Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas

Facultad de Negocios

Área Académica de Contabilidad

**El Planeamiento Tributario y su incidencia en el Impuesto a
la Renta (IR) de las empresas Mypes del Mercado Mayorista
No.2 de Frutas de Lima-Perú**

TESIS

Para optar al Título de Licenciado en Contabilidad

AUTOR

Casabona Espinoza, Maritza Lucy (0000-0002- 9358-0862)

Tao, Xiangyan (0000-0002-9857-3602)

ASESORA DE TESIS

Asesora: Barrantes Santos, Fanny Elcira (0000-0003-2478-6557)

San Isidro, 12 de junio de 2018

Dedicatoria

Dedicamos este trabajo de investigación a nuestro creador por ser fuente de inspiración para nuestro buen vivir, a nuestros padres por habernos regalado el don de la vida y a nuestros esposos e hijos por ser quienes día a día nos apoyan y motivan para alcanzar nuestros sueños y metas.

Agradecimientos

Agradecemos a los profesores de nuestra alma máter quienes inculcaron en nosotras el amor por el conocimiento y el deseo constante de superación.

A nuestra asesora por compartir sus conocimientos y experiencia, motivándonos e instándonos a seguir adelante hasta cumplir con nuestros objetivos para desarrollarnos profesionalmente.

A todos ellos, nuestro más profundo agradecimiento.

Resumen

La presente investigación pretende demostrar que el Planeamiento Tributario incide positivamente en el Impuesto a la Renta de las Mypes del Mercado Mayorista No.2 de Frutas de Lima, Perú. El Planeamiento Tributario mediante la interpretación, aplicación correcta de las normas tributarias y el análisis de las operaciones de las empresas hace posible diseñar una estrategia de tributación en un horizonte temporal futuro. Se busca determinar la incidencia del Planeamiento Tributario en el Impuesto a la Renta de los empresarios del Mercado mayorista de frutas debido a que es el principal tributo que grava sus negocios. Uno de los aspectos más importantes del Planeamiento Tributario es que debe lograr de forma legal reducir o diferir el pago de las cargas tributarias.

Este trabajo se basa en una investigación mixta debido a que se utiliza instrumentos cualitativos y cuantitativos. La investigación cualitativa se sustenta en 2 entrevistas en profundidad a especialistas tributarios quienes aportaron su valioso conocimiento sobre el tema de investigación. La investigación cuantitativa está respaldada por 204 encuestas realizadas a una muestra representativa de empresarios del referido mercado.

Se presenta el caso práctico "Delicious Fruits S.A." en el cual el tipo de negocio y sus operaciones comerciales se analizan exhaustivamente. Luego se llevan a cabo todas las fases de Planificación Tributaria para estructurar un Plan de Tributación para el año 2018, posteriormente se presentan los escenarios donde se evalúa la incidencia de la Planificación Tributaria sobre el Impuesto a la Renta.

La planificación fiscal es útil para todo tipo de empresas porque proporciona herramientas y estrategias para reducir o diferir el impuesto a las ganancias.

Palabras claves: Planeamiento Tributario, Mercado Mayorista de Frutas, Impuesto a la Renta.

Abstract

The present investigation tries to demonstrate that Tax Planning affects positively in the Income Tax of the Mypes of the Wholesale Market No. 2 of Fruits of Lima, Peru. Tax planning through appropriate interpretation and correct application of tax rules and the analysis of the company's operations makes it possible to design a taxation strategy in a time horizon that has not occurred yet. The aim is to determine the incidence of Tax Planning in the Income Tax of fruit market entrepreneurs because it is the main tax levied on their businesses. One of the most important aspects of Tax Planning is that it must legally achieve a reduction or defer payment of tax charges.

This work is based on mixed research because qualitative and quantitative instruments are used. The qualitative research is based on 2 in-depth interviews with tax specialists who contributed their valuable knowledge on the subject. The quantitative research is supported by 204 surveys carried out on a representative sample of entrepreneurs from the market.

A practical case called "Delicious Fruits S.A." is presented and the business kind and its commercial operations it carries out are comprehensively analyzed. Then all the phases of Tax Planning are carried out. At the end, a Tax Plan is structured for 2018 and the scenarios are presented where the incidence of Tax Planning on Income Tax is measured.

Tax Planning is useful for all kind of enterprises cause bring tools and strategies to reduce or defer income tax.

Key words: Tax Planning, Wholesale Fruit Market, Income Tax.

Tabla de Contenido

Introducción	1
Capítulo I. Marco Teórico.....	5
1.1 Planeamiento Tributario.....	5
1.1.1 Concepto y objetivo del Planeamiento Tributario	5
1.1.1.1 Concepto	5
1.1.1.2 Objetivo.....	9
1.1.2 Implementación del Planeamiento Tributario.....	10
1.1.2.1 Aspectos previos	10
1.1.2.2 Implementación.....	10
1.1.3 Legalidad del Planeamiento Tributario.....	12
1.1.3.1 Economía de opción.....	13
1.1.3.2 Elusión tributaria.....	15
1.1.3.3 Evasión tributaria	20
1.1.3.4 Fraude a la Ley.....	21
1.1.4 Normas que regulan la evasión tributaria en el Perú	23
1.2 Impuesto a la Renta.....	25
1.2.1 Definición y normas.....	26
1.2.2 Sujetos del Impuesto a la Renta (IR) y sus intereses	29
1.2.3 Principios de tributación	30
1.2.4 Regímenes tributarios	31
1.2.4.1 Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS	32
1.2.4.2 Régimen Especial de Renta (RER)	36
1.2.4.3 Régimen Mype Tributario (RMT)	39
1.2.4.3.1 Ventajas del RMT	39
1.2.4.3.2 Determinación del impuesto del RMT.....	39
1.2.4.3.3 Tipos de Comprobantes de Pago del RMT	40
1.2.4.4 Régimen General (RG)	40
1.2.4.4.1 Ventajas del RG	41
1.2.4.4.2 Determinación del impuesto a la renta del Régimen General (RG)	41
1.2.4.4.3 Tipos de Comprobantes de Pago Régimen General	42

1.3 Implementación del Planeamiento Tributario del Impuesto a la Renta (IR) en El Mercado Mayorista N.º 02 Frutas La Victoria, Lima Perú.	43
1.3.1 Orientación General	43
1.3.2 Modelo de Planeamiento.....	45
1.3.2.1 Opción del régimen tributario	47
1.3.2.2 Esquema General del IR	49
1.3.2.3 Tributación en el tiempo	61
1.3.2.3.1 Coeficiente de pago a cuenta mensual	61
1.3.2.3.2 Aplazamiento y/o Fraccionamiento de deudas fiscales	61
1.3.2.4 Cumplimiento de las normas tributarias	63
1.3.2.4.1 Tipo de Obligaciones	63
1.3.2.4.2 Tipo de sanciones.....	64
1.3.2.4.3 Artículos importantes del Código Tributario peruano a tener en cuenta para gestionar las infracciones tributarias:.....	65
1.4 El Mercado.....	72
1.4.1 Localización.....	72
1.4.2 Área del terreno y perímetro	72
1.4.3 Infraestructura y distribución de puestos	73
1.4.4 Historia del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas – La Victoria.....	74
1.4.5 Los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas – La Victoria, Lima Perú....	75
Capítulo II. Plan de Investigación.....	77
2.1 Situación Problemática	77
2.1.1 Problema principal	79
2.1.2 Problemas específicos	79
2.2 Hipótesis	80
2.2.1 Hipótesis principal	80
2.2.2 Hipótesis específicas.....	80
2.3 Objetivos.....	80
2.3.1 Objetivo principal	80
2.3.2 Objetivos específicos	81
Capítulo III. Metodología de la investigación	82

3.1 Tipo de Investigación.....	82
3.1.1 Diseño metodológico	83
3.2 Investigación cualitativa	84
3.2.1 Tamaño de Población.....	85
3.2.2 Proceso de Muestreo	86
3.2.3 Selección de muestra.....	87
3.2.4 Aplicación del instrumento: Entrevista.....	87
3.2.4.1 Descripción de las entrevistas.....	87
3.2.4.2 Análisis de la información	88
3.3 Investigación Cuantitativa	88
3.3.1 Tamaño de la población	88
3.3.2 Proceso de muestreo	88
3.3.3 Selección de muestra.....	89
3.3.4 Aplicación del instrumento: cuestionario	89
3.3.5 Análisis de la información	90
Capítulo IV. Desarrollo.....	91
4.1 Resultado de aplicación de instrumento	91
4.1.1 Instrumento Cualitativo	91
4.1.1.1 Entrevistas a especialistas tributarios.....	91
4.1.1.2 Entrevista a un contador que atiende más de 100 empresas del Mercado	95
4.1.2 Instrumentos Cuantitativos	97
4.1.3 Análisis cuantitativo de la estadística del movimiento publicado por MINAGRI ..	118
4.2 Caso práctico: Empresa “Delicious Fruits S.A.”	120
4.2.1 Hechos económicos	120
4.2.2 Obligaciones laborales de las empresas.....	122
4.2.3 Porcentaje de reducción del costo laboral según tipo de empresa	124
4.2.4 Actividad económica	124
4.2.5 Descripción de las operaciones.....	125
4.2.5.1 En la modalidad de consignación	125
4.2.5.2 En la modalidad de venta directa	125
4.2.6 Situación tributaria de la empresa.....	126

4.2.7	Comprobantes de pagos	126
4.2.7.1	Ventas	126
4.2.7.2	Compras	127
4.2.8	Principales gastos.....	127
4.2.9	Transacción con vinculadas y préstamo de dinero al negocio.....	128
4.2.10	Principales riesgos de informalidad e impacto de formalización del negocio.....	128
4.2.10.1	Informalidad en la declaración de ventas.....	128
4.2.10.2	Informalidad en la contratación de personal	130
4.2.11	Información financiera actual y los principales indicadores financieros	130
4.2.11.1	Estado de Situación Financiera	132
4.2.11.2	Estado de Resultados	133
4.2.11.3	Indicadores Financieros	133
4.2.11.4	Comentarios	134
4.2.12	Análisis de las Declaraciones y Pagos efectuados por la empresa Año 2017	135
4.2.13	Ahorro en el pago del impuesto a la Renta 2017	137
4.2.14	Planeamiento Tributario Año 2018.....	138
4.2.14.1	Evaluación de ingresos reales	138
4.2.14.2	Propuesta de optimización de costos y gastos	139
4.2.14.2.1	Costo de venta.....	139
4.2.14.2.2	Gastos de alquiler.....	140
4.2.14.2.3	Gasto de planilla	141
4.2.14.2.4	Gasto financiero	143
4.2.14.2.5	Ahorro por la opción de régimen tributario	144
4.2.15	Análisis de la incidencia del Planeamiento Tributario (PT) en el Impuesto a la Renta	145
4.2.15.1	Análisis de Escenarios	150
4.2.15.1.1	Escenario 1	150
4.2.15.1.2	Escenario 2.....	150
4.2.15.1.3	Escenario 3.....	150
4.2.15.1.4	Comentario.....	151
4.2.16	Aspectos potenciales por solucionar	151

4.2.16.1 Mermas y desmedros	151
4.2.16.2 Pago de IGV en compra de insumos y servicios.....	152
4.2.17 Libro Diario - Asientos contables de las operaciones del negocio	152
Capítulo V. Análisis.....	157
5.1 Análisis de la aplicación de instrumentos	157
5.1.1 Instrumento Cualitativo	157
5.1.2 Instrumento Cuantitativo	159
5.1.2.1 Ingresos por Ventas.....	159
5.1.2.2 Régimen Tributario	160
5.1.2.3 Costos de venta	161
5.1.2.4 Infracciones y multas	162
5.1.2.5 Conocimientos y conciencias de los empresarios	162
5.1.3 Análisis del caso práctico.....	163
Conclusiones y Recomendaciones	164
Conclusiones	164
Recomendaciones	164

Índice de Figuras

<i>Figura 1.</i> Conductas Económicas en el Planeamiento Tributario. Adaptado de “Planeamiento Tributario”, presentado en Seminario de Planeamiento Tributario, expositor Dávila, Juan. 2017 CCPL, Lima, Perú.....	13
<i>Figura 2.</i> Principales tributos vigentes en el Perú, según SUNAT. Adaptado de “ http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html ” ...	26
<i>Figura 3.</i> Actividades comprendidas en el régimen RER, según portal de SUNAT. Adaptado de “ https://www.sunat.gob.pe/ol-ti-itmoddatruc/RTAESP.html ”	36
<i>Figura 4.</i> Características de las empresas que no pueden acceder al RER, Según portal de SUNAT. Adaptado de “ http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-a-la-renta-empresas/regimen-especial-del-impuesto-a-la-renta-empresas/2937-empresas-no-comprendidas-en-el-regimen-especial ”	37
<i>Figura 5.</i> Fases del Planeamiento Tributario. Adaptado de “Planeación tributaria para la toma de decisiones”, autor Moreira Cruz, 2009, p. 6	43
<i>Figura 6.</i> Modelo del Planeamiento Tributario. Adaptado de “Planeamiento Tributario”, Seminario de Planeamiento Tributario CCPL, expositor Dávila, Juan.2017, Lima, Perú....	46
<i>Figura 7.</i> Las mermas. Adaptado de “revista Actualidad Empresarial N.º 227, 2da. Quincena marzo 2011”	57
<i>Figura 8.</i> Desmedros. Adaptado de “ revista Actualidad Empresarial N.º 227, 2da. Quincena marzo 2011”	60
<i>Figura 9.</i> Tipos de Infracciones Tributarias. Adaptado de: “ http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.11.16_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf ” ..	64
<i>Figura 10.</i> Reglamento de comprobantes de pago. Adaptado de “ http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.10.27_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf ” ..	66
<i>Figura 11.</i> Régimen de gradualidad, Anexo IV de la R. S. 063-2007*SUNAT. Adaptado de “ http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.10.27_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf ” ..	67
<i>Figura 12.</i> Costo de las infracciones tributarias Art. 178 numeral 4. Adaptado de “ http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.10.27_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf ” ..	69
<i>Figura 13.</i> Sanción por infracción señalada en el Art. 178º numeral 4 del Código Tributario. Adaptado de “ http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.10.27_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf ”	70

<i>Figura 14.</i> Régimen de Gradualidad aplicable a las sanciones señaladas en el numeral 4 y 5 del Art.178° del código Tributario. Adaptado de “ http://orientacion.SUNAT.gob.pe/ ”	70
<i>Figura 15.</i> Respuestas de la pregunta 1 ¿Usted conoce bien todas las operaciones de su negocio?. Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	98
<i>Figura 16.</i> Respuestas de la pregunta 2 ¿Cuántas empresas activas tiene inscrito como dueño en este mercado? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	100
<i>Figura 17.</i> Respuestas de la pregunta 3 ¿Cuáles son los regímenes tributarios a los que están inscritas sus empresas? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	102
<i>Figura 18.</i> Respuestas de la pregunta 4. Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	103
<i>Figura 19.</i> Respuestas de la pregunta 5 ¿Qué le motivó para inscribir más de una empresa en el Registro Único de Contribuyentes? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	105
<i>Figura 20.</i> Respuestas de la pregunta 6 ¿Qué le motivó para seleccionar un determinado régimen tributario? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	106
<i>Figura 21.</i> Respuestas de la pregunta 7 ¿Ha tenido su empresa notificaciones por sanciones o multas tributarias en los últimos tres años? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	107
<i>Figura 22.</i> Respuestas de la pregunta 7.1 Si ha tenido notificaciones, por favor indique los motivos. Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	109
<i>Figura 23.</i> Respuestas de la pregunta 8 de la encuesta ¿Es Ud. concesionario o arrendatario? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	110
Desarrollo	110
<i>Figura 24.</i> Respuestas de la pregunta 9 de la encuesta ¿Cuántos puestos de venta tiene en total? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	111
<i>Figura 25.</i> Respuestas de la pregunta 9.1 de la encuesta ¿Cuál es el costo mensual que reconoce tributariamente como gasto deducible? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”	112

