten.
- d) Quiere conquistar el futuro. - Su visión no se enfoca sólo en el presente, el aquí o el ahora, sino que busca utilizar el ahora como una razón para construir el futuro.
- e) Las acciones que toma se entrelazan. - Relaciona una acción con la siguiente de manera que con una cadena de acciones se logre el efecto deseado.
- f) Se conoce a sí mismo. - Conoce sus fortalezas y debilidades, a partir de las mismas sabe la mejor manera de aprovechar una oportunidad.
- g) Usa una estrategia inclusiva. - No deja aspectos asilados a la hora de tomar decisión, estudia todos los factores que pueden o pudieran afectar o beneficiar la decisión que tomará.
- h) Se adapta. - Se ajusta a la situación y a los cambios que puedan surgir en el desarrollo de la estrategia que se plantea, su forma de pensar es difícil de predecir y es flexible.
- i) Se compromete emocionalmente con la empresa. - A pesar de ser una persona que calcula sus movimientos y se implica con la empresa para buscar siempre el bienestar de la misma.
- j) Es convincente. - Sabe cómo vender su idea a las demás personas, hacer que compartan su visión de las cosas y convencerlos del éxito que tendrá.
- k) Es creativo. - Busca ideas nuevas o innovadoras para resolver problemas, no utiliza sólo el pensamiento lógico. No le importa romper esquemas planteados, pero mantiene siempre un límite de racionalidad.
- l) Es seguro. - Confía en el hecho de que su experiencia es suficiente para llevarlo a tomar la mejor decisión posible.
- m) Es voluntarioso. - No espera que los demás realicen las acciones, toma la iniciativa y cree que es él la persona encargada de crear un cambio en las situaciones.

Cabe señalar que cada persona puede convertirse en un estratega si así lo desea y adquirir las cualidades poniéndolas en práctica, así como también desarrollar la capacidad de eludir las incertidumbres y adquirir el atributo de la viabilidad.

1.4 Estrategia fiscal

La estrategia fiscal es aquella que se implementa dentro de los márgenes de la ley, con el objeto de optimizar la carga tributaria de una empresa o persona física, de igual manera se conoce como disminución del pago de impuestos de forma legal y eficiente, utilizando herramientas de planeación financiera para el correcto manejo del flujo de efectivo, un programa de compras, un presupuesto de gastos e inversiones en activos, etc.

Plan de eficiencia:

1. Análisis.- Tiene el objetivo de identificar el estado actual desde el punto de vista fiscal. Jurídico y financiero, del contribuyente o grupo de empresas, que serán objeto de la planeación.
2. Diagnóstico.- Después de analizar, se tendrán los elementos que permitan determinar las posibles soluciones que servirán de base para la toma de decisiones.
3. Alternativas.- Se deberá hacer un análisis en conjunto entre asesores y accionistas para determinar la mejor alternativa junto con el tiempo de implementación.
4. Implementación.- Una vez que se han tomado acuerdos, la empresa deberá establecer:
 - ✓ Calendario de obligaciones fiscales
 - ✓ Régimen fiscal
 - ✓ Manuales de Operación o Información
 - ✓ Criterios fiscales
 - ✓ Instructivos de operación
 - ✓ Cuadro de impuestos
 - ✓ Cuestionarios de evaluación
 - ✓ Informe periódico sobre la situación
5. Mantenimiento.- El resultado de la estrategia puede verse afectado si no se siguen políticas adecuadas de manera constante, por lo que es indispensable conseguir un acercamiento a la operación del negocio y coordinar las actividades fiscales de manera permanente.

Cumplir con el fisco implica no pagar menos de lo que se está obligado, pero tampoco pagar más de lo que se debe, dentro de un marco de legalidad y transparencia, lo que conlleva a Planeación Fiscal = Seguridad fiscal + Ahorro.

Las empresas buscan eludir el pago de impuestos derivados de sus actividades económicas mediante la ingeniería fiscal, una de las tantas estrategias que aprovecha los vacíos legales y la diferente tributación entre los países para pagar menos impuestos.

La estrategia fiscal siendo transparente es la herramienta que toda empresa debe utilizar para volver eficiente y responsable el cumplimiento de su obligación de contribuir al gasto público. De hecho, es una certidumbre en el cumplimiento de las obligaciones fiscales con respeto a los principios de equidad y proporcionalidad tributaria. En otras palabras, una estrategia efectiva que no lleva riesgo alguno da la certeza del pago responsable de impuestos.