- Figura 26.* Respuestas de la pregunta 10 ¿Cuáles son los principales costos que tienen que pagar mensualmente pero que no son deducibles por SUNAT (por falta de comprobante de pago u otros motivos)? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado” 114
- Figura 27.* Respuestas de la pregunta 11 ¿Utiliza financiamiento para su empresa Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado” 116
- Figura 28.* Respuestas de la pregunta 12 de la encuesta ¿Sabe Ud. ¿Cuáles son las formas potenciales de reducir o diferir sus cargas tributarias? ¿Y sabe cuáles son legales y cuáles no? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado” 117
- Figura 29.* Constancia de afiliación al REMYPE. Adaptado de “Registro Nacional de Micro y Pequeña Empresa”, <http://www.mintra.gob.pe/mostrarContenido.php?id=545> 121

Índice de Tablas

Tabla 1 <i>Cuadro Ilustrativo de las Utilidades Netas Según Tamaño de las Empresas</i>	12
Tabla 2 <i>Alquiler con contrato de Gross Up</i>	17
Tabla 3 <i>Cláusulas en la normatividad del Impuesto a la Renta que impiden maniobras de tipo elusivo</i>	25
Tabla 4 <i>Impuesto a pagar según ventas en el NRUS</i>	32
Tabla 5 <i>Régimen Mype Tributario (RMT)</i>	40
Tabla 6 <i>Régimen General (RG)</i>	41
Tabla 7 <i>Regímenes tributarios aplicables a las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 de Frutas-La Victoria</i>	48
Tabla 8 <i>Ventajas de uno u otro régimen tributario para las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas de La Victoria, Lima – Perú</i>	48
Tabla 9 <i>Esquema general para el cálculo del Impuesto a la Renta</i>	49
Tabla 10 <i>Diferencia de impuestos por pagar entre NRUS e IR de 4TA Categoría</i>	53
Tabla 11 <i>Sanciones contempladas en el Artículo 174 numeral 1,2 y 3</i>	65
Tabla 12 <i>Infraestructura y distribución del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas- La Victoria</i>	73
Tabla 13 <i>Entrevistados</i>	84
Tabla 14 <i>Distribución de oferta de servicios Contables y Tributarios</i>	86
Tabla 15 <i>Resumen de entrevistas a expertos tributarios: Dimensión Económica y Legal</i>	92
Tabla 15 <i>Resumen de entrevistas a expertos tributarios: Dimensión Económica y Legal (Continuación)</i>	93
Tabla 16 <i>Resumen de entrevistas a expertos tributarios: Dimensión Temporal y Ética</i>	93
Tabla 16 <i>Resumen de entrevistas a expertos tributarios: Dimensión Temporal y Ética (Continuación)</i>	94
Tabla 17 <i>Datos del Estudio Contable entrevistado</i>	96
Tabla 18 <i>Pregunta 1 ¿Usted conoce bien todas las operaciones de su negocio?</i>	98
Tabla 19 <i>Pregunta 2 ¿Cuántas empresas activas tiene inscrito como dueño en este mercado?</i> .	99
Tabla 20 <i>Pregunta 3 ¿Cuáles son los regímenes tributarios en los que están inscritos sus empresas?</i>	101
Tabla 21 <i>Pregunta 4 ¿Cuál es el promedio diario de ventas de cada una de sus empresas?</i>	103
Tabla 22 <i>Pregunta 5 ¿Qué le motivó para inscribir más de una empresa?</i>	104

Tabla 23	<i>Pregunta 6 ¿Qué le motivó para seleccionar un determinado régimen tributario? ..</i>	106
Tabla 24	<i>Pregunta 7 ¿Ha tenido su empresa notificaciones por sanciones o multas tributarias en los últimos tres años?.....</i>	107
Tabla 25	<i>Pregunta 7.1 ¿Si ha tenido notificaciones por favor indique los motivos?</i>	108
Tabla 26	<i>Pregunta 8 ¿Es Ud. concesionario o arrendatario?</i>	110
Tabla 27	<i>Pregunta 9 ¿Cuántos puestos de venta tiene en total?</i>	111
Tabla 28	<i>Pregunta 9.1 ¿Cuál es el costo mensual que reconoce tributariamente como gasto deducible?</i>	112
Tabla 29	<i>Pregunta 10 ¿Cuáles son los principales costos que tienen que pagar mensualmente pero que no son deducibles por SUNAT (por falta de comprobante de pago u otros motivos)?</i>	113
Tabla 30	<i>Pregunta 11 ¿Utiliza financiamiento para su empresa?</i>	115
Tabla 31	<i>Pregunta 12 ¿Sabe Ud. ¿Cuáles son las formas potenciales de reducir o diferir sus cargas tributarias? ¿Y sabe cuáles son legales y cuáles no?</i>	117
Tabla 32	<i>Análisis de ventas diarias en El Mercado Mayorista N.º 02 Frutas La Victoria</i>	119
Tabla 33	<i>Movimiento diario en soles del Mercado Mayorista N.º 2 La Victoria Lima - Perú (MINAGRI)</i>	120
Tabla 34	<i>Composición de capital social Delicious Fruits S.A.</i>	121
Tabla 35	<i>Tabla Comparativa de las Condiciones laborales según tipo de empresa en el Perú</i>	122
Tabla 35	<i>Tabla Comparativa de las Condiciones laborales según tipo de empresa en el Perú (Continuación).</i>	122
Tabla 36	<i>Porcentaje o reducción del costo laboral por tipo de empresa.....</i>	124
Tabla 37	<i>Ventas declaradas en el 2016 – 2017</i>	129
Tabla 38	<i>Estado de Situación Financiera Empresa Delicious Fruits S.A.</i>	131
Tabla 38	<i>Estado de Situación Financiera Empresa Delicious Fruits S.A. (Continuación).</i>	131
Tabla 39	<i>Estado de Resultados de la Empresa Delicious Fruits S.A.</i>	132
Tabla 40	<i>Indicadores Financieros periodo 2016-2017</i>	133
Tabla 41	<i>Declaraciones Delicious Fruits S.A.....</i>	136
Tabla 41	<i>Declaraciones Delicious Fruits S.A (Continuación).</i>	137
Tabla 42	<i>Comparación pagos de Impuesto a la Renta</i>	138
Tabla 43	<i>Proyección de ventas Año 2018.....</i>	139

Tabla 44 <i>Proyección del costo de ventas 2018</i>	140
Tabla 45 <i>Proyección del costo de alquiler</i>	141
Tabla 46 <i>Costo laboral de la empresa</i>	141
Tabla 46 <i>Costo laboral de la empresa (Continuación)</i>	142
Tabla 46 <i>Costo laboral de la empresa (Continuación)</i>	142
Tabla 47 <i>Proyección del pago de planilla 2018</i>	142
Tabla 47 <i>Proyección del pago de planilla 2018 (Continuación)</i>	143
Tabla 48 <i>Tasa de Interés Activa Promedio del Mercado</i>	143
Tabla 49 <i>Servicio de la deuda</i>	144
Tabla 50 <i>Obligación formal y sustancial de la empresa</i>	145
Tabla 51 <i>Escenario 1 Incidencia del Planeamiento Tributario en el Impuesto a la renta</i>	146
Tabla 51 <i>Escenario 1: Incidencia del Planeamiento Tributario en el Impuesto a la renta (Continuación)</i>	147
Tabla 52 <i>Escenario 2: Cambiar de Régimen General a régimen Mype y regularizar las compras a informales</i>	148
Tabla 53 <i>Escenario 3: Impuesto a la Renta proyectado permaneciendo en el R.G sin Planeamiento Tributario</i>	149
Tabla 54 <i>Proyección movimiento de Caja Efectivo Caja Chica febrero 2018</i>	153
Tabla 55 <i>Proyección febrero 2018 Registro de compras de mercaderías</i>	153
Tabla 56 <i>Proyección febrero 2018 Registro de compras- Pago de alquiler</i>	154
Tabla 57 <i>Proyección Ingresos Bancos Depósitos de Ventas febrero 2018</i>	154
Tabla 58 <i>Proyección Egresos Bancos febrero 2018</i>	155
Tabla 59 <i>Proyección Provisiones Varias- pago de primera cuota de préstamo febrero 2018</i> ..	155
Tabla 60 <i>Proyección Provisiones Varias febrero- pago de planilla 2018</i>	156

Introducción

El desconocimiento de las empresas acerca de las normas y la equivocada aplicación de las mismas, inciden directamente en la determinación de su carga tributaria: por un lado se efectúan cálculos inadecuados que generan impuestos excesivos que perjudican la liquidez de la empresa, o se determinan un menor impuesto (omisión) que da como resultado reparos tributarios al ser verificados por la Administración Tributaria (SUNAT) y que posteriormente conllevaría al pago de tributos omitidos más los intereses y de ser el caso la sanción correspondiente; por otro lado, no se aprovecha suficientemente los beneficios fiscales o se cometen incumplimientos de fácil alcance que resultan después en multas.

En el Perú, una de las características de la economía es la gran cantidad de empresas Mypes que desarrollan sus negocios en centros comerciales como El Mercado Mayorista No.2 de Frutas – La Victoria, Lima.

Según la encuesta realizada a una muestra representativa del Mercado en mención, aproximadamente un tercio son Microempresas y dos tercios son Pequeñas empresas. Sin embargo, si revisamos las cifras de movimientos diarios publicados por el Ministerio de Agricultura y Riego (MINAGRI), las ventas diarias en promedio en este mercado son aproximadamente entre S/4,400 a S/6,300. Según conversaciones con los representantes de la Comisión Transitoria de Administración del Mercado los costos de alquiler de los puestos en este centro de abastos oscilan entre S/4,000 y S/6,000, es decir, aproximadamente S/150 diarios. Si el alquiler significa un 10% de los costos de venta, cada puesto debe vender mínimo S/1,500

diarios para que sea rentable. Asimismo, algunos concesionarios de puestos del Mercado en confianza revelaron que las ventas diarias por puesto oscilan entre S/3,000 y S/10,000. En otras palabras, casi todas las empresas de este mercado califican como pequeñas empresas.

Los resultados muestran que la mayoría de los empresarios desconocen temas contables y tributarios y los dejan en manos de sus contadores, sobre todo cuando tienen que enfrentar las fiscalizaciones de SUNAT. Se observa una inconsistencia obvia: 3% de los encuestados declaran que sus ingresos diarios son menores de S/300 pero 20% de ellos declaran que tributan bajo el NRUS. Para los empresarios de este mercado, es evidente que existe un potencial riesgo de declarar en un régimen que no les corresponde. Cabe indicar que, si un puesto vende solamente S/300 diarios, no resultaría rentable porque el alquiler mensual de los puestos según lo señalado por la Administración fluctúa entre S/4,000 y S/6,000. A pesar de que se observa que por cada venta que realizan entregan una boleta (formal) o nota de venta (informal) El Mercado no es 100% formal.

El Planeamiento Tributario tiene un costo explícito económico e implícito no económico, además requiere conocimientos especializados de temas tributarios y contables. ¿Nuestra duda es, en este ambiente informal del Mercado y el tamaño de cada negocio, es posible y beneficioso la implementación del Planeamiento Tributario?

El Poder Ejecutivo ha formulado en 2016 una serie de reformas tributarias del Impuesto a la Renta que entraron en vigor desde el primer día del 2017. La reforma tributaria implica mayor complejidad para las empresas, sobre todo para las Mypes. La reforma tenía como objetivo

promover la formalidad de las Mypes y darles mayor beneficio tributario. Entre las medidas tomadas, se introdujo un cuarto régimen tributario especial para las Mypes cuyos ingresos sean menores a 1700 UITs.

En El Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria, Lima Perú, de acuerdo a las respuestas que se obtuvo en la encuesta realizada, 35 de las 204 (19.2%) indican que se han acogido al Nuevo RUS Simplificado (NRUS), en tanto que 147 (79.89%) siguen en el Régimen General (RG) y solo uno señaló estar inscrito en el Régimen Especial de Renta (RER) y otro en el Régimen Mype Tributario (RMT).

Para Mypes acogidas al Régimen Mype Tributario (RMT) cuya utilidad antes de impuestos esté comprendida en el tramo de hasta 15 UITs tributando a 10%, este régimen tiene una ventaja absoluta en comparación con el RG de S/11,846.00 anual de ahorro fiscal. Sin embargo, la norma indica que los que estaban en el RG, para pasar al RMT, tienen que acogerse cuando declaran los impuestos del periodo enero durante febrero de cada año.

A pesar de que los alquileres de los puestos están entre S/4,000 y S/6,000, pocos empresarios lo declaran como deducibles. De las 204 respuestas que se obtuvo, 57.4% son concesionarios que no necesitan pagar el alquiler; entre los 87 inquilinos, 24 señalaron un monto como costo deducible, y entre estas 24 respuestas, 13 respondieron que el monto deducible es menor a S/500. En comparación con la tasa de tercera categoría de 10% para las primeras 15 UITs del RMT y el 29.5% para las ventas anuales mayores a 15 UITs y la tasa uniforme de 29.5% para el RG, el alquiler de primera categoría tiene un costo fiscal de 5%. Es una ventaja

de ahorro fiscal, aun cuando el inquilino se ofrece a pagar los impuestos a nombre de los concesionarios (propietarios).

Las frutas son productos perecibles cuya conservación son días contados. No se ha logrado muchas respuestas en este aspecto, pero por las observaciones y conversaciones en el lugar se percibe que las mermas y desmedros de los productos tampoco son considerados como costo deducible. ¿Hay formas de lograr el reconocimiento de estas mermas y desmedros por la SUNAT?

Los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 actúan con alta autonomía e independencia. El Planeamiento Tributario con miras a reducir cargas fiscales sería de interés común. La presente tesis pretende identificar los potenciales campos de su aplicación a partir del análisis de la situación actual del Mercado, comparando costo/beneficio, la complejidad y efectividad de la implementación.

Capítulo I. Marco Teórico

1.1 Planeamiento Tributario

1.1.1 Concepto y objetivo del Planeamiento Tributario

La tributación es fuente de recursos para todo estado y está conformado por diferentes tributos. Cuando se habla de Planeamiento Tributario en esta tesis, se hace desde la perspectiva de las empresas y se enfoca en el Impuesto a la Renta de tercera categoría.

1.1.1.1 Concepto

El Planeamiento Tributario también denominado planeación fiscal, gerenciamiento de impuestos, economía de opción. Es una herramienta de gestión empresarial que permite evaluar que esquema de tributación es más adecuado para las empresas sin incumplir las normas tributarias.

A continuación, apreciemos distintas definiciones que están relacionadas con el término Planeamiento Tributario. Al consultar la doctrina hemos podido ubicar lo siguiente:

Planeamiento Tributario es la capacidad del pensamiento para evaluar y seleccionar con creatividad dentro de un abanico de opciones el mejor esquema de tributación, restringido a

industrias específicas o a situaciones de hecho particulares para reducir el pago de impuestos y evitar problemas tributarios posteriores (Dávila, 2017)

El Planeamiento Tributario, llamado también realizar una economía de opción impositiva, busca reducir legítimamente las cargas impositivas utilizando medios legales lícitos. Esto se consigue por medio de realizar un análisis costo-beneficio, con el propósito de elegir determinadas formas jurídicas, facilitadas por el ordenamiento legal, con el objeto de reducir la cuantía de la obligación fiscal (Villa Frey, 1999).

El Planeamiento Tributario es el estudio de las operaciones futuras del contribuyente, tendiente a determinar los efectos tributarios y financieros que producen dichas operaciones, con el objeto de optar por las situaciones económicas más convenientes, que permiten “legítimamente” la minimización del costo fiscal.