Ahora bien, es importante contar con una estrategia fiscal que asegure el cumplimiento en tiempo y forma y para enfrentar procesos interactivos con el Sistema de Administración Tributaria (SAT) como comprobaciones, cruce de información de terceros y fiscalización integral. Asimismo, determinar los límites entre el deber de cooperación que se tiene con el SAT y los límites de los derechos de los contribuyentes para someterse a lo que la ley establece. Conviene destacar que los procesos estratégicos no se pueden realizar sin participación de expertos en materia fiscal que acompañen las decisiones.

Por otra parte, Sánchez, A. (2008) afirma que toda estrategia encaminada a al correcto pago de impuestos debe tener al menos los siguientes objetivos indispensables:

- ✓ Reducción de la base del impuesto
- ✓ Diferimiento de los impuestos por pagar
- ✓ Recuperación de los saldos a favor
- ✓ Cumplimiento correcto de las obligaciones fiscales
- ✓ Certeza para planear en términos financieros.

Sin embargo, para lograr estos objetivos se deben aplicar estrictamente las disposiciones fiscales, para obtener como resultado una interpretación armónica, producto de relacionar los preceptos fiscales con normas mercantiles, civiles y laborales, con la finalidad de que se llegue al objetivo de lograr un beneficio económico, siendo primordial dar pautas de acción para pagar un impuesto justo en correspondencia con las finanzas.

En los últimos años los empresarios han considerado interesante implementar las estrategias fiscales. Esto surge como consecuencia que el SAT es de los más complejos a nivel mundial debido a que existen variedad de disposiciones que son modificadas constantemente.

1.5 Estrategias fiscales más comunes

Diversas estrategias son complejas y podrían prestarse a malos entendidos con la autoridad por lo que se recomienda acercarse a un especialista en la materia para revisar la situación específica del negocio.

Compra una empresa con pérdidas. - Las pérdidas funcionan como deducciones de las utilidades. Lo que se puede hacer es comprar compañías con pérdidas, que se fusionan con tu empresa o grupo, para restar las pérdidas a los ingresos. De otra forma, es introducir dinero al negocio que está en pérdida, para disminuir los ingresos.

Aplicar el “back to back”.- Una compañía le vende sus activos fijos (maquinaria, autos, equipo, mobiliario, etc.) a una empresa hermana, por lo que genera una pérdida que es deducible. Asimismo la empresa que adquiere los activos se los renta a la compañía que se los vendió, así recibe un ingreso por las rentas y la hermana que realizó la venta puede deducir lo que gasta en rentas realizándose así una doble deducción.

Configura un grupo empresarial.- Abrir una empresa para formar un grupo o reestructurar la organización corporativa para proteger el patrimonio empresarial, por ejemplo: una de las empresas del grupo se podría colocar la operación; en otra, a los empleados; en otra, los inmuebles y un holding podría tener las asociaciones de todos los negocios y controlar el grupo. De esta manera, el grupo puede disminuir, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU).

Usa empresas con atributos fiscales.- Los empresarios con grandes capitales suelen utilizar este tipo de estrategias fiscales para poder obtener utilidades de sus empresas sin tener que pagar el 10% de Impuesto Sobre la Renta (ISR) que se le aplica a los dividendos. En materia fiscal existe una Cuenta de Capital de Aportación (CUCA), que opera los saldos de aportaciones realizadas a la empresa por sus socios o accionistas. Se utiliza para no cobrar el 10% de ISR cuando se realice una reducción de capital o la liquidación de la persona moral. Lo regular es comprar una empresa con pérdidas que tiene una CUCA elevada.

Deduce intangibles.- Los activos intangibles de toda empresa, como lo son las marcas, patentes y secretos industriales, se pueden deducir. Puedes valorar esos activos a través de un peritaje, porque la autoridad toma como monto original de la inversión el valor de avalúo. Por ejemplo: La marca tiene un valor de mil MDP, y el perito le da el valor de 80 mil MDP, entonces ese valor es deducible.

Domina el arte de adelantar o atrasar deducciones:

- ✓ Razona tus deducciones inmediatas: Si el negocio posee la capacidad económica para comprar activos, los podrías deducir en porcentajes cercanos al 100% de forma inmediata: equipo de cómputo, activos intangibles y maquinaria. Conviene destacar que es una situación que necesita analizarse debido a que a lo largo de los años los activos se deprecian.
- ✓ Adelanta rentas o pagos de seguros: Las personas físicas con actividad empresarial o personas morales que tributan con base en flujo de efectivo adelantan deducciones anticipando renta de locales o el pago de seguros.