El planeamiento permite, accesoriamente, eludir legalmente el tributo o evitar el nacimiento de la obligación tributaria, mediante instrumentos válidos y legales (Vilchez Olivares, 2006, p. 1).

Planeación fiscal es una técnica como herramienta administrativa, mediante la cual se desarrollan alternativas y estrategias que permitan optimizar los recursos, a través del diferimiento, atenuación o abatimiento de la carga fiscal a que se está sujeto, siempre con apego a la aplicación estricta de las disposiciones legales y fiscales (Aguinaga Valencia, Arredondo Beltrán, & Ruíz Martínez, 2009, p. 43).

La planeación tributaria sirve para optimizar la carga impositiva y requiere de una buena estructura para que la empresa de cualquier sector controle y disminuya de forma legal la carga tributaria sin necesidad de hacer uso de métodos de evasión o elusión fiscal, esta reducción planificada y legal permite optimizar la utilidad neta beneficiando a las empresas (Romero Hernández, La planeación tributaria en la consecución de un mismo fin "maximizar utilidades", 2010, p. 128).

La planeación tributaria, como medio para alcanzar los objetivos del ente organizacional, es un medio particular para cada empresa. No existe un modelo único, puesto que las empresas son diferentes, pero si es común en todas alcanzar dos objetivos importantes: optimización en elaboración, preparación y la liquidación de los impuestos como también minimizar o eliminar el riesgo de las sanciones (Hernando Bedoya, 2011, p. 127).

La planeación se convierte en una herramienta sofisticada, la cual va de la mano de una adecuada toma de decisiones y un correcto análisis de la información interna y externa con la cual se puede evaluar diferentes situaciones con el fin de decidir anticipadamente sobre un punto estratégico (Villalba Cañas, 2012, p. 4).

La planificación tributaria se trata de un conjunto de estrategias que funciona de manera conjunta con el uso o una correcta interpretación de las leyes, posibilitando la maximización de las utilidades de la empresa, determinando de manera real los elementos que constituyen la

contribución, de este modo se cumple con un pago justo, equitativo y proporcional, asimismo, optimizar la rentabilidad del negocio (Quintana Andrade, 2012, p. 60).

Conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario. Así, se constituye como una herramienta de gestión empresarial que tiene que ver con la toma de decisiones en el presente y con consecuencias futuras en el ámbito tributario” (Colegio de Contadores Públicos de Lima. (Rodriguez Saavedra, 2013).

La planeación tributaria hace referencia a la forma cómo el sujeto pasivo de las obligaciones tributarias planea su actividad con el fin de aprovechar al máximo los beneficios tributarios expresamente contemplados en la ley. No se trata de buscar los vacíos o lagunas de la ley, se trata de aprovechar al máximo los beneficios que la ley ha contemplado dentro del espíritu o propósito del legislador conocido como el espíritu de la ley. El concepto de planeación tributaria y fiscal, que apunta a que el sujeto pasivo de las obligaciones tributarias organice su actividad productora de riqueza que se traducen en renta y aumento del patrimonio, y sus actividades generadoras de los impuestos, tasas y contribuciones que impone el sistema tributario, con el objeto de disminuir o eliminar la carga tributaria que la ley y la Constitución imponen. (Restrepo Pineda & Bedoya Martínez, 2016)

El Planeamiento Tributario es una herramienta que tiene como objeto optimizar los recursos de las empresas y lograr que estas obtengan beneficios tributarios en las operaciones que realizan o planean realizar. Para ello se analiza las distintas opciones que redunden en una

mayor eficiencia tributaria que les permita a las empresas asumir una carga fiscal no mayor a aquélla que por economía de opción sea aceptada por la ley, permitiéndoles así mejorar su situación patrimonial. (Price Waterhouse, s.f)

1.1.1.2 Objetivo

Los autores académicos definen el Planeamiento Tributario desde su propio entendimiento. Lo común de estas definiciones es sobre su objetivo de lograr el ahorro fiscal.

En general, el Planeamiento Tributario tiene como objetivo buscar un ahorro tributario, ya sea por alivio en el importe o por diferimiento del pago de los impuestos, así como evitar el incumplimiento o infracción de las normas tributarias que ocasionan multas y sanciones.

Específicamente, El Planeamiento Tributario busca:

1. La eliminación de contingencias tributarias.
2. Optimización de las utilidades de la empresa.
3. Utilización de figuras legales que no involucren simulaciones o fraude a la ley que repercutan en la obtención de proyectos económicos eficientes.
4. Minimización de los gastos.
5. Deducción adecuada de los gastos
6. Minimización o reducción de pago de impuestos
7. Uso correcto de las herramientas legales.

1.1.2 Implementación del Planeamiento Tributario

1.1.2.1 Aspectos previos

Como una herramienta de gestión empresarial, el Planeamiento Tributario tiene que ver con la toma de decisiones en el presente, y con consecuencias futuras, de manera que está estrechamente vinculado con el tamaño de la empresa y con el conocimiento previo de la misma para entender su funcionamiento. A través de cuestionarios, para levantar información de sus procedimientos, la revisión de documentos, el análisis minucioso de sus actividades enmarcados como hechos imponibles en el código tributario, copia de su registro único de contribuyente, copia de su acta de constitución y copia de su representante legal, es decir, toda documentación legal que representa a la empresa con el fin de verificar sus obligaciones actuales como contribuyente en el ámbito local, regional y nacional.

Asimismo, sus proyectos y decisiones tomadas con el fin de evaluarlos y verificar si son apropiados, con esta base y conocimiento previo se diseña la estrategia de tributación respetando el principio de equidad y justicia (Bedoya, 2011).

Ese planeamiento de tributación debe ser constantemente monitoreado y ajustado a los cambios de las normas tributarias vigentes.

1.1.2.2 Implementación

La implementación del Planeamiento Tributario debe tener las siguientes características:

- Una operación aún no realizada (el planeamiento es previo).
- Un riguroso análisis de las normas tributarias que aplican sobre la operación.

- La identificación de los escenarios posibles, y su impacto tributario.
- Un análisis financiero de la implementación de cada escenario.
- Un análisis de factibilidad (tiempos, trámites, posibilidad)
- La elección de la alternativa más económica y eficiente.

A fin de lograr una correcta implementación se requiere combinar visión empresarial con conocimientos profundos del régimen tributario y del marco jurídico especializado. En otras palabras, un contador especializado con un asesor legal tributario, ambos con cierta experiencia en el sector correspondiente, o un empresario experimentado con conocimientos especializados en contabilidad y normas tributarias es un factor clave. Muchas veces se trata de un equipo de trabajo. Normalmente el Planeamiento Tributario es común para una empresa grande o multinacional por el costo elevado de las horas-hombre y el espacio de ahorro fiscal que lo cubre.

Las empresas Mypes normalmente no tienen la capacidad económica para tener un equipo tan especializado y costoso. En el Perú, las Mypes tienen ingresos anuales hasta 1700 UITs, que equivale a S/6,885,000 en 2017. Si suponemos que la utilidad neta en promedio es 20% del monto, le queda poco espacio para el ahorro. En la tabla 1 se presenta un cuadro ilustrativo con las utilidades de las empresas según tamaño.

Tabla 1

Cuadro Ilustrativo de las Utilidades Netas Según Tamaño de las Empresas

Concepto	%	Mínimo de una grande	Mínimo de una mediana	Promedio de una pequeña	Maximo de una Micro	Promedio de El Mercado
Ingresos Totales :	100%	9,315,000	6,885,000	3,746,250	607,500	1,988,000
Costo operativos y otros :	80%	7,452,000	5,508,000	2,997,000	486,000	1,590,400
Utilidad ante del impuesto :	20%	1,863,000	1,377,000	749,250	121,500	397,600
15 UIT :		60,750	60,750	60,750	60,750	60,750
Primer tramo RMT :	10%	6,075	6,075	6,075	6,075	6,075
Mayor a 15 UITs :	29.50%	531,664	388,294	203,108	17,921	99,371
Utilidad Neta :		1,325,261	982,631	540,068	97,504	292,154

Nota:

Adaptado del portal de SUNAT. Elaboración propia

1.1.3 Legalidad del Planeamiento Tributario

En términos de legalidad hay tres tipos de conductas económicas de los contribuyentes para reducir sus cargas fiscales: Economía de Opción que es totalmente legal, Evasión que se considera ilegal y elusión que es algo irregular porque trata de aprovechar los vacíos de la legislación de manera que es difícil definir si son legales o ilegales. En la Figura 1 se presenta un esquema de las conductas económicas y las vías para adoptar una u otra alternativa.

Figura 1. Conductas Económicas en el Planeamiento Tributario. Adaptado de “Planeamiento Tributario”, presentado en Seminario de Planeamiento Tributario, expositor Dávila, Juan. 2017 CCPL, Lima, Perú.

1.1.3.1 Economía de opción

La “Economía de Opción” permite al contribuyente obtener un ahorro tributario de manera legítima. Como su nombre indica, se aprecia la existencia de una lista de varias opciones de ahorro fiscal que la propia normatividad tributaria ofrece a los sujetos pasivos, bien sea de manera expresa o también tácitamente. Ello puede darse inclusive en situaciones en las cuales el legislador no previó determinada conducta de parte de los contribuyentes los cuales, en un análisis de diversos escenarios, optan por un determinado andamiaje construido con las normas para rebajar o disminuir la carga impositiva que recae sobre ellos.

El contribuyente puede optar por algunas de las diversas formas de configuración jurídica que proporciona la Ley para desarrollar su actividad económica. Con la economía de opción el empresario puede optar por una forma de organización empresarial o por un negocio jurídico que le permita cumplir los efectos económicos deseados y con la carga fiscal óptima. Este

procedimiento permite configurar los hechos imponible imprescindibles para los fines económicos que se buscan, reduciendo o eliminando una carga fiscal innecesaria (Matus Fuentes, 2017).

Un caso simple podría ser un corredor inmobiliario. Un corredor puede alquilar un departamento bajo su administración a nombre del propietario y ganar comisiones que tributa como persona natural o tributa como persona jurídica. En el primer caso, es renta de cuarta categoría y en el segundo caso renta de tercera categoría con régimen RMT o RG. Dependiendo del monto de comisiones que gana, puede declararlo totalmente por cuarta, o por una combinación de ambas con el propósito de maximizar su renta neta de impuestos.

Otro caso es la aplicación de RNUS que es el régimen más simple. Este régimen se ha diseñado específicamente para las microempresas. Si quiere acogerse al RNUS, tiene que ser persona natural o persona jurídica de EIRL (Ley N.º 30056).

Con la introducción de RMT, los negocios cuyos ingresos no superan los 1700 UITs pueden acogerse a RMT o RG. Los que no están en giros excluidos del RER y los ingresos no superan a S/525,000 podría acoger a RER.

En resumen, la Economía de Opción se basa en la facultad que tienen los individuos de configurar transacciones legales de la mejor manera y del modo más eficiente y menos gravoso posible. Es una herramienta legítima de Planeamiento Tributario.

1.1.3.2 Elusión tributaria

La Real Academia Española definir el verbo Eludir como “evitar con astucia una dificultad o una obligación. Eludir el problema. Eludir impuestos” y la elusión es “Acción y efecto de eludir”.

La elusión de impuestos hace referencia a las conductas del contribuyente que busca evitar el pago de impuestos utilizando para ello maniobras o estrategias permitidas por la misma ley o por los vacíos de esta. En este sentido, la elusión no es estrictamente ilegal puesto que no se está violando ninguna ley, sino que se está aprovechando mediante una interpretación astuta, situación que es permitida por una ley ambigua o con vacíos”.

La revista Derecho & Sociedad de PUCP en su Vol. 43, p. 153 de 2014 recoge definiciones de Elusión Tributaria de César García Novoa que textualmente dice:

“Buscar a través de instrumentos lícitos, fórmulas negociables menos onerosas desde el punto de vista fiscal, a través de alternativas negociables que provocan una evitación o reducción del tributo”.

Por su parte, Jesús Ramos manifiesta que Elusión es la “actividad de un sujeto direccionada a eliminar, reducir o diferir la obligación tributaria mediante figuras, negocios, contratos o actos que, en principio, son perfectamente legales y se llevan a cabo en la realidad de los hechos”.

“Evitar un hecho imponible a través de una figura irregular la que no vulnera en forma directa la regla jurídica, pero que sí vulnera los principios y valores de un sistema tributario” (Moreno, 2014)

De las definiciones señaladas de la elusión tributaria se deduce que como estrategia de tributación la planificación tributaria puede conducir por dos caminos a los contribuyentes, uno es el camino que nos ofrece la economía de opción o elusión lícita y el otro camino es el fraude a la ley o elusión ilícita.

Tenemos el siguiente ejemplo ilustrativo:

En un contrato de alquiler se estipula una merced conductiva de S/5,000 con la indicación de que el inquilino asumirá el impuesto, el arrendador recibirá los S/5,000 y el inquilino de ser una empresa asumirá el Impuesto a la Renta (IR) de primera categoría. En este caso, según el artículo 47 de la Ley del IR los S/250 no son deducibles.

Sin embargo, si replanteamos el contrato con una merced conductiva de S/5,263 con la indicación de que el inquilino queda autorizado a retener el impuesto de S/263 para pagar IR por parte del arrendador quien recibe el importe de S/5,000. De este modo, según el artículo 30 del TUO del Código Tributario, la autorización es legalmente válida, como consecuencia el propietario recibe el monto deseado y el impuesto “asumido” por la empresa es deducible. Ver el esquema en la tabla 2.

Tabla 2

Alquiler con contrato de Gross Up

Escenario	1	2
Monto de alquiler	S/. 5,000.00	S/. 5,262.50
IR 1ra categoría - 5%	S/. 250.00	S/. 263.00

Nota: Esta modalidad es un ejemplo típico de elusión tributaria. Elaboración propia.

Cuando los legisladores redactan una ley, tratan de hacerlo con la máxima precisión posible. A pesar de eso, no es infrecuente que se produzcan ambigüedades en los textos legales, que dan lugar a diferentes interpretaciones. La ley puede entrar en conflicto con otras normas ya existentes o pueden surgir situaciones nuevas que no estaban previstas ni reguladas. Esto último es lo que se conoce como un vacío legal, llamadas también lagunas de Ley.

Tenemos otro caso para los contratos de construcción.

El texto del artículo 63° de la Ley del Impuesto a la Renta indica que las empresas de construcción o similares, que ejecuten contratos de obra cuyos resultados correspondan a más de un (1) ejercicio gravable, podrán acogerse a uno de los siguientes métodos, sin perjuicio de los pagos a cuenta a que se encuentren obligados, en la forma que establezca el reglamento:

a) Asignar a cada ejercicio gravable la renta bruta que resulte de aplicar sobre los importes cobrados por cada obra, durante el ejercicio comercial, el porcentaje de ganancia bruta calculado para el total de la respectiva obra.

b) Asignar a cada ejercicio gravable la renta bruta que se establezca deduciendo del importe cobrado o por cobrar por los trabajos ejecutados en cada obra durante el ejercicio Comercial, los costos correspondientes a tales trabajos.

Hasta el año 2012, dicho artículo tenía una opción c):

“c) Diferir los resultados hasta la total terminación de las obras, cuando éstas, según contrato, deban ejecutarse dentro de un plazo no mayor de tres (3) años, en cuyo caso los impuestos que correspondan se aplicarán sobre la ganancia así determinada, en el ejercicio comercial en que se concluyan las obras, o se recepcionen oficialmente, cuando este requisito deba recabarse según las disposiciones vigentes sobre la materia. En caso de que la obra se deba terminar o se termine en plazo mayor de tres (3) años, la utilidad será determinada a partir del tercer año, siguiendo los métodos a que se refieren los incisos a) y b) de este artículo, previa liquidación del avance de la obra por el trienio.”

Uno de los motivos por los cuales se procedió a la derogatoria del literal c) desde 2013 es que varias empresas trataban de acogerse a esta opción para diferir sus ingresos a la culminación de la obra, la cual estimaban en menos de tres años, pero que al finalizar la misma nunca pagaban el impuesto respectivo, procurando liquidarse, declararse en insolvencia o simplemente desaparecer del mapa tributario.

En las XXIV Jornadas Latinoamericanas de Derecho Tributario (XXIV Jornadas Latinoamericanas de Derecho Tributario (Instituto Chileno de Derecho Tributario, 2008). organizadas por el Instituto Latinoamericano de Derecho Tributario con fecha octubre de 2008 en la isla Margarita de Venezuela, al referirse al tema “La elusión fiscal y los medios para evitarla”, se llegó a determinar cómo conclusiones lo siguiente:

“PRIMERA. La elusión es un comportamiento del obligado tributario consistente en evitar el presupuesto de cualquier obligación tributaria, o en disminuir la carga tributaria a través de un medio jurídicamente anómalo, por ejemplo: el abuso de la norma, de la forma o la vulneración de la causa típica del negocio jurídico, sin violar directamente el mandato de la regla jurídica pero sí los valores o principios del sistema tributario.

SEGUNDA. La elusión constituye un comportamiento lícito y por tanto no es sancionable. Solo corresponde a la ley establecer los medios para evitarla y regular los supuestos en que procede recalificar el hecho para garantizar la justicia en la distribución de las cargas públicas”

Cabe recalcar que, a pesar de las conclusiones que se llegan en las XXIV Jornadas Latinoamericanas de Derecho Tributario, la elusión tributaria tiene su riesgo y costo implícito. La SUNAT en su combate con la elusión ilícita podría pedir el reparo de los ingresos o costos por un análisis económico de los hechos para llegar a desconocer el sustento de la legalidad de la elusión. Las grandes empresas que tienen su equipo profesional propio y consultoría externa pueden apelar y luchar contra las conclusiones de la SUNAT. Por su parte, las Mypes por la

falta de recursos económicos y personales y el techo de ahorro fiscal que podrían lograr podría resultar no rentable la lucha con la SUNAT.

1.1.3.3 Evasión tributaria

La Real Academia Española define el verbo Eludir como “1. Evitar un daño o peligro. 2. Eludir con arte o astucia una dificultad prevista. 3. Sacar ilegalmente de un país dinero o cualquier tipo de bienes. 4. fugarse (escaparse)” y la evasión es “Acción y efecto de evadir o evadirse”.

La evasión es en sí un mecanismo de tipo ilegal cuyo propósito primordial es transgredir la norma para poder dejar de tributar. Es por ende motivo de sanción por las autoridades fiscales de nuestro país. Se caracteriza por ocultar los hechos que generan la obligación tributaria.

Un caso típico es un empresario informal que no declara sus ingresos con el objetivo de no pagar sus impuestos.

La evasión tributaria puede ser de dos formas: la involuntaria o no dolosa que se genera por el error del contribuyente o su ignorancia sobre el contenido de las normas tributarias, de manera que no es sancionable penalmente pero sí administrativamente. La otra voluntaria y dolosa, donde hay una clara intención de no cumplir con la obligación tributaria. El ente recaudador exigirá la regularización y pago de la deuda e incluso puede determinar una sanción penal con pena privativa de la libertad.

A su vez la evasión dolosa puede adoptar dos formas, la evasión pura y la simulación.

La evasión pura se caracteriza por la intención clara del contribuyente de evitar el pago de sus obligaciones tributarias sin intentar simular una realidad distinta de la que efectúa.

La evasión de simulación se caracteriza por que el contribuyente incumple de manera deliberada la prestación tributaria ocultando el hecho generador de la obligación tributaria mostrando una realidad distinta a la real. La evasión de simulación a su vez puede adoptar una forma pura o relativa (Echaiz Moreno Daniel, 2014).

En el caso de no declarar los ingresos, si los empresarios simplemente declaran menos de lo realmente ganado, o por no emitir debidamente comprobante de pago al realizar la venta, o por declarar menos de las boletas emitidas que es difícil detectar por SUNAT. Es un hecho de evasión pura. Sin embargo, si los empresarios emiten boletas duplicadas a los compradores, aparentemente cumple con emitir comprobantes a los clientes y cumple con declarar el monto facturado. Sin embargo, el uso de boletas duplicadas es una evasión de simulación tratando de ocultar el hecho de venta imponible, constituye claramente un fraude a la ley.

1.1.3.4 Fraude a la Ley

Se trata del abuso deliberado de las normas tributarias y legales para crear estructuras o figuras que en apariencia son legales en su forma y configuración, pero no lo son en su objeto y motivación.

Para llevar a cabo el Fraude a la Ley existirá una norma de cobertura, que es aquella que se utiliza en otras vías, como la civil, penal, laboral, entre otras, para dar un ropaje jurídico a una operación, con la sola finalidad de evitar la carga impositiva. Ello determina entonces que se buscaría incumplir la norma tributaria, la cual calificaría entonces como una norma defraudada.

Lo que busca el Fraude a la Ley es evasión tributaria o ilusión tributaria ilícita.

En el Perú y en cualquier parte del mundo nos encontramos con el hecho de que existen múltiples tipos de fraude, entre los más comunes se puede mencionar:

1. Pagos de sueldos a personal que no trabaja en la empresa
2. La anulación de facturas que han sido cobradas
3. La doble facturación
4. Los pasivos registrados sin documentación que avale la operación.
5. Las ventas y servicios que no se declaran
6. Sueldos pagados a personas que no existen.

En el Perú un caso real fue la sentencia de La Sala Penal Superior de la Corte Superior de Justicia de Tacna quien condenó a cuatro años de prisión efectiva a dos empresarios por el delito de defraudación tributaria en agravio del Estado, esta noticia fue dada por la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria y asimismo el organismo judicial ordenó que asuman una reparación civil de S/ 1341,673.00. El delito fue “obtención indebida de crédito fiscal con facturas falsas”, situación que fue detectada y denunciada por la SUNAT durante sus acciones de control y verificación a través de auditorías. La SUNAT detectó que los empresarios

usaron facturas falsas para disminuir el pago de las obligaciones tributarias correspondientes al Impuesto General a las Ventas (IGV) e Impuesto a la Renta (IR), beneficiándose ilícitamente con un crédito fiscal por actividades comerciales inexistentes que nunca realizaron (RPP Noticias, 2016).

1.1.4 Normas que regulan la evasión tributaria en el Perú

En el Perú la elusión tributaria está regulada por la norma XVI del Título Preliminar Del Texto Único Ordenado Del Código Tributario, aprobado mediante Decreto Supremo N.º 133-2013 EF, publicado en el diario oficial El Peruano con fecha 22 de junio 2013.

Sin embargo, el segundo y tercer párrafo de esta norma habían generado muchas críticas y controversias debido a que atentaba contra el derecho de los contribuyentes al crearle una gran inseguridad jurídica y amplia potestad a la SUNAT para interpretar la norma según su conveniencia. Por esta razón a través del artículo 8 de la ley N.º 30230, publicada el 12 de julio de 2014, se suspendió la facultad de la SUNAT para aplicar dicha norma con excepción de lo dispuesto en el primer y último párrafo, a los hechos, actos y situaciones producidas con anterioridad a la entrada en vigencia del Decreto Legislativo 1121 (esta norma había sido incorporada por el artículo 3 del Decreto Legislativo N.º 1121 publicado el 18 de julio de 2012) suspendiéndose de esta forma la aplicación de esta Norma con las excepciones señaladas hasta que el Poder Ejecutivo mediante Decreto Supremo establezca los parámetros de fondo y forma en el ámbito de aplicación de esta norma (sunat.gob.pe).

Según Daniel Echaiz, “No existe pues ninguna norma jurídica que determine cuándo estamos ante un acto artificioso o impropio, lo cual permite cobijar la actuación arbitraria de la Administración Tributaria al momento de aplicar la citada norma XVI del Título Preliminar del

Texto único Ordenado del Código Tributario; en razón a ello será menester acudir a la semántica” (Echaiz Moreno, 2014).

Es interesante apreciar la opinión de DURÁN ROJO cuando indica una razón importante para mantener la Norma XVI en nuestro ordenamiento tributario. El señala lo siguiente:

“(…) tiene que ver con la meta del gobierno peruano de formar parte de los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). La casi totalidad de países miembros tiene incorporada en su legislación interna o sus tribunales han construido una Cláusula General Anti elusiva, sin que ello haya generado algún conflicto jurídico fundamental; y se estaría exigiendo a los pocos que no lo tienen que la incorporen prontamente, pues a efectos de la OCDE un elemento que muestra un sistema jurídico tributario mínimamente idóneo y competitivo es tener vigente y aplicar una Cláusula General Anti elusiva.” (Durán Rojo).

Según la doctrina, en la normatividad del Impuesto a la Renta (IR) existen varias cláusulas especiales que impiden la configuración de mecanismos o maniobras de tipo elusivo que atentarían contra la norma tributaria. En la tabla 3 se presenta las cláusulas que son de interés para la investigación de este trabajo (Alva Matteucci).

Tabla 3

Cláusulas en la normatividad del Impuesto a la Renta que impiden maniobras de tipo elusivo

Regla	Dispositivo legal que la contiene
Valor de mercado	Artículo 32 de la Ley del Impuesto a la Renta
Subcapitalización	Artículo 37 literal a) de la Ley del Impuesto a la Renta y el artículo 21 literal a) numeral 6 del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta
Precios de transferencia	Artículo 32-A de la Ley del impuesto a la Renta y los artículos 24, 108, 109, 110, 110-A, 111, 112, 113, 113-A, 114, 115, 116, 117, 118 y 119 del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta
Régimen de transparencia fiscal	Artículos 111, 112, 113, 114, 115, 116, 116-A y 116-B de la Ley del Impuesto a la Renta. Artículos 62, 63, 64, 64-A, 64-B, 64-C y 64-D del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta
Rentas fictas	Artículo 23 de la Ley del Impuesto a la Renta y el artículo 13 del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta
Intereses presuntos	Artículo 26 de la Ley del Impuesto a la Renta y el artículo 15 del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta

Nota: Adaptado del blog de Alva Matteucci, Mario. “La norma XVI del título preliminar del código tributario: la cláusula anti elusiva general”, <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2017/10/02/la-norma-xvi-del-titulo-preliminar-del-codigo-tributario-la-clausula-elusiva-general/>

1.2 Impuesto a la Renta

El impuesto a la renta es el segundo tributo en importancia en el Perú en generar ingresos al estado. El sistema impositivo que grava la renta ha evolucionado en su estructura y se ha adaptado a los cambios en el comercio, en las finanzas internacionales, en las relaciones entre los estados y los particulares, transformación propia de la globalización.

La Ley del Impuesto a la Renta en el Perú fue aprobada por Decreto Legislativo N.º 774, dado el 6 de diciembre del 2004 y a partir de esa fecha se han realizado varias actualizaciones de la norma, siendo la última el 31 de diciembre del 2016.

1.2.1 Definición y normas

Antes de referirnos sobre el concepto del Impuesto a la Renta, es prioritario conocer primero qué es un tributo.

El Código Tributario no lo define, habiéndolo dejado en manos de la jurisprudencia y de la doctrina.

El tributo es el principal recurso financiero con que cuentan la mayoría de los Estados para hacer posible la realización de sus diversas actividades. Por tanto, su creación responde originalmente a presupuestos económicos y políticos, pero se trata de una institución, trasladada a categoría jurídica, que debe ser analizada con los instrumentos metodológicos del Derecho y, en concreto, del Derecho financiero y tributario. (García Novoa, 2012, p. 21)

Los principales tributos vigentes en el Perú son impuestos, contribuciones y tasas como se muestra en la Figura 2.

Figura 2. Principales tributos vigentes en el Perú, según SUNAT. Adaptado de “http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html”

La Norma II del Título Preliminar del Código Tributario define al “impuesto” de la siguiente manera: “Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado”. Se trata de un tributo no vinculante, de manera que el hecho generador no supone el desempeño de una actividad estatal con repercusión en favor del contribuyente que ha pagado dicho tributo. La importancia del hecho no vinculante impacta en la voluntad de pago del IR porque los contribuyentes no ven los beneficios de forma directa en sus pagos y como una consecuencia lo consideran más como una carga y tratan de evitarlo.

Capítulo 1 de la Ley del Impuesto a la Renta trata del ámbito de aplicación de dicho tributo:

“Artículo 1.- El Impuesto a la Renta grava:

a) Las rentas que provengan del capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores, entendiéndose como tales aquellas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.

b) Las ganancias de capital.

c) Otros ingresos que provengan de terceros, establecidos por esta Ley.

d) Las rentas imputadas, incluyendo las de goce o disfrute, establecidas por esta Ley.

(...)”

La Ley en su Artículo 22 clasifica el IR en cinco categorías:

“(...)”

a) Primera: Rentas producidas por el arrendamiento, subarrendamiento y cesión de bienes.

b) Segunda: Rentas del capital no comprendidas en la primera categoría.”

- c) Tercera: Rentas del comercio, la industria y otras expresamente consideradas por la Ley.
 - d) Cuarta: Rentas del trabajo independiente.
 - e) Quinta: Rentas del trabajo en relación de dependencia, y otras rentas del trabajo independiente expresamente señaladas por la ley.
- (...)"

En el presente trabajo nos enfocamos principalmente en el Impuesto a la Renta (IR) de tercera categoría porque los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas – La Victoria son sujetos comprendidos por el tipo de negocio que desarrollan. Según las normas comprenden las siguientes actividades:

“Artículo 28.- Son rentas de tercera categoría:

- a) Las derivadas del comercio, la industria o minería; de la explotación agropecuaria, forestal, pesquera o de otros recursos naturales; de la prestación de servicios comerciales, industriales o de índole similar, como transportes, comunicaciones, sanatorios, hoteles, depósitos, garajes, reparaciones, construcciones, bancos, financieras, seguros, fianzas y capitalización; y, en general, de cualquier otra actividad que constituya negocio habitual de compra o producción y venta, permuta o disposición de bienes.
 - b) Las derivadas de la actividad de los agentes mediadores de comercio, rematadores y martilleros y de cualquier otra actividad similar.
 - c) Las que obtengan los Notarios.
- (...)"

La optimización de las cargas de IR podría implicar la aplicación combinada de IR de más de una categoría.

1.2.2 Sujetos del Impuesto a la Renta (IR) y sus intereses

El Código Tributario ha definido los siguientes sujetos de las obligaciones tributarias.

“Artículo 4.- Acreedor Tributario

Acreedor tributario es aquél en favor del cual debe realizarse la prestación tributaria.

El Gobierno Central, los Gobiernos Regionales y los Gobiernos Locales, son acreedores de la obligación tributaria, así como las entidades de derecho público con personería jurídica propia, cuando la ley les asigne esa calidad expresamente.”

“Artículo 7.- Deudor Tributario

Deudor tributario es la persona obligada al cumplimiento de la prestación tributaria como contribuyente o responsable.”

Los acreedores son sujetos activos y los deudores son pasivos cuyos intereses en general son opuestos. Cualquier suma de IR que la SUNAT implica la reducción de riqueza de los contribuyentes empresarios. Y aparentemente el Estado está en una posición privilegiada por que tiene la facultad otorgada por la Constitución de la República de imponer impuestos y definir las tasas aplicables.