- ✓ Compra inventario: Si tributas con base en flujo de efectivo, puedes anticipar compras y bajar la base gravable. Pero sólo en lo inmediato, porque el siguiente año tendrías el ingreso, pero ya no la deducción. Evalúa si conviene hacerlo.

2. LA PLANEACIÓN FISCAL

La obligación de contribuir se fundamenta en el art. 31 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, la cual menciona que todos los mexicanos están obligados a contribuir al gasto público, de manera proporcional y equitativa; esto nos da un fundamento que es legalmente aceptable y el cual se debe cumplir, es por ello que dentro de este margen de la Ley se da cabida a la planeación fiscal siendo esta un apoyo para los contribuyentes.

Como ya hemos estudiado, la planeación estratégica es de vital importancia para el desarrollo de una empresa, sin embargo, es necesario tomar en cuenta que la planeación en el ámbito fiscal es relevante dado que los impuestos representan muchas veces gastos considerables dentro de ella.

Dentro de la planeación estratégica se debe considerar la planeación fiscal, es por ello que necesitamos conocer en que consiste esta.

Sánchez, A. (1998) menciona que la planeación fiscal, es la optimización de los recursos para el cumplimiento de la menor carga fiscal posible dentro de los márgenes legales, sin llegar a incurrir en ilícitos y buscar las mejores alternativas para el cumplimiento dentro de la norma legal. Así mismo, puede entenderse como la evaluación de diferentes estrategias fiscales de una operación vista, por medio de diferentes opciones, teniendo presente el costo beneficio y siempre con estricto apego a la ley, para que puedan abatir, atenuar o diferir la carga fiscal a que están sujetos los contribuyentes (**Morán, E., 2008**).

Otra definición menciona que: Se puede discernir que la planeación fiscal es una actividad que puede efectuar el sujeto pasivo, con el propósito de mitigar su carga impositiva y por ende disminuir sus costos fiscales, en un escenario de licitud en el cuidado de los ordenamientos legales que le sean aplicables al mismo contribuyente, empero, sin desarrollar actos que pueden ser considerados como defraudación fiscal (**Osorio, J., 2016**).

Por lo que podemos entender basándonos en la definición de estos autores, que la planeación fiscal es el conjunto de estrategias que buscan optimizar la carga fiscal del contribuyente dentro de un marco legal y sin llegar a actos ilegales que afecten a la organización de manera directa.

Por tal motivo, la planeación fiscal se encuentra orientada principalmente a prevenir el futuro y evita riesgos que pueden representar gastos onerosos e innecesarios para la empresa.

Sin embargo, existen personas que creen que la planeación fiscal es una forma de eludir impuestos, es decir evitar el cumplimiento de una obligación, pero esta es una definición errónea, porque como ya leímos según los autores podemos comprender que esta es la que orienta a los contribuyentes al cumplimiento adecuado de sus obligaciones fiscales, dando beneficios que permiten disminuir la carga tributaria.

Dado a esta situación, la planeación fiscal se ha convertido en una etapa para de la planeación del proceso administrativo, pues esta debe ser aplicada estratégicamente en cada una de las áreas de las organizaciones sin importar cuál sea, recursos humanos, ventas o inventarios, sin dejar a un lado el área de finanzas pues esta demanda una mayor atención para que su planeación sea eficaz, a raíz de que las demás áreas dependerán directamente del funcionamiento de esta.

Es importante que la planeación tributaria sea proyectada y sólida de tal manera que se debe mostrar el momento indicado para que la organización ponga en marcha la operación especial, y de esa manera presentar alternativas que midan los impuestos por los cuales la organización está pagando lo que es necesario únicamente.

2.1 Alcance de la planeación fiscal

Una vez comprendido lo que significa planeación tributaria, nos introduciremos a la importancia que esta tiene dentro de la empresa, debido a la situación tributaria en la que se encuentra nuestro país, toma aún más importancia puesto que debemos de ser oportunos en la toma de decisiones.

Por tal motivo, es importante saber que toda planeación tributaria debe tener en claro cuál es el objetivo fundamental, en primer lugar, el cumplimiento de forma oportuna de las obligaciones tributarias, y de la misma forma la adecuada determinación del impuesto a pagar.