Sin embargo, sin mencionar el principio de No confiscatoriedad, hay otro factor natural que alinea los intereses de los sujetos activos y pasivos: si las cargas tributarias son tan fuertes

que exceden a la capacidad de los contribuyentes estos dejarían de tributar por extinción o por otras formas se esquila de los impuestos. El Estado debe cuidar a sus "gallinas" fuente de ingresos buscando maximizar las utilidades y a la vez mantener a flote las empresas (Romero Hernández, La planeación tributaria y financiera en la consecución de un mismo fin "maximizar utilidades", 2010, p. 127,135).

Por su parte, los sujetos pasivos o los contribuyentes por temas de competitividad y subsistencia en El Mercado tienen la necesidad de optimizar sus tributos y hacer uso de los beneficios que otorga la ley (Cano, 2007), y a la vez tienen la necesidad de que el Estado, a través de sus diversas entidades públicas, mantenga el orden social y de mercado para la adecuada operación de sus negocios y la protección de sus riquezas.

Las relaciones entre los sujetos activos y pasivos son esencialmente interdependientes. El Estado vigila y evalúa constantemente el ambiente económico y social y el impacto de las políticas tributarias para tratar de mantener cierto equilibrio entre el interés público y el privado. En cambio, los individuales empresarios tratan de adaptarse a las actualizaciones de las normas fiscales haciendo cierto equilibrio de sus ingresos netos con la carga tributaria dentro del nivel de riesgo de su tolerancia.

1.2.3 Principios de tributación

La facultad de tributación nace de la Constitución de la República, la Carta Magna de los ciudadanos en busca de una convivencia armónica y sostenible. La Constitución Política del Perú, en el Capítulo IV del Régimen Tributario y Presupuestal, en su artículo 74 señala textualmente:

“Los tributos se crean, modifican o derogan, o se establece una exoneración, exclusivamente por ley o decreto legislativo en caso de delegación de facultades, (...)”

(...) El Estado, al ejercer la potestad tributaria, debe respetar los principios de reserva de la ley, y los de igualdad y respeto de los derechos fundamentales de la persona. Ningún tributo puede tener carácter confiscatorio.

(...)

No surten efecto las normas tributarias dictadas en violación de lo que establece el presente artículo.” (Congreso Constituyente Democrático CCD, 1993).

Esto corrobora lo sustentado por García Novoa, ya que el estado peruano tiene la potestad y responsabilidad de recaudar y administrar los recursos producto de los tributos en el país y devolver a la sociedad en forma de servicios y obras públicas.

Además de los principios jurídico-tributarios de legalidad, reserva de ley, igualdad, respeto de los derechos fundamentales y no confiscatoriedad. Existen otros principios tributarios implícitos como principio de capacidad contributiva, certeza, publicidad, equidad entre otros que son derivados de las interpretaciones por jurisprudencias de tribunales fiscal, constitucional

1.2.4 Regímenes tributarios

Desde enero de 2017 hay cuatro regímenes tributarios en vigencia. (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. SUNAT, 2017)

1.2.4.1 Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS

Se trata de un régimen adecuado para pequeños negocios, cuyos principales clientes son consumidores finales.

Ventajas de NRUS

Las principales ventajas del NRUS son:

1. No es necesario llevar registros contables
2. Sólo se efectúa un pago único mensual.
3. El contribuyente no está obligado a presentar declaraciones mensuales ni anuales.

Determinación del impuesto del NRUS

Para determinar el pago único mensual se debe tomar en cuenta los ingresos o compras mensuales (el que resulte mayor) y ubicar la categoría que corresponde. En la tabla 4 se presenta el importe mensual a pagar de acuerdo al ingreso o compra mensual.

Tabla 4

Impuesto a pagar según ventas en el NRUS

Categoría NRUS	Ingresos o Compras en Soles hasta S/.	Cuota Mensual en Soles S/.	Tasa Promedio
I	S/. 5,000	S/. 20	0.400%
II	S/. 8,000	S/. 50	0.625%

Nota: Adaptado de: “<http://emprender.SUNAT.gob.pe/como-me-conviene-tributar>”

Si se llega a exceder el monto mensual de la Categoría 2 o si los ingresos anuales superan los S/. 96,000 se deberá cambiar de régimen.

Sujetos de aplicación al NRUS

SUNAT a través de su portal “<http://orientacion.SUNAT.gob.pe/index.php/empresas-menu/nuevo-regimen-unico-simplificado-nuevo-rus/3098-02-sujetos-comprendidos>” nos explica claramente que tipos de negocios pueden acogerse a este régimen, asimismo nos menciona quienes no pueden acogerse a este régimen.

Sujetos comprendidos dentro del régimen del Nuevo RUS

“Las personas naturales y sucesiones indivisas que tienen un negocio cuyos clientes son consumidores finales. Por ejemplo: puesto de mercado, zapatería, bazar, bodega, pequeño restaurante, entre otros. Las personas naturales no profesionales, domiciliadas en el país, que perciban rentas de cuarta categoría únicamente por actividades de oficios”.

Sujetos no comprendidos dentro del régimen del Nuevo RUS

A. Por las características del negocio

1. Cuando en el transcurso de cada año el monto de las ventas supera los S/. 96 000.00, o cuando en algún mes los ingresos exceden el límite permitido para la categoría más alta de este Régimen.
2. Cuando se realicen actividades en más de una unidad de explotación, sea ésta de su propiedad o la explote bajo cualquier forma de posesión.

3. Cuando el valor de los activos fijos afectados a la actividad con excepción de los predios y vehículos supere los S/. 70,000.00.
4. Cuando en el transcurso de cada año el monto de las compras relacionadas con el giro del negocio exceda de S/. 96 000.00 o cuando en algún mes dichas adquisiciones superen el límite permitido para la categoría más alta de este Régimen.

B. Por el tipo de actividad

1. Cuando prestan servicio de transporte de carga de mercancías siempre que sus vehículos tengan una capacidad de carga mayor o igual a 2 TM (dos toneladas métricas).
2. Cuando prestan servicio de transporte terrestre nacional o internacional de pasajeros.
3. Cuando efectúan y/o tramitan cualquier régimen, operación o destino aduanero; excepto se trate de contribuyentes:
 - 3.1 Cuyo domicilio fiscal se encuentre en zona de frontera, que realicen importaciones definitivas que no excedan de US\$ 500 (quinientos y 00/100 dólares americanos) por mes, de acuerdo a lo señalado en el Reglamento; y/o,
 - 3.2 Efectúen exportaciones de mercancías a través de los destinos aduaneros especiales o de excepción previstos en los incisos b) y c) del artículo 83 de la Ley General de Aduanas, con sujeción a la normatividad específica que las regule; y/o,
 - 3.3 Realicen exportaciones definitivas de mercancías, a través del despacho simplificado de exportación, al amparo de lo dispuesto en la normatividad aduanera”.
4. Cuando organizan cualquier tipo de espectáculo público.

5. Los que son notarios, martilleros, comisionistas y/o rematadores; agentes corredores de productos, de bolsa de valores y/u operadores especiales que realizan actividades en la Bolsa de Productos; agentes de aduana y los intermediarios de seguros y/o auxiliares de seguros.
6. Los que son titulares de negocios de casinos, máquinas tragamonedas y/u otros de naturaleza similar.
7. Los que son titulares de agencias de viaje, propaganda y/o publicidad.
8. Los que realizan venta de inmuebles.
9. Los que desarrollan actividades de comercialización de combustibles líquidos y otros productos derivados de los hidrocarburos, de acuerdo con el Reglamento para la Comercialización de Combustibles Líquidos y otros productos derivados de los Hidrocarburos.
10. Los que entregan bienes en consignación.
11. Los que prestan servicios de depósitos aduaneros y terminales de almacenamiento.
12. Los que realizan alguna de las operaciones gravadas con el Impuesto Selectivo al Consumo.
13. Los que realizan operaciones afectas al Impuesto a la Venta del Arroz Pilado.

Tipos de Comprobantes de Pago del NRUS

1. Boletas de venta
2. Tickets (o cintas de máquinas registradoras)

1.2.4.2 Régimen Especial de Renta (RER)

Este régimen comprende a las personas naturales con negocio y personas jurídicas cuyas rentas provienen de actividades de comercio y/o industria, que se derivan de la venta de bienes que adquieren, producen o manufacturan, así como la de aquellos recursos naturales que extraigan, incluidos la cría y el cultivo y actividades de servicios. En la Figura 3 se muestra que actividades están comprendidas en este régimen.

Extractivas	Industriales	Comercio	Servicios	Actividades Agropecuarias
Minería y pesquería	Se dedican a la transformación de productos primarios	Compra y venta de bienes que adquieran, produzcan o manufacturen	Cualquier otra actividad no señalada en los rubros anteriores	Se incluyen la cría de animales y el cultivo de plantas

Figura 3. Actividades comprendidas en el régimen RER, según portal de SUNAT. Adaptado de “<https://www.sunat.gob.pe/ol-ti-itmoddatruc/RTAESP.html>”

Ventajas del RER

1. Sólo llevan dos registros contables (Registro de Compras y Registro de Ventas).
2. Sólo presentan declaraciones mensuales.
3. No están obligados a presentar declaraciones anuales.

Determinación del impuesto a declarar y pagar a la SUNAT en el RER

Los del RER declaran y pagan mensualmente 1.5% de ingresos netos mensuales. En caso Si los ingresos anuales superan los S/ 525,000 se deberá cambiar de régimen.

Exclusiones de aplicación del RER

Las empresas que no pueden acceder al RER, son las que tienen cualquiera de las siguientes características: Ver Figura 4.

Ingresos y Compras	Activos Fijos	Trabajadores
En el transcurso del año el monto de sus ingresos netos y adquisiciones superen los S/ 525,000 soles	El valor de sus activos fijos (excepto vehículos y predios) supere los S/. 126,000 soles	Desarrollen sus actividades con personal afecto a la actividad mayor a 10 personas

Figura 4. Características de las empresas que no pueden acceder al RER, Según portal de SUNAT. Adaptado de “<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-a-la-renta-empresas/regimen-especial-del-impuesto-a-la-renta-empresas/2937-empresas-no-comprendidas-en-el-regimen-especial>”

Adicionalmente las siguientes actividades empresariales son excluidas de la aplicación del RER:

1. Actividades calificadas como contratos de construcción, según las normas del Impuesto General a las Ventas, aun cuando no se encuentren gravadas con el referido impuesto.
2. Servicio de transporte de carga de mercancía, siempre que los vehículos tengan una capacidad de carga, mayor o igual a 2TM (dos toneladas métricas) y/o el servicio de transporte terrestre nacional e internacional de pasajeros.
3. Organización de cualquier espectáculo público.
4. Notarios, martilleros, comisionistas y/o rematadores; agentes corredores de productos, de bolsa de valores y/u operadores especiales que realizan actividades en la Bolsa de Productos; agentes de aduana; los intermediarios y/o auxiliares de seguros
5. Titulares de negocios de casinos, tragamonedas y/u otros de naturaleza similar.
6. Titulares de agencias de viaje, propaganda y/o publicidad.

7. Actividades de comercialización de combustibles líquidos y otros productos derivados de los hidrocarburos, de acuerdo con el Reglamento para la Comercialización de Combustibles Líquidos y otros productos derivados de los Hidrocarburos.
8. Venta de inmuebles.
9. Servicios de depósitos aduaneros y terminales de almacenamiento.
10. Actividades según la revisión de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme - CIIU aplicable en el Perú según las normas correspondientes.
11. Actividades de médicos y odontólogos.
12. Actividades veterinarias.
13. Actividades jurídicas.
14. Actividades de contabilidad, teneduría de libros y auditoría, consultoría fiscal.
15. Actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de consultoría técnica.
16. Programación informática, consultoría de informática y actividades conexas; actividades de servicios de información; edición de programas de informática y de software en línea y reparación de ordenadores y equipo periféricos.
17. Actividades de asesoramiento empresarial y en materia de gestión
18. Los que obtengan rentas de fuente extranjera.

Tipos de Comprobantes del RER

1. Factura (físicas o electrónicas)
2. Boleta de venta (físicas o electrónicas)
3. Tickets y cintas
4. Notas de crédito y débito (físicas o electrónicas)

5. Guías de remisión (físicas o electrónicas)

6. Entre otros.

1.2.4.3 Régimen Mype Tributario (RMT)

Es un régimen creado para las Micro y Pequeñas empresas recientemente en 2016 que entró en vigor desde primer día de 2017, con el fin de promover su crecimiento y desarrollo al brindarles condiciones más beneficiosas para cumplir con sus obligaciones tributarias.

El único requisito para su acogimiento es que los ingresos sean no mayores a 1700 UITs en el ejercicio gravable.

1.2.4.3.1 Ventajas del RMT

1. Montos a pagar de acuerdo a la ganancia obtenida.
2. Tasas reducidas
3. Posibilidad de suspender los pagos a cuenta.
4. Poder emitir comprobantes de cualquier tipo.

1.2.4.3.2 Determinación del impuesto del RMT

El régimen RMT separa un tramo para el efecto de pago a cuenta mensual de hasta 300 UITs y declaración anual de hasta 15 UITs con una tasa reducida y si supera estos límites su tratamiento es igual al Régimen General. En la tabla 5 se detallan las tasas a aplicarse para los pagos a cuenta mensuales, declaración anual y el ITAN.

Tabla 5

Régimen Mype Tributario (RMT)

Monto de Ingresos Netos		Tasa
Pago a Cuenta Mensual	< 300 UIT	1% Ingresos Netos
	A partir del mes que supere 300 UIT	1% Ingresos Netos o Coeficiente
Tramo de Ganancia		Tasa
Declaración Anual	Hasta 15 UIT	10%
	Más de 15 UIT	30%
Alcance		Tasa
ITAN	Si los activos superan el S/. 1000,000.00 se debe declarar el impuesto Temporal a los Activos Netos	0.40%

Nota: Adaptado del “Portal SUNAT”. Elaboración propia

1.2.4.3.3 Tipos de Comprobantes de Pago del RMT

1. Factura (físicas o electrónicas)
2. Boleta de venta (físicas o electrónicas)
3. Tickets y cintas
4. Notas de crédito y débito (físicas o electrónicas)
5. Guías de remisión (físicas o electrónicas)
6. Entre otros.

1.2.4.4 Régimen General (RG)

En este régimen tributario se encuentran las personas con negocio y personas jurídicas que desarrollan actividades que constituyan negocio habitual, tales como las comerciales, industriales

y mineras; la explotación agropecuaria, forestal, pesquera o de otros recursos naturales; la prestación de servicios comerciales, financieros, industriales, transportes, etc. También se encuentran los agentes mediadores de comercio, tales como corredores de seguros y comisionistas mercantiles, los Notarios, las asociaciones de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio.

1.2.4.4.1 Ventajas del RG

Se puede desarrollar cualquier actividad sin límite de ingresos.

Se puede emitir todo tipo de comprobantes de pago.

En caso se tengan pérdidas económicas en un año, se pueden descontar de las utilidades de los años posteriores, pudiendo llegar al caso de no pagar Impuesto a la Renta de Regularización.

1.2.4.4.2 Determinación del impuesto a la renta del Régimen General (RG)

En el Régimen General de Renta-RG el cálculo y pago del impuesto a la renta se define en la siguiente tabla:

Tabla 6

Régimen General (RG)

Obligaciones	Detalle
Pago a Cuenta Mensual	<ul style="list-style-type: none"> Impuesto a la Renta: Pago a cuenta mensual (El que resulte como coeficiente o el 1.5% según la Ley del Impuesto a la Renta) Impuesto General a las Ventas (IGV) mensual:18%
declaración anual	<ul style="list-style-type: none"> Si, con la cual se paga una regularización del impuesto equivalente al 29.5% sobre la ganancia.
ITAN	<ul style="list-style-type: none"> Si los activos superan el S/. 1000,000.00 se debe declarar el impuesto Temporal a los Activos Netos con tasa de 4%

Nota: Adaptado del “Portal de SUNAT 3”. Elaboración propia

1.2.4.4.3 Tipos de Comprobantes de Pago Régimen General

1. Factura (físicas o electrónicas)
2. Boleta de venta (físicas o electrónicas)
3. Tickets y cintas
4. Notas de crédito y débito (físicas o electrónicas)
5. Guías de remisión (físicas o electrónicas)

1.3 Implementación del Planeamiento Tributario del Impuesto a la Renta (IR) en El Mercado Mayorista N.º 02 Frutas La Victoria, Lima Perú.