En el primer caso, se deben tener procedimientos definidos y en los que la información contable esté encaminada a informar con base tributaria y esta a su vez permanezca actualizada y pueda satisfacer el cumplimiento de las obligaciones tributarias logrando los objetivos de control y organización.

En el segundo caso se requiere la determinación adecuada del impuesto a pagar, es indispensable conocer qué tipo de impuesto se va a pagar, cabe mencionar que estos se determinaran por las utilidades que se obtengan, también es importante conocer los impuestos correspondientes ya sean federales o estatales, así como las tarifas correspondientes a cada impuesto.

Como ya se ha mencionado, uno de los principales objetivos que una empresa se plantea es la reducción de costos con el fin de lograr ser más competitivas, tener

una mayor entrada al mercado o ser más productivas que la competencia. Los accionistas y propietarios de las empresas se preocupan en buscar ayuda especializada de funciones técnicas, comerciales, administrativas, de seguridad, así como las contables en las cuales se estudian los inventarios, estadísticas y registros, así como los estados financieros, sin embargo, muy a menudo se olvidan de la parte fiscal.

Es de vital importancia señalar que los impuestos que las empresas están obligadas a cumplir son porcentajes elevados lo cual genera que esta sea una sección que no debe pasar desapercibida en las operaciones que se llevan a cabo.

Es por ello, que una empresa al realizar sus estrategias de cualquier índole dentro de su planeación tome en cuenta que el área fiscal es imprescindible, puesto que de allí depende pagar menos o más impuestos o bien hacer pagos innecesarios ya que pueden existir facilidades o estímulos fiscales que pueden ser aprovechados. Desafortunadamente uno de los principales problemas a los que se enfrentan los empresarios mexicanos es el ejecutar operaciones sin dirección, es decir que improvisan sin antes haber consultado a expertos en materia del área fiscal que los pueden asesorar para obtener ventajas, siempre y cuando sin salirse del marco de la normatividad.

En la actualidad podemos encontrar empresas con características similares que incluso se dedican a la misma actividad, pero lo que puede hacer la diferencia entre ellas son los impuestos que pagaran pues todo depende de la planificación en materia tributaria que se ha hecho dentro de cada una de ellas. Por otra parte, se debe de tomar en cuenta que la estrategia que se implemente en una empresa no será la misma para otra, ya que ésta se implementará y será de acuerdo con las cualidades que esta tenga.

Ahora bien, como ya tenemos claro que el objetivo de la planeación fiscal busca obtener efectos tributarios para la empresa de tal manera que estos no sean una carga y de esta manera se pueda reducir costos. A continuación, veremos algunas recomendaciones que son importantes para los directivos tomar en cuenta:

En primer lugar, se debe tener de una manera muy clara la cadena de valor, pues no siempre es suficiente conocer la estimación fiscal de un producto o servicio, pues es preciso llevar una planificación de los costos que se generarán al salir estos al mercado.

De la misma manera, se debe elegir una estructura societaria adecuada de acuerdo con los costos de producción, los objetivos comerciales, así como el modelo de financiación.

Por otro lado, se debe considerar las opciones de alternativas de financiamiento, ya sean estos los préstamos crediticios o aportación de capitales hechos por los

socios de la empresa, puesto que cualquiera que sea la opción tendrán efectos similares, pero procedimientos muy distintos que deben ser tomados en cuenta.

Por último, se debe estar al tanto de las consideraciones fiscales, pues como ya hemos mencionado todo girar en torno al lugar y actividad a la que se dedique la empresa, se deben considerar los pagos, deducciones, aprovechamientos y beneficios que son otorgados, siempre y cuando estos vayan dentro de la legalidad y el marco de las normas que se establecen en las leyes y lineamientos emitidos.

2.2 Fases de la planeación fiscal

En la planeación fiscal se requiere de la aplicación de las normas contables y fiscales de manera adecuada ya que la correcta aplicación llevará un resultado positivo dentro de la organización.

Así como las estrategias ejecutadas en cualquier índole, siguen un procedimiento y una serie de pasos, la planeación fiscal no es la excepción pues en esta es indispensable seguir un proceso cuyo fin es obtener la minimización de los costos y recursos.

Así mismo dentro de este proceso es necesario contar con información que es indispensable del negocio; esta debe ser información de índole:

- Contable
- Fiscal
- Administrativa
- Financiera

Toda esta información con el propósito de ser analizados y conocer la reciprocidad que estas tienen con las obligaciones fiscales, tanto impositivas, de seguridad social y de relación laboral.

En primer lugar y no menos importante; se debe de tener un conocimiento amplio del negocio y la situación impositiva de años anteriores estos serán:

- Características de la compañía (nombre o denominación social, régimen en el que tributa, etc.).
- Composición del capital (si es de procedencia nacional o extranjera)
- Objeto social (cualquiera sea su giro, productos, servicios, industrial, etc.).
- Riesgos estratégicos del negocio
- Regulaciones especiales
- Información financiera actual e información presupuestada
- Planes de inversión de nuevos productos o servicios

Es importante señalar que cada organización cuenta con características muy diferentes en atención a la actividad que desempeñan pues de acuerdo a ello es el régimen o modalidad en la que se encuentran tributando, en otras palabras, una estrategia que se implementa dentro de una organización no tendrá los mismos efectos que tendrá otra a ejecutar esta misma.

Conocer esto de la organización es de vital importancia, pues conocer las generalidades de esta dará la pauta en las siguientes fases. La siguiente fase será el estudio de situación impositiva de los años sujetos a revisión en los cuales se tomará en cuenta lo siguiente:

- Revisión de las declaraciones tributarias realizadas para determinar contingencias de impuestos y nivel de tributación
- Revisión de los procedimientos y controles en los impuestos para registrar posibles riesgo, sanciones o impuestos mayores
- Utilización o disposición de los saldos a favor reflejados en la declaración
- Identificación del punto de identificación y mejora
- Revisión de áreas que tengan que ver con el proceso tributario.

Posterior a esto se analiza el desarrollo de la planeación del negocio, en el cual se realiza:

- ✓ El análisis de la información financiera proyectada, cálculo del impuesto de renta por los años que cubre la planeación.

Algunos de los aspectos a considerar en la realización de la planeación fiscal son:

- Diferimiento de impuestos
- Costo de oportunidad/riesgo involucrado en una alternativa
- Los cambios introducidos en una reforma tributaria, generan oportunidades que podrían ser utilizadas por las compañías
- Nuevos beneficios, nuevas deducciones

Cabe señalar que para hacer posible estas estrategias es necesario tener en cuenta herramientas indispensables tales como:

- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos
- Tratados internacionales en materia de tributación
- Exposición de motivos y análisis de Reformas
- Anteproyectos de reformas
- Diario Oficial de la Federación
- Código Fiscal de la Federación
- Leyes Federales, Estatales y sus respectivos reglamentos de la legislación Fiscal
- Doctrina Legal, Reglas de Carácter General, Facilidades Administrativas
- Leyes y reglamento de Derecho Común

- Conocimientos y dominio de las Normas de Información Financiera

Es necesarios mencionar además que, los cambios fiscales hoy en día tienen constantes cambios y reformas y por lo cual el cumplimiento de estas obligaciones ha requerido incluso de conocimientos y apoyo de expertos en materia de programación y tecnología para el entendimiento de términos aplicables en la digitalización de la información fiscal y contable de los contribuyentes.

Ahora bien, como ya se ha mencionado anteriormente, las estrategias que se ejecuten dentro de la planeación fiscal, afectaran de manera directa los resultados que obtenga la organización y por consiguiente a los inversionistas. Por lo cual es imprescindible que al momento de hacer la evaluación de las estrategias de planeación fiscal se tome en cuenta la opinión y decisión de los inversionistas en acciones tales como recibir dividendos o capitalizar utilidades.

2.3 Objetivos de la Planeación Fiscal

Como principales objetivos de la planeación fiscal se pueden enlistar según Velázquez, Á., González, M. y Maravert, M. (2017) las siguientes:

- a. Permanecer informado de manera periódica sobre las facilidades y estímulos fiscales para el cumplimiento de las obligaciones fiscales.
- b. Calcular correctamente el pago de impuestos mediante métodos adecuados dentro de los plazos señalados, es decir en tiempo y forma.
- c. Presentar información fiscal y financiera de manera que facilite la creación de análisis y políticas de control contable, con el fin de tener a la mano información confiable, veraz y oportuna.
- d. Diseñar planes estratégicos para hacer frente a las responsabilidades tributarias, para todos los impuestos que está obligada la empresa a enterar, aplicando lo permitido por las leyes.
- e. Evitar y disminuir el exceso de carga fiscal innecesaria, por medio de una buena administración fiscal que se apegue al Marco Fiscal.
- f. No perder el control de la empresa, es decir, eliminar las estructuras que hagan imposible la administración de la misma.