1.3.1 Orientación General

Figura 5. Fases del Planeamiento Tributario. Adaptado de “Planeación tributaria para la toma de decisiones”, autor Moreira Cruz, 2009, p. 6

Pinzón señala que para preparar un esquema de Planeamiento Tributario en una empresa se debe tener en cuenta los siguientes pasos:

1. Lo primero que debe hacer la empresa es planear sus operaciones en un horizonte temporal, sobre la base de una operación no realizada puede determinar los hechos

económicos y verificar si se subsumen dentro de las hipótesis de incidencia que dan lugar al nacimiento de las obligaciones tributarias.

2. Luego de analizar las posibles obligaciones tributarias según los escenarios que se podrán establecer según los hechos económicos en concordancia con un análisis de las normas tributarias, será posible ir identificando las estrategias del esquema de Planeamiento Tributario que más conviene, porque se conocerá con antelación sus implicancias tributarias.
3. Con la información obtenida en el paso anterior ya se puede evaluar las posibilidades encontradas como formas de tributación, entonces lo que sigue es analizar el impacto tributario de cada uno.
4. Se debe analizar desde el punto de vista financiero, revisando los tiempos y trámites de la implementación de cada escenario para poder comparar las opciones y determinar cuál de ellas maximiza las utilidades de la empresa, con ello establecemos la factibilidad de la mejor opción.
5. Luego se ejecuta el plan del esquema tributario seleccionado, es decir se aplica los acuerdos tomados.
6. Para asegurar que el plan elegido sea un éxito se debe hacer el seguimiento a fin garantizar el cumplimiento permanente de las políticas, las operaciones del negocio, así como las actividades para efectos fiscales deben ser permanentemente revisadas.

Cumplir con las obligaciones fiscales implica no pagar menos de lo que se está obligado ni más de lo que se debe, esto incluye aprovechar todos los beneficios que la ley ofrece (Pinzón Guevara, 2009).

Los pasos de un proceso de Planeamiento Tributario se señalan en la Figura 5.

1.3.2 Modelo de Planeamiento

El enfoque principal de la planificación tributaria es organizar las actividades económicas y financieras de la empresa de manera que se opte por la alternativa que represente la menor cantidad posible para el pago del Impuesto a la Renta (IR).

Se asume que los empresarios del Mercado Mayorista N.º 2 son expertos en sus operaciones, pero el manejo de un negocio va más allá de conocer la parte operativa de la empresa, es allí donde encontramos puntos vulnerables, ya que, al no ser especialistas en materia contable y tributaria, no disponen del conocimiento idóneo para optimizar el pago de su impuesto a la renta (IR).

Se asume que la optimización del Impuesto a la Renta (IR) podría realizarse desde la perspectiva de análisis ordenado de las operaciones del negocio y del esquema de tributación del Impuesto a la Renta IR. La Figura 6 muestra un esquema de la estructura de las fuentes de optimización que se tendrá que evaluar minuciosamente para lograr diseñar un sistema de Planeamiento Tributario idóneo.

Figura 6. Modelo del Planeamiento Tributario. Adaptado de “Planeamiento Tributario”, Seminario de Planeamiento Tributario CCPL, expositor Dávila, Juan.2017, Lima, Perú.

De este esquema podemos inferir que el Planeamiento Tributario es la capacidad del pensamiento para evaluar y seleccionar con creatividad dentro de un abanico de opciones el mejor esquema de tributación, restringido a industrias específicas o a situaciones de hecho particulares para reducir el pago de impuestos y evitar problemas tributarios posteriores.

De manera que nuestra investigación para determinar la incidencia del Planeamiento Tributario en el Impuesto a la Renta en las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas de La Victoria, debe estar basada en el análisis de todos estos aspectos para determinar factores determinantes.

1.3.2.1 Opción del régimen tributario

Desde el primer día del año corriente de 2017 la normativa tributaria peruana establece 4 regímenes tributarios y los contribuyentes pueden optar por uno u otro régimen acorde a las necesidades y características de las empresas.

Para las empresas cuyos ingresos no exceden los 1700 UITs, es decir, hasta S/6,885,000 se puede optar por el Régimen Mype Tributario (RMT) o el Régimen General (RG), según el valor de la UITs del año 2017 (UITs = S/. 4050.00). Según la definición de SUNAT, estas empresas son las Mypes.

De este análisis se determina que las empresas de El Mercado pueden optar por uno de estos regímenes, de acuerdo al volumen de sus ventas, se descarta el RG porque implicaría un mayor costo tributario. En el caso de optar por el Régimen Especial de Renta (RER) hay que señalar que este régimen no permite deducir gastos, solo se tributa en función a los ingresos. Esta opción puede ser ideal cuando los proveedores de las empresas son altamente informales y no se dispone de la sustentación de los gastos.

Cabe indicar que, para las actividades de comercialización de frutas, dentro de los límites permitidos en términos de ingresos anuales, los acogidos al NRUS pueden optar el cambio por el RER, MYPE, RG, los de RER puede aplicar al RMT o RG, y los RMT pueden optar tributar por el RG y viceversa.

Del análisis anterior se deduce que los empresarios del Mercado Mayorista N.º 2 no pueden tener como opciones el NRUS y RER por exceder los límites de ingresos anuales que

estos regímenes permiten. En la tabla 7 se presenta un esquema de los regímenes tributarios aplicables para las empresas del giro de comercio de frutas a nivel mayorista.

Tabla 7

Regímenes tributarios aplicables a las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 de Frutas-La Victoria

Venta Diaria	Venta Mensual	Venta Annual	Tipo de Empresa	Regimen Aplicable	Tasa Aplicable	Ingresos Maximos del Regmen	
263	8,000	96,000	Microempresa	NRUS	S/20 o S/50 mensual	Hasta	S/. 96,000
1,438	43,750	525,000	Microempresa	RER	1.5% de ingresos netos	Hasta	S/. 525,000
1,664	50,625	607,500	Microempresa	MYPE	10% sobre renta neta hasta 15 UITs; tramo superior 29.50%	Hasta	150 UITs
18,863	573,750	6,885,000	Pequeña empresa	MYPE		Hasta	1700 UITs
25,521	776,250	9,315,000	Mediana empresa	RG		Hasta	2300 UITs
25,521	776,250	9,315,001	Grande empresa	RG	29.50%	Desde	2300 UITs

Nota: Las pequeñas empresas pueden aplicar entre el Régimen Mype Tributario (RMT) y el Régimen General (R.G.) Por un cálculo simple se demuestra que pueden obtener una ventaja económica de S/11,846 de RMT frente a RG. Elaboración propia

En la tabla 8 se muestran las ventajas de uno u otro régimen tributario para las mismas empresas analizadas.

Tabla 8

Ventajas de uno u otro régimen tributario para las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas de La Victoria, Lima – Perú

Ingresos anuales	Pequeñas Empresas	Renta Imponible *	IR RMT	IR RG	Diferencia
S/. 607,500	Límite inferior	S/. 121,500	S/. 23,996	S/. 35,843	S/. 11,846
S/. 6,885,000	Límite Superior	S/. 1,377,000	S/. 394,369	S/. 406,215	S/. 11,846
S/. 2,000,000	Promedio de El Mercado	S/. 400,000	S/. 106,154	S/. 118,000	S/. 11,846

* suponemos que la renta neta imponible es un 20% de los ingresos totales

Nota: Elaboración efectuada con el supuesto de que la renta neta imponible es un 20% de los ingresos totales. Elaboración Propia.

1.3.2.2 Esquema General del IR

Este tipo de planificación sería aplicada si se opta por el RMT o el RG. La utilidad de los negocios proviene de las diferencias entre los ingresos generados por las ventas y los costos incurridos por compras y otros gastos. Para el análisis tributario, vemos las operaciones desde la perspectiva del esquema general que se sigue para el cálculo del Impuesto a la Renta (IR). En la tabla 9 se presenta el esquema para efectuar el cálculo del impuesto a la renta. Hay que tener en cuenta la normativa tributaria en la determinación de los componentes del cálculo a fin de evitar los reparos tributarios.

Tabla 9

Esquema general para el cálculo del Impuesto a la Renta

Ingresos Brutos
(-) Costos Computables
= Renta Bruta
(-) Gastos
(+) Otros Ingresos
= Renta Neta
(+) Adiciones
(-) Deducciones
(-) Pérdidas Tributarias Compensables
= Renta Neta Imponibles/Pérdida
(-) Impuestos Resultante
(-) Créditos
= Saldo a favor del Fisco o del contribuyente

Nota: Es importante tener en cuenta la cartilla de instrucciones de este portal para no trasgredir las reglas en el cálculo. Adaptado de: “<http://renta.SUNAT.gob.pe/2016/assets/pdf/cartilla-tercera-categoria.pdf>”

Es importante tener una idea clara de cada una de las partes del esquema del cálculo del Impuesto a la Renta. A continuación, se explica de manera concisa cada una de esas partes.

a) De los ingresos

Los ingresos por alquiler de las personas naturales afectan a IR de primera categoría con una tasa neta de 5%.

Compraventa de frutas tributan como IR de tercera categoría. Para las pequeñas empresas en El Mercado, las tasas aplicables son 10% o 29.5%.

Les conviene a los concesionarios separar los ingresos por alquiler y los propios del negocio.

b) De los costos

Los principales costos que las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas- La Victoria incurren con frecuencia, no son deducibles por falta de comprobantes de pago.

Los costos por el servicio de proceso (lavado, encerado, calibrado y empacado), transporte y estiba son pagados en el transcurso de una semana y por lo general no son deducibles debido a que los prestadores de estos servicios son en su mayoría informales.

Las plantas de procesamiento son la excepción, pero, la dificultad se presenta cuando les requieren facturas por el servicio, ellos suelen decir que se tiene que pagar adicionalmente el

IGV, esto resulta complicado debido a que la fruta como producto agropecuario está exonerado del pago de IGV, y todo IGV pagado por un servicio o insumo se constituye como gasto al no tener como deducirlo y ante la excesiva competencia los mayoristas optan por no pedir factura.

Las mermas y desmedros no implican la disposición de efectivo, pero son costos implícitos en el negocio por lo perecible de las frutas.

En El Mercado Mayorista N.º 02 Frutas-La Victoria hay dos tipos de empresarios: los que son concesionarios y los inquilinos, son muy pocos los que han manifestado deducir el gasto referente al uso de los espacios o puestos de venta, no obstante, el precio que se paga por alquiler es considerable. Para el caso de los concesionarios se tendría que evaluar cuál debería ser el tratamiento en ese aspecto teniendo en cuenta que los contratos de concesión han vencido hace más de quince años y actualmente tienen tres sentencias ganadas a favor de la privatización del Mercado.

Los costos tienen que cumplir el principio de causalidad para ser deducibles ya que el mismo está contenido en todos los supuestos señalados en el artículo 37º de la LIR. En términos generales la causalidad puede definirse como la relación existente entre un hecho y su efecto deseado. Es decir, para efectos prácticos, sería la incidencia existente entre los gastos y la generación de renta gravada o el mantenimiento de la fuente.

De acuerdo al principio de causalidad, todos los gastos arriba mencionados son necesarios para la generación de renta gravada o mantenimiento de la fuente, de manera que son deducibles.

Sin embargo, la norma también exige acreditar estos gastos y lo fundamental para la acreditación son los comprobantes de pago. En los gastos de personal, alquiler, transporte, etc. se piden los comprobantes de pago reconocidos por la SUNAT y en caso de las mermas y desmedros se requiere acreditar el hecho.

c) Costo de Compra

Para la compra de mercadería, lo más usual es pedir una factura si el proveedor tiene RUC y está habilitado con la emisión de factura. En caso de boleta de venta, no se reconoce el crédito fiscal de IGV y solamente 6% de toda la compra con límite de 200 UITs son deducibles.

En caso de agricultores sin RUC, se justifica con liquidación de compra. En este caso, la SUNAT pide que el comprador quien emite la liquidación de compra se encargue de la retención de IGV de 18% y el Impuesto a la Renta de 1.5%.

Para el comercio de productos primarios(frutas), la emisión de liquidación de compra no está afecto al IGV y la retención por Impuesto a la Renta del 1.5% por Resolución de Superintendencia N.º 326 – 2016 / SUNAT ha quedado sin efecto hasta el 01 de enero de 2019 (Shiguiyama Kobashigawa, 2016).

d) Costo Personal

Primero, veamos cual es el costo de formalizar los pagos efectuados a los asistentes de venta y estibadores, la mano de obra del servicio de procesamiento, selección, ordenamiento, limpieza, etc.

Las personas naturales no profesionales podrían declarar con NRUS en caso sus ingresos anuales no superan los S/96,000 anual u S/8,000 mensual, Tabla 3. En El Mercado Mayorista de Frutas se debería fijar políticas para que todo prestador de servicios no profesionales esté inscrito en el Nuevo RUS y otorgue comprobantes por los servicios prestados.

Asimismo, las personas naturales tienen dos opciones más: tributar el Impuesto a la Renta (IR) como independiente profesional en cuarta categoría o reenumerados en planilla tributando en Impuesto a la Renta (IR) de quinta categoría, de acuerdo a los tramos establecidos por Ley. Quienes tributan en 4ta y 5ta categoría declaran sus ingresos anuales de forma conjunta. En la tabla 10 se muestra un comparativo de los importes a pagar según regímenes tributarios.

Tabla 10

Diferencia de impuestos por pagar entre NRUS e IR de 4TA Categoría

Ingreso Annual	Ingreso Mensual	IR Mensual NRUS (No profesionales)	IR Mensual 4TA (Independiente)
28,350	2,363	S/. 20	S/. 0
35,438	2,953	S/. 20	S/. 0
39,206	3,267	S/. 20	S/. 20.10
60,001	5,000	S/. 50	S/. 131
96,000	8,000	S/. 50	S/. 464

Renta Neta 4ta = Renta Bruta 4ta x 80%, se tributa sobre renta neta

NRUS tributa sobre ingresos o adquisiciones brutos.

Nota: Es importante concientizar a los prestadores de servicios para que se formalicen y puedan otorgar servicios que podrán ser deducibles con los respectivos comprobantes. Elaboración propia.

De la tabla anterior, vemos que cuando un ingreso mensual es de hasta S/2,953 en 2017, el impuesto de IR- 4ta. es cero y con ingreso mensual de S/. 3,267 tributa S/. 20.10. Ese costo será deducible para las empresas que contratan el servicio. Por lo tanto, las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas – La Victoria deben exigir a los prestadores de servicios a emitir los respectivos comprobantes. Es necesario saber que las empresas pueden deducir sus gastos con boletas de venta del NRUS hasta el 6% de los gastos sustentados y anotados en el Registro de Compras y como máximo hasta 200 UITs. Para casos en que los servicios brindados sean dados por profesionales, se debe tener en cuenta que la emisión de recibos por honorarios cuyo monto no supere los S/1,500 por recibo no están sujetos a la retención de 8%.

En conclusión, cuando el ingreso es entre S/3267 y S/. 8000 mensual, es recomendable ayudar a los prestadores de servicios a registrar su RUC con el régimen del NRUS. Sin embargo, hay que tomar en cuenta los límites en su aplicación.