Por otra parte, López, E. (2016) señala que “la planeación fiscal tiene como objetivo principal, abatir, atenuar o diferir la carga fiscal de toda operación, siempre dentro del marco jurídico fiscal vigente y contando con el soporte documental que demuestre la licitud de los actos. Por consiguiente, se puede decir que, abatir es lograr nulificar la carga tributaria con apego estricto de la Ley,

atenuar es disminuir la carga tributaria hasta donde las disposiciones fiscales lo permitan y diferir posponer el pago de los impuestos para un periodo posterior”.

Analizando las aportaciones de los dos autores, se puede decir que uno de los objetivos inherentes y primordiales de la planeación fiscal lo constituye el cumplimiento de las obligaciones tributarias, pues si la empresa sujeta a tributación prevé adecuadamente las cargas tributarias y de otra naturaleza que afectarán sus operaciones, podrá calendarizar el pago oportuno de las mismas en las fechas más convenientes dentro de los términos fijados por las leyes, además podrá estimar su incidencia dentro de sus costos de operación y fijar el egreso pertinente en sus flujos de caja para situar las sumas requeridas en las fechas señaladas, es decir, podrá disminuir la carga fiscal hasta donde las leyes o la normativa fiscal vigentes en el país lo permita.

De lo anterior, es claro hacer mención de que cumplir cabalmente con las obligaciones fiscales implica no pagar menos de lo que se está obligando, pero tampoco pagar más de lo que se debe y esto significa estar aprovechando todos los beneficios y estímulos que ofrecen las leyes y siempre dentro de un marco de legalidad y transparencia.

2.4 ¿Quiénes están facultados para realizar Planeación Fiscal?

Como ya se mencionó anteriormente, la Planeación Fiscal nos proporciona herramientas para diagnosticar y resolver la problemática relativa a aspectos fiscales en cuestión de la carga impositiva y analizar los esquemas fiscales que permitan atenuar, diferir o abatir la carga tributaria. Es por ello, que las planificaciones fiscales deben ser llevadas a cabo por contadores públicos expertos con un grado de preparación académica y con un juicio competente en materia fiscal y jurídica. Por tal motivo, para realizar una buena planeación fiscal, el contador público debe tener ciertos conocimientos sobre las siguientes disposiciones fiscales:

- I. Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
- II. Ley del Impuesto sobre la Renta.
- III. Ley del impuesto al Valor Agregado.
- IV. Ley del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios.
- V. Ley del Seguro Social.
- VI. Ley Federal del Trabajo.
- VII. Ley del INFONAVIT.
- VIII. Ley General de Sociedades Mercantiles.
- IX. Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.
- X. Código Civil Código de Comercio.
- XI. Código Fiscal de la Federación.

2.5 Soportes Jurídicos de la Planeación Fiscal

Para realizar una planeación fiscal en una empresa, se requiere tener un soporte jurídico para evitar caer en pagos de impuestos excesivos o en un problema fiscal y/o penal con las autoridades hacendarias. De acuerdo a Carlos, F. (2011), el soporte que debe hacerse es la siguiente;

- a) Soporte Fiscal: Que la operación o actividad a efectuar esté dentro de las leyes fiscales debidamente fundamentada. Es decir, tener perfectamente analizada la norma para darle los fundamentos que permitan sostenerlas, dentro de una razonabilidad jurídica y lógica.
- b) Soporte Legal: Que tenga el soporte jurídico necesario para que en caso de alguna discrepancia con las autoridades fiscales o cualquier tercero se pueda defender la operación o actividad realizada.
- c) Soporte Documental: Que se cuente con la documentación necesaria a efectos de comprobar la veracidad de las operaciones y éstas está dentro del marco legal, tales como contratos, convenios, escrituras públicas, facturas, etc.
- d) Soporte Contable: Uno de los requisitos de la deducibilidad es el de registrar contablemente todas y cada una de las operaciones efectuadas, ya que el no hacerlo tiene como castigo la no deducibilidad de la partida, aunque se reúnan todos los demás requisitos fiscales. Por lo que, se hace necesario darles el tratamiento contable debido, tanto en su registro de las operaciones como en la conservación de los mismos junto con la documentación.
- e) Razón de negocio: Que cuando se efectúe algún programa empresarial siempre será necesario justificar el porqué de las formas mecanismos o procedimientos para llevar a cabo las operaciones.
- f) Dictamen Fiscal: En toda la contribución es importante tener la seguridad de que la información que se tiene para la toma de decisiones es confiable, así como para tener una garantía jurídica en la implantación de un programa de optimización fiscal, por lo cual, es necesario la opinión de un tercero sobre el debido cumplimiento de las obligaciones fiscales, ante las autoridades fiscales, para darle más soporte legal.

2.6 Aspectos a considerar para Minimizar la Carga Fiscal del Contribuyente

Toda empresa debe realizar una adecuada Planeación fiscal para optimizar el pago de sus impuestos y disminuir la carga, herramienta que todo departamento financiero debe tener a la mano al igual que la Gerencia General para la toma de decisiones.

Por ello, a continuación, se presentan algunos de los métodos para reducir la carga fiscal del contribuyente:

- I. Elegir la forma jurídica más adecuada para la constitución de la empresa.
- II. Ubicar al a empresa, de ser posible, en una zona donde resulte favorable los tratamientos fiscales.
- III. Acelerar o diferir ingresos y gastos, considerando las estimaciones de resultados de años futuros, en función de las necesidades específicas de la compañía. Pueden diferirse ciertos gastos para que estos influyan en aquellos años en los que la utilidad va a ser objeto de las tasas más elevadas de impuestos y no recaigan en años de pérdida, con el riesgo de no ser amortizable en los términos de la ley.
- IV. Fraccionar el ingreso entre varias compañías con el fin de atenuar la progresividad de las tarifas.
- V. Canalizar inversiones ociosas hacia aquellos renglones que tengan tratamientos fiscales preferentes.
- VI. Elegir métodos ventajosos en depreciación de activos fijos y valuación de inventarios.
- VII. Acumular sólo lo acumulable.
- VIII. Cumplir los requisitos fiscales para obtener el máximo de deducciones.
- IX. Cumplir los ordenamientos fiscales para obtener exenciones, subsidios o diferimientos (Corona, J., 2007).

2.7 Aspectos a considerar en la Planificación Tributaria

Se deben considerar algunos aspectos en su realización; entre ellos están:

- La forma de sociedad actual del negocio o explotación comercial y cuál es la forma más adecuada para el país en cuestión.
- Cuál es la estructura de financiamiento más aconsejable.
- Qué controles existen en materia de precios de transferencia de bienes tangibles e intangibles.
- La existencia de tratados para evitar doble tributación.

- Los cambios introducidos en una reforma tributaria, generan oportunidades que podrían ser utilizadas por las compañías. Nuevos beneficios, nuevas deducciones.

CONCLUSIÓN

Para finalizar, se puede decir que la planeación fiscal es de vital importancia dentro de la responsabilidad de aquellos que practican y administran los negocios, puesto que la aplicación de las normas fiscales se hace cada vez más necesario para el cumplimiento de las obligaciones fiscales y por ende el correcto funcionamiento de las empresas. El tener la capacidad para interpretar y aplicar las normativas fiscales permite planear anticipadamente bajo el cumplimiento de las leyes a las que se está expuesto, aclarando que éstas se deben usar adecuadamente y hasta donde sea permitido.

En la actualidad, la economía del país ha dado un crecimiento fructífero y por consiguiente, esto conlleva a que los contadores y especialistas en el tema busquen las mejores estrategias en materia fiscal con el propósito de lograr optimizar el pago de los impuestos, así, como obtener un mejor aprovechamiento de los beneficios establecidos en los ordenamientos fiscales, pero siempre interpretando y aplicando adecuadamente las normas que los rigen.

Cabe recalcar, que, al momento de realizar planeación fiscal, en ningún momento se considera incumplir con las obligaciones, ni evadirlas, sino por el contrario, sirve para aprovechar los beneficios que la Ley plantea, optimizando de manera legal la carga tributaria.

Es evidente entonces que la planeación fiscal dentro de una empresa como parte de la estrategia ayuda a disminuir la carga tributaria de los contribuyentes dentro de los márgenes legales, pues no se trata de evadir impuestos.