Es importante recordar que los recibos por honorarios son comprobantes válidos para sustentar gastos y los empresarios de El Mercado deben exigir a sus prestadores de servicios este comprobante para efectos tributarios.

e) Costo por el transporte

Para el caso de transporte, por la informalidad, las bajas tarifas de los fletes por la sobreoferta, los transportistas se oponen a dar comprobantes de pago. Vemos que la SUNAT tiene una serie de medidas con el propósito de luchar contra la informalidad del sector de transporte, entre las cuales notamos dos aspectos importantes.

A. Por un lado, los que pagan a los transportistas tiene que retener la detracción de 4% del monto de comprobante de pago;

“Mediante Resolución de Superintendencia N.º 073-2006/SUNAT, en uso de las facultades conferidas por el artículo 13º del TUO del Decreto Legislativo N.º 940 y normas modificatorias, se incluye al transporte de bienes por vía terrestre dentro de las operaciones sujetas al SPOT.

Están sujetos a las detracciones los servicios de transporte de bienes por vía terrestre gravado con el IGV, siempre que el importe de la operación o el valor referencial, según corresponda, sea mayor a S/.400.00 (Cuatrocientos y 00/100 Nuevos Soles).”

B. Por otro lado, los regímenes tributarios de NRUS y RER han establecido exclusiones específicas relacionadas a servicios de transporte de carga de mercancía, “siempre que los vehículos tengan una capacidad de carga, mayor o igual a 2TM (dos toneladas métricas)”.

¿Nos preguntamos, cual es costo de transporte por flete que las pequeñas empresas en El Mercado contratan? ¿Ellos podrán utilizar transportistas con vehículos de menos de 2 toneladas? El costo por servicio de menos de S/400, no está sujeto a Detracción; por tener vehículo de menos de 2 toneladas de capacidad de carga, podría aplicar el régimen RER que puedan tener ingresos anuales hasta S/525,000, o aprox. S/1,400 diario.

f) Las mermas y desmedros

f.1) Definición de mermas

Artículo 21º inciso c) del Reglamento de la Ley de Impuesto a la Renta:

“se define la merma como la pérdida física, en el volumen, peso o cantidad de las existencias, ocasionada por causas inherentes a su naturaleza o al proceso productivo”.

f.2) Características:

a) Las mermas constituyen una pérdida de volumen, peso o cantidad de la existencia:

La merma no hace inútil las existencias, sin embargo, si representa una pérdida cuantitativa de la misma, pudiendo ser utilizada en el proceso de fabricación, producción o venta. Entonces, a pesar de la pérdida física por desaparición o consumo de parte de este producto debido a la naturaleza propia del bien o al proceso a que está sometido, el insumo es apto para el proceso de producción o el producto final es idóneo para su venta. Es por esta razón por la cual podemos afirmar que la existencia sigue manteniendo las calidades para un producto óptimo, ya que la merma incide en el peso, volumen o cantidad de la existencia, pero no en sus calidades y cualidades para su comercialización o uso en el proceso de producción tal como lo han señalado el Tribunal Fiscal al afirmar que “la merma es la evaporación o desaparición de insumos, materias primas o bienes intermedios durante el proceso productivo o de comercialización”.

b) Las mermas son ocasionadas por causas intrínsecamente ligadas a la naturaleza de la existencia o proceso productivo: Son dos las causas que generan las mermas, por un lado, la naturaleza del bien (sea por su composición química o tamaño, se pierden físicamente por su sola tenencia como en el caso de una empresa que comercializa

productos que se pueden evaporar o granos que pueden disminuir) y la otra el proceso productivo (Huapaya Garriazo, 2011).

Figura 7. Las mermas. Adaptado de “revista Actualidad Empresarial N.º 227, 2da. Quincena marzo 2011”

En la figura 7 se presenta un esquema que grafica el origen de las mermas, señalando que las condiciones de su naturaleza, la comercialización y el proceso productivo como las causas de las pérdidas de las mismas.

Las frutas por lo general merman por daños mecánicos, por el roce de las mismas con los envases que por lo general suelen ser cajones de madera y por un inadecuado empaque. Otro factor que influye en las mermas es el exceso de producción y la disminución de la demanda, ocasionando que las existencias se mantengan por más días en los puntos de venta y generándose muchas veces la pudrición de los productos de mayor perecibilidad, como es el caso de la fresa, los higos, las uvas, los duraznos, etc. Por lo visto en El

Mercado mayorista de frutas los empresarios no deducen estos costos por desconocimiento.

Según las normas tributarias y resoluciones del Tribunal Fiscal, las mermas y desmedros son deducibles siempre y cuando se puedan acreditar (Artículo 37 inciso f de la LIR).

Asimismo, cuando se produzca una merma por causas diferentes a la naturaleza del producto estas pérdidas se tratarán como pérdidas extraordinarias deducibles de la renta bruta según las exigencias del inciso d) del artículo 37° de la Ley (criterio tomado por el Tribunal Fiscal en la RTF N.º 7474-4-2005).

El Tribunal Fiscal no considera las pérdidas de peso como mermas porque sostiene que es causado por terceros, no obstante, podemos afirmar que las frutas por su naturaleza suelen perder peso por deshidratación y debería ser aceptado como merma.

f.3) Desmedros

El inciso c), numeral 2 del artículo 21° del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta, define al desmedro como aquella pérdida de orden cualitativo e irrecuperable de las existencias, haciéndolas inutilizables para los fines a los que estaban destinadas. La norma no es explícita respecto al momento en que ocurre esa pérdida cualitativa y tampoco especifica si se da en la fase de comercialización o en la etapa de producción.

f.4) Acreditación del desmedro

El inciso c) del artículo 21° del Reglamento de la Ley de Impuesto a la Renta señala que: “Tratándose de los desmedros de existencias, la SUNAT aceptará como prueba la destrucción de las existencias efectuadas ante Notario Público o Juez de Paz, a falta de aquél, siempre que se comunique previamente a la SUNAT en un plazo no menor de seis (6) días hábiles anteriores a la fecha en que llevará a cabo la destrucción de los referidos bienes.

Dicha entidad podrá designar a un funcionario para presenciar dicho acto; también podrá establecer procedimientos alternativos o complementarios a los indicados, tomando en consideración la naturaleza de las existencias o la actividad de la empresa”.

Es requisito formal la destrucción del bien ante Notario Público para poder ser deducible como gasto un desmedro, señalado en la RTF N.º 0631- 1-2003: “A efectos de que el desmedro de existencias sea deducible se requiere constatación notarial de acuerdo con lo previsto en el inciso c) del artículo 21° del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta” (Huapaya Garriazo, 2011). En la figura 8 se muestra de qué manera se originan los desmedros.

Figura 8. Desmedros. Adaptado de “ revista Actualidad Empresarial N.º 227, 2da. Quincena marzo 2011”

g) De los créditos

Los créditos fiscales en términos de Impuestos a la Renta incluyen los pagos a Cuenta Mensual, los pagos por ITAN e ITF, así como la compensación de las pérdidas anteriores.

Como regla general, los pagos por concepto de ITAN y los ITF se aplican contra los pagos de Impuestos a la Renta. Las pérdidas anteriores pueden arrastrarse según el mecanismo a selección del contribuyente, o dentro de cuatro años sin tope de compensación o hasta el 50% de la renta neta hasta agotar todas las pérdidas anteriores.

Por un lado, por su manejo profesional del tema sugerimos que los dejen a manos de los contadores. Por el otro lado, consideramos que son pagos cuyas bases de cálculo, montos por pagar y oportunidad de pago están bien definidos, de manera que el espacio de planeamiento es limitado. Más bien, consideramos que su planeamiento incide más en el manejo de la caja.

1.3.2.3 Tributación en el tiempo

Si una empresa o entidad difiere costos tributarios por valor de S/.1000, ello no sólo le significa un menor desembolso, sino también la posibilidad de colocar dichos flujos en una inversión que, por ejemplo, le podría producir rendimientos del 10% anual y al cabo de 2 años obtener 210 adicionales. El impuesto postergado sin intereses es también un ahorro tributario—el que paga tarde, paga menos.

1.3.2.3.1 Coeficiente de pago a cuenta mensual

Si la empresa tiene mucha presión de la caja y los pagos a cuenta mensual involucran pagos fuertes, debería analizar si en las oportunidades permitidas por la SUNAT deben ajustar los coeficientes basada en las transacciones del periodo. Sin embargo, en general, no pensamos que haya mucho espacio de planeamiento porque las reglas para calcular el coeficiente y el monto de pago a cuenta están bien definidas por la SUNAT.

1.3.2.3.2 Aplazamiento y/o Fraccionamiento de deudas fiscales

Si una empresa no dispone de suficiente liquidez y el requerimiento de préstamo bancario es frecuente, podrían considerar los mecanismos que facilita SUNAT para aplazar o fraccionar las deudas fiscales.

“Al momento de presentar su solicitud de Fraccionamiento o Aplazamiento y/o Fraccionamiento, debe cumplir con los siguientes requisitos:

1. Haber presentado todas las declaraciones juradas por las deudas a fraccionar. °Sin embargo, si la deuda a fraccionar se encuentre contenida en una resolución de determinación, dado que fue la SUNAT quien determino la deuda, no será necesario que se presente ninguna declaración.
2. Si se trata de deudas correspondientes al NRUS – Nuevo Régimen Único Simplificado y no se encuentra obligado a presentar declaración jurada anual, para efecto del acogimiento al aplazamiento y/o fraccionamiento se entienden presentadas las declaraciones con la presentación de la solicitud respectiva.
3. Haber cancelado la totalidad de las órdenes de pago por cuotas vencidas y pendientes de pago del REFT (Régimen Especial de Fraccionamiento Tributario), SEAP (Sistema Especial de Actualización y Pago), o RESIT (Sistema de Reactivación a través de Sinceramiento de las Deudas Tributarias); sin embargo, dicho requisito no se exige en caso las mencionadas deudas se incluyan en la solicitud de acogimiento.
4. No tener la condición de no habido.
5. Formalizar las garantías ofrecidas, cuando corresponda.
6. No encontrarse en procesos de liquidación judicial o extrajudicial.
7. Haber pagado, tratándose de la presentación de solicitudes de fraccionamiento, la cuota de acogimiento a la fecha de presentación de la misma en los casos que corresponda, conforme a lo establecido en el Reglamento de Fraccionamiento, salvo excepciones contempladas
8. No contar, al día hábil anterior a la presentación de la solicitud, con saldos mayores al 5% de la UITs en cuentas del Banco de la Nación por operaciones sujetas al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) ni ingresos como recaudación pendiente de

imputación por parte del deudor tributario, salvo en el caso que la deuda tributaria que se solicita aplazar y/o fraccionar sea por regalía minera o gravamen especial a la minería.”

“La tasa de interés para el aplazamiento y / o fraccionamiento equivale al 80% de la TIM vigente desde la fecha de emisión de la Resolución aprobatoria.”

Consultando al Portal de SUNAT, vemos que desde 2010, la TIM es 1.2%, aplicando 80% es 0.96% mensual, equivalente a una tasa efectiva anual de 12.18%. En caso de demora es la misma TIM de 1.2%, equivalente a una tasa efectiva anual de 15.39%.

1.3.2.4 Cumplimiento de las normas tributarias

Para cumplir con las normas tributarias se debe tener claro cuáles son las obligaciones del contribuyente, para ello la SUNAT provee información detallada al respecto. El cumplimiento de las obligaciones puede ser planificado de manera que se reduce el riesgo de multas y sanciones.

1.3.2.4.1 Tipo de Obligaciones

Todo contribuyente tiene dos tipos de obligaciones, una de carácter sustancial y la otra de carácter administrativo o formal. La de carácter sustancial se refiere a la prestación tributaria constituida por pago de tributos, retenciones y percepciones. La de carácter administrativo se refiere a contribuir a que la prestación sustancial se cumpla (Vallejo Lopez, 2016).

Tipos de Infracciones Tributarias	
Infracciones relacionadas con la obligación de:	1) inscribirse, actualizar o acreditar la inscripción en los registros de la Administración.
	2) emitir, otorgar y exigir comprobantes de pago y/u otros documentos, así como de facilitar, a través de cualquier medio, que señale la SUNAT, la información que permita identificar los documentos que sustentan el traslado.
	3) llevar libros y/o registros o contar con informes u otros documentos.
	4) presentar declaraciones y comunicaciones.
	5) permitir el control de la Administración, informar y comparecer ante la misma.
	6) otras obligaciones tributarias.

Figura 9. Tipos de Infracciones Tributarias. Adaptado de: “http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.11.16_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf”

Son obligaciones de todo contribuyente:

- a) Estar inscritos en el RUC
- b) Declarar y pagar mensualmente los impuestos
- c) Emitir y entregar comprobantes de pago

1.3.2.4.2 Tipo de sanciones

El artículo 165 del Código Tributario peruano nos indica que tipos de sanciones son aplicables, entre ellos tenemos:

- a) Multa
- b) Cierre temporal del establecimiento
- c) Comiso de bienes
- d) Internamiento temporal de vehículos
- e) Suspensión temporal de permisos, licencias, autorizaciones, concesiones.
- f) Colocación de carteles y otros determinados por ley

1.3.2.4.3 Artículos importantes del Código Tributario peruano a tener en cuenta para gestionar las infracciones tributarias:

a) Artículo 174 - Infracciones relacionadas con la obligación de emitir, otorgar y exigir comprobantes de pago y/u otros documentos (numeral 1,2,5 y 9).

1. No emitir y/u otorgar comprobantes de pago o documentos complementarios a estos, distintos a la guía de remisión.
2. Emitir y/u otorgar documentos que no reúnen los requisitos y características para ser considerados como comprobante de pago o como documentos complementarios a estos, distintos a la guía de remisión.
3. Emitir y/u otorgar comprobantes de pago o documentos complementarios a estos, distintos a la guía de remisión, que no corresponden al régimen del deudor tributario, al tipo de operación realizada o a la modalidad de emisión autorizada o a la que se hubiera acogido el deudor tributario de conformidad con las leyes, reglamentos o Resolución de Superintendencia de la SUNAT. No constituyen infracción los incumplimientos relacionados a la modalidad de la emisión que deriven de caso fortuito o fuerza mayor, situaciones que serán especificadas mediante resolución de Superintendencia de la SUNAT.

Numeral modificado por el Artículo 3 del Decreto Legislativo N.º 1123, publicado el 23 de julio de 2012 y está vigente a partir del 24 de julio de 2014. En la tabla 11 se presenta los tipos de sanciones para las infracciones cometidas según el Artículo 174 numerales 1,2 y 3.

Tabla 11

Sanciones contempladas en el Artículo 174 numeral 1,2 y 3

Artículo 174° del Código Tributario	RG del IR	RER e 4ta Categoría	NRUS
Numeral 1 No emitir y/u otorgar comprobante de pago o documento complementario a éstos, distintos a la Guía de Remisión.	Cierre	Cierre	Cierre
Numeral 2 Emitir y/u otorgar documentos que no reúnen los requisitos y características para ser considerados como comprobantes de pago o documento complementario a éstos, distintos a la Guía de Remisión.	50% de la UIT	25% de la UIT	0.3% de 4 veces el límite máximo de los ingresos brutos mensuales de cada categoría o cierre
Numeral 3 Emitir y/u otorgar comprobantes de pago o documento complementario a éstos, distintos a la Guía de Remisión, que no correspondan al régimen del deudor tributario o al tipo de operación realizada o a la modalidad de emisión autorizada a la que se hubiese acogido el deudor tributario.			

Nota: Adaptado de “http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.10.27_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf”

1. Transportar bienes y/o pasajeros con documentos que no reúnan los requisitos y características para ser considerados como comprobantes de pago o guías de remisión, manifiesto de pasajeros y/u otro documento que carezca de validez.