Es indispensable tomar en cuenta las fases de la planeación fiscal, pues de ella depende el éxito en el área fiscal de la empresa y esta a su vez llevará beneficio a otras áreas de la entidad. Por ello, es necesario no solo implementarlas al iniciar operaciones la entidad, sino que darle seguimiento y de la misma manera buscar alternativas que permitan mejorarlas, puesto que la parte fiscal en nuestro país se encuentra en constantes modificaciones a las que se debe acoplar cada estrategia planteada y ejecutada.

A manera de resumen final, la planeación fiscal es un beneficio para todos los contribuyentes, debido a que se trata de planificar aquellas contribuciones pagando solamente las que nos corresponden según el régimen fiscal al que se pertenezca, respetando las leyes tributarias, teniendo así un manejo eficiente del recurso monetario de la empresa.

BIBLIOGRAFÍA

PÁGINAS WEB:

Asociación de Egresados y Graduados de la Pontificia Universidad Católica del Perú (2012): El Concepto de Estrategia. Disponible en: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/freddycastillo/2012/03/14/el-concepto-de-estrategia/>. Consultado el 02/10/2018 a las 02:22

Banca y Negocios (2018): Estrategia Fiscal = Ahorrar en Impuestos legalmente. Disponible en: <http://www.bancaynegocios.com/estrategia-fiscal-ahorrar-en-impuestos-legalmente/>. Consultado el 18/11/2018 a las 4:01

Carlos, F. (2011). La auténtica planeación fiscal. Disponible en: <http://www.cefa.com.mx/articulos.php?art=di55p19.html>. Consultado el 12/09/2018 a las 10:15.

CIDEN (S.F): Planeación y Estrategias Fiscales. Disponible en: <http://cidenmexico.com/index.php/planeacion-y-estrategias-fiscales>. Consultado el 18/11/2018 a las 3:55

El contribuyente (2018): Paga menos impuestos con las estrategias fiscales en boga. Disponible en: <https://www.elcontribuyente.mx/2018/10/estrategias-fiscales-actuales-efectivas-en-boga/>. Consultado el 18/11/2018 a las 14:35

Gestión de la producción (2011): Perfil del estratega. Disponible en: <http://gestiondelaproduccion-usb.blogspot.com/2011/11/perfil-del-estratega-un-estratega-es.html>. Consultado el 18/11/2018 a las 03:04

López, E. (2016). Planeación, Ingeniería y reingeniería Fiscal. Un enfoque práctico. Disponible en: <http://contadoresculiacan.mx/images/2016/DiplomadoImpuestos/mod-13.pdf>. Consultado el 10/09/2018 a las 09:30.

Osorio, J. (2016): Elementos y herramientas esenciales de la planeación Fiscal. Disponible en: <https://www.researchgate.net/publication/312552320>. Consultado el 15/11/2018 a las 21:19

Ramírez, F. (2015): Planificación Tributaria. Disponible en: <http://www.laplanificaciontributaria.blogspot.com/2015/02/fases-de-planeación-tributaria.html?m=1>. Consultado el 18/11/2018 a las 19:23

Velázquez, Á, González, M y Maravert, M. (2017). La Planeación Fiscal como Estrategia y Herramienta de Evaluación en las Empresas del Sector Privado. Disponible en: <https://Www.Uv.Mx/Mauditoria/Files/2017/11/03-Planeacion-Fiscal-Como-Estrategia.Pdf>. Consultado el 15/09/2018 a las 20:30

LIBROS:

Corona, J. (2007): "Planeación Fiscal". Editorial Gasca Sicco. Primera Edición. México

Freedman, L. (2016): "Estrategia: una historia". Editorial la esfera de los libros, México. Núm. 1004.

Koontz, H. y otros (2012): "Administración. Una perspectiva global y empresarial". Editorial: McGraw-Hill, México.

Mintzberg, H. (1993): "El proceso estratégico conceptos, contextos y casos". Editorial Prentice Hall, Naucalpan de Juárez, Edo. México.

Mintzberg, y otros (2003): "Safari a la estrategia". Editorial Granica, México. Núm. 505. Págs. 71-105.

Morán, E. (2008). "La administración Fiscal de un negocio". Editorial Taxx Editores Unidos.

Sánchez, A. (1998) "La optimización de los costos fiscales", en *El economista*, México.

Sánchez, A. (2008), "Estrategias Financieras de los Impuestos". En Prontuario de Actualización Fiscal. Núm. 446, Págs. 92-94.