Ejemplo de la aplicación de la norma

La empresa Transportes Villa SAC acogida al Régimen General del IR, es contratada por la empresa Mandy Fruits S.A. para que transporte 10 Ton. De mandarina de Ica a Lima. El transportista traslada la mercadería con Guía de Remisión Remitente emitida por Mandy Fruits S.A, y con Guía de Remisión Transportista emitida por Transportes Villa SAC. El control móvil de la SUNAT ha detectado que a la Guía de Remisión Transportista le falta consignar la marca y número de placa del vehículo.

Solución

Figura 10. Reglamento de comprobantes de pago. Adaptado de “ http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.10.27_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf ”

Es importante que los documentos se elaboren según el Reglamento de Comprobantes de Pago.

Infracción

- I. La exigencia del Reglamento de Comprobantes de Pago no se ha cumplido por parte de Transportes Villa SAC, por lo que SUNAT le impondrá la comisión de la infracción tipificada en el numeral 5 Art. 174 del Código Tributario.
- b) II. La Guía de Remisión Transportista no consignó marca y número de placa del vehículo, por lo que carece de validez para efectos impositivos.

Figura 11. Régimen de gradualidad, Anexo IV de la R. S. 063-2007*SUNAT. Adaptado de “http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.10.27_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf”

En la figura 11 se aprecia cómo se aplica la gradualidad, siendo que para la primera y segunda oportunidad en que un contribuyente es sujeto de sanción puede acogerse a este beneficio obteniendo un descuento de 50%. Es importante tener en cuenta que a partir de la tercera vez que se comete la misma infracción ya habría internamiento del vehículo. Por ello, es de relevada importancia que las empresas que brindan servicio de transporte o que transporten su

propia mercadería e insumos deben estar informadas de las normas y reglamentos para este rubro para evitar cometer las infracciones y posteriores sanciones.

2. Remitir bienes con documentos que no reúnan los requisitos y características para ser considerados como comprobantes de pago, guías de remisión y/u otro documento que carezca de validez.

c) Artículo 176.- Infracciones relacionadas con la obligación de presentar declaraciones y comunicaciones (numeral 1,2 y 5).

1. No presentar las declaraciones que contengan la determinación de la deuda tributaria dentro de los plazos establecidos.
2. No presentar otras declaraciones o comunicaciones dentro de los plazos establecidos.
3. Presentar más de una declaración rectificatoria relativa al mismo tributo y periodo tributario.

d) Artículo 178 Infracciones relacionadas con el cumplimiento de las obligaciones tributarias (numeral 1, 4 y 5)

1. No incluir en las declaraciones ingresos y/o remuneraciones y/o retribuciones y/o rentas y/o patrimonio y/o actos gravados y/o retenidos o percibidos, y/o aplicar tasas o porcentajes o coeficientes distintos a los que les corresponde en la determinación de los pagos a cuenta o anticipos, o declarar cifras o datos falsos u omitir circunstancias en las declaraciones, que influyan en la determinación de la obligación tributaria; y/o que generen aumentos indebidos de saldos o pérdidas tributarias o créditos a favor del deudor tributario y/o que generen la obtención

SANCIONES	
50% del valor del tributo omitido.	
50% del valor calculado incorrectamente.	
15% del valor de la pérdida declarada.	
100% del monto obtenido	

Indebida de Notas de Crédito Negociable u otros valores similares. Corresponde una sanción según el tipo de infracción cometida:

- Omisión en el pago de tributos: 50% del valor del tributo omitido.
- Saldo, crédito u otro concepto similar determinado indebidamente: 50% del valor calculado incorrectamente.
- Pérdida declarada indebidamente: 15% del valor de la pérdida declarada.
- En caso de haber obtenido devolución: 100% del monto obtenido

Figura 12. Costo de las infracciones tributarias Art. 178 numeral 4. Adaptado de “http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.10.27_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf”

2. No pagar dentro de los plazos establecidos los tributos retenidos o percibidos.

Figura 13. Sanción por infracción señalada en el Art. 178º numeral 4 del Código Tributario. Adaptado de “http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.10.27_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf”

3. No pagar en la forma o condiciones establecidas por la Administración Tributaria o utilizar un medio de pago distinto de los señalados en las normas tributarias, cuando se hubiera eximido de la obligación de presentar declaración jurada.

Figura 14. Régimen de Gradualidad aplicable a las sanciones señaladas en el numeral 4 y 5 del Art.178º del código Tributario. Adaptado de “<http://orientacion.SUNAT.gob.pe/>”

Ejemplo de aplicación del Régimen de Gradualidad

La empresa “Los Cóndores SAC” acogida al Régimen General presentó la Declaración Jurada de Renta del periodo noviembre 2016, pero luego advirtió la omisión de algunas ventas no gravadas con el IGV no declaradas en la base imponible de renta, equivalente a S/. 10000.00. Rectificó voluntariamente el 15 de enero de 2017. Su DDJJ original lo presentó el 12 de diciembre de 2016.

Infracción: Artículo 178 numeral 1: declarar cifras o datos falsos

Sanción: 50% del tributo omitido. (Ver tabla 1 del código Tributario para sujetos acogidos al Régimen General).

Tributo omitido: S/. 10,000.00 soles

Determinación de la multa: 50% de S/. 10,000.00

Multa: S/. 5,000.00

Multa con rebaja del 95%: S/. 250.00

Intereses: 35 días transcurridos desde el 12/12/2016 al 15/01/2017

$$35 * 0.04\% * 250 = \text{S/. } 3.5 \text{ redondeado a S/. } 4.00 \text{ soles}$$

$$\text{Multa} + \text{intereses} = 250.00 + 4.00 = \text{S/. } 254.00$$

$$\text{Nota: Multa no debe ser menor al 5\% de la UIT} = 5\% * 4,050 = \text{S/. } 202.50$$

Artículo 183.- Sanción de cierre temporal (numeral a).

Cuando el deudor tributario tiene varios establecimientos e incurre en infracciones de no emitir y/o no otorgar los comprobantes de pago o documentos complementarios a estos, distintos

a la guía de remisión, emitir y/u otorgar documentos que no reúnen los requisitos y características para ser considerados como comprobantes de pago o como documentos complementarios a estos, diferentes a las guías de remisión, que no correspondan al régimen del deudor tributario o al tipo de operación realizada de conformidad con las leyes, reglamentos o Resolución de Superintendencia de la SUNAT, la sanción de cierre se aplicará en el establecimiento en el que se cometió, o en su defecto, se detectó la infracción. Tratándose de las demás infracciones, la sanción de cierre se aplicará en el domicilio fiscal del infractor.

La SUNAT podrá sustituir el cierre temporal por una multa, la cual será el 5% de los ingresos netos, de la última declaración jurada mensual presentada a la fecha en que se cometió la infracción, sin que en ningún caso la multa exceda los 8 UITs.

1.4 El Mercado

1.4.1 Localización

El Mercado Mayorista N.º 02 Frutas se ubica entre las avenidas Nicolás Arriola, Jirón Antonio Alarco, Avenida Pablo Patrón, correspondiente a las manzanas 800 y 801, Urb. San Pablo, distrito de La Victoria, provincia y departamento de Lima.

1.4.2 Área del terreno y perímetro

El Mercado mayorista está compuesto por dos manzanas y de acuerdo al informe técnico elaborado el 16 de mayo de 2013 por el perito Ing. Jesús José Gómez Cabrera, CIP N.º 49108, su área está delimitada de la siguiente forma:

- Manzana 800: De acuerdo a la Ficha Registral N.º 1633399 de la Zona Registral N.º IX -Sede Lima, Oficina Registral de Lima, el área de terreno es de 18,324.00 m². La línea poligonal que delimita el perímetro del terreno mide 541.45 metros.
- Manzana 801: De acuerdo a la Ficha Registral N.º 1633400 de la Zona Registral N.º IX -Sede Lima, Oficina Registral de Lima, el área de terreno es de 7,176.00 m². La línea poligonal que delimita el perímetro del terreno mide 359.6 metros.

1.4.3 Infraestructura y distribución de puestos

El área administrativa del Mercado está constituida por dos niveles y los puestos se distribuyen en pabellones por categorías. Ver tabla 12.

Tabla 12

Infraestructura y distribución del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas- La Victoria

Descripción		Manzana 800		Manzana 801	
		Techo de concreto	Techo de estructura metálica	Techo de concreto	Techo de estructura metálica
Primer piso	(m²)	877.48	7,060.10	1,534.99	2,187.60
Segundo piso	(m²)		339.94		214.39
Obras complementarias	(m²)				
Pasajes de circulación	(m²)		10,250.00		3,400.00
Cerco perimetral	(m²)		1,280.00		765.00
Portones metálicos	(m²)		460.00		101.00
Torreones de seguridad	(m²)		10.50		7.00
Cisterna	(m³)		50.00		
Uso actual		Mercado de abastos			
Puestos					
Categorías A					
Categorías B		592 puestos		236 puestos	
Categorías C		20 tiendas comerciales		24 tiendas comerciales	
Categorías D					
Total de establecimientos				872	

Nota: Adaptado de “Ayuda Memoria sobre el desarrollo del proceso de privatización del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas”, 05 noviembre 2013 e Informe Técnico de Tasación Del 16 de mayo de 2013. Elaboración propia.

1.4.4 Historia del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas – La Victoria

El Mercado se inició en junio de 1971, en base a la remodelación efectuada en el terminal terrestre de Lima. En este centro de abastos se comercializa desde entonces productos provenientes de la costa, sierra y selva de nuestro país (Medina Rubio, Edilberto; Cobián Effio, Armando; Torres Soto, Hugo, 1974, p. 143).

Fue la Empresa de Mercados Mayoristas (EMSA) quien administró por años El Mercado y cobraba por derecho de concesión, pero, con el transcurrir de los años y advertir los concesionarios que EMSA no desarrollaba una gestión eficiente y su objetivo era solo recaudar sin reinvertir los ingresos del Mercado en mejoras, es que los conductores iniciaron una lucha para pedir la privatización de este centro de abastos que dura hasta la actualidad.

Los intereses económicos que se generan en torno a este mercado son grandes por el volumen de comercialización que se desarrolla en su interior, ya que su principal ingreso está conformado por el cobro de entrada de camiones al mercado y por el cobro de parqueo vehicular en los exteriores.

El Mercado en la actualidad se encuentra entrampado en un proceso de privatización que no avanza por diferentes razones. Su administración actual la ejerce una Comisión Transitoria cuyo presidente es el Sr. Willy Cuadros Bonilla. Esta Comisión de Administración se encarga de gestionar la limpieza del Mercado, el recojo de la basura, la seguridad común y el mantenimiento en general del Mercado, sus gastos los solventa con los ingresos que recauda.

La Administración tiene sus propios abogados para hacer frente a los problemas legales que tiene, pero no tributarios. Asimismo, tiene su área contable que se encarga de los temas propios del Mercado, mas no brinda servicios contables a los empresarios del Mercado.

1.4.5 Los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas – La Victoria, Lima Perú

Los empresarios de este mercado se dedican a la comercialización de frutas al por mayor. Las bases de sus ingresos provienen de sus ventas y sus costos incluyen los gastos por almacenaje, el costo de ingreso al mercado, cuya tarifa es de S/. 6.50 por tonelada, el costo de alquiler de los puestos usados como puntos de venta, garajes, servicios de flete, servicios de estibada, servicios de procesamiento, mermas y desmedros de la mercadería perecible, así como los gastos generales de administración (mantenimiento de balanza e implementos, impresión de comprobantes como boletas de ventas, guías de remisión, facturas, y otros de menor cuantía son los gastos de ventas como compra de papel, conos de pita para embalar la mercadería, tizas, clavos, papel carbón, etc.

El promedio de ventas anual de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria está entre 2 millones de soles y la mayoría de los negocios tienen ingresos diarios entre 3 mil a 10 mil soles, es decir, son principalmente pequeñas empresas según nuestra observación.

Se observa que los empresarios del Mercado gozan de una alta autonomía en decidir sobre sus negocios: forma jurídica, régimen tributario, tratamiento contable y tributario, variedad de productos, precios que pactan, proveedores que contratan.

En este mercado los empresarios pueden ser concesionarios o inquilinos. Un concesionario normalmente tiene un puesto, algunos tienen más de uno y alquilan total o parcialmente su puesto.

Según nos informan, la concesión se da a nombre de personas naturales de manera que el ingreso por alquiler está afecto a Renta de primera categoría, la compraventa de frutas está afecta a renta de tercera categoría, en la mayoría de los casos los empresarios están inscritos en el Régimen General y pueden ser persona natural con negocio o persona jurídica. Algunos empresarios inscriben más de una empresa.

De acuerdo a las conversaciones con algunos empresarios y la Administración de este mercado, actualmente los concesionarios son prácticamente dueños de los puestos porque la concesión es por plazo indeterminado y en tres instancias se han dictado resoluciones a favor de los concesionarios, de manera que los concesionarios pueden alquilar sus puestos a terceros en caso no puedan manejar el negocio directamente.

Además de productos nacionales también se comercializa productos importados de Chile, Ecuador, etc. Los principales abastecedores de los mayoristas son los productores y una minoría son intermediarios. Hay una relación directa entre el empresario mayorista y los productores.

Capítulo II. Plan de Investigación

2.1 Situación Problemática

El Mercado Mayorista No. 2 de Frutas – La Victoria es uno de los centros de abastos más importantes para la distribución mayorista de frutas frescas. Las ventas anuales llegan aproximadamente a casi 2 mil millones de soles (cálculo estimado basado en información tomada de Ministerio de Agricultura y Riego (Minagri, 2017)). El Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria cubre un área de casi 30 mil metros cuadrados, y actualmente trabajan 872 empresarios (Lira Segura, 2017), asumiendo que cada negocio contrata 2 a 3 trabajadores, más los estibadores independientes, están generando más de 3,000 puestos de trabajo.

A pesar del gran volumen de venta, los empresarios desconocen los temas tributarios. Por un lado, la carga tributaria aumenta su costo operacional haciéndola menos competitiva; por otro lado, los esfuerzos de los empresarios de evitar y/o reducir los impuestos muchas veces son inadecuados e incluso ilegales incurriendo en un mayor costo por reparos, intereses y multas, incluso el riesgo de cierre.

El Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria, es reflejo representativo de la economía desarrollada por los emprendedores peruanos. El manejo adecuado de temas tributarios es importante para su desarrollo e incluso para su sobrevivencia.

Sin embargo, en la práctica, por la insuficiente educación en temas tributarios; inadecuada asesoría en la gestión contable, tributaria y jurídica; negligencia en las declaraciones y pagos; elusión tributaria inadecuada; inconsistencia de las políticas y normas del Estado que generan confusión; entre otros, los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria finalmente pagan más de lo debido o reciben sanciones y/o multas innecesarias.

El presente trabajo tiene como objetivo determinar si el Planeamiento Tributario incide positivamente en optimizar la carga tributaria del Impuesto a la Renta (en adelante IR) de los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas La Victoria, Lima Perú. De ser posible, identificar los campos de optimización y las formas de su implementación.

Es pertinente mencionar que con anterioridad no se ha realizado investigaciones sobre la incidencia del Planeamiento Tributario en el Impuesto a la Renta de las Mypes del Mercado Mayorista N.º 2 de Frutas de La Victoria, Lima Perú. Sin embargo, en Julio de 2012 se realizó un trabajo de investigación en la Universidad Politécnica Salesiana Sede Quito sobre el Modelo de Planificación Tributaria para Pequeñas y Medianas Empresas del Sector Comercializador de Quito. Adicionalmente, hay varios trabajos de investigación que abordan el tema de Planeamiento Tributario desde otros enfoques que no son materia de este trabajo.

En esta investigación se contribuye con el ordenamiento y formalización de las Mypes del Mercado Mayorista N.º 2 de Frutas, porque los empresarios de este mercado forman parte del 95% de empresas que pertenecen al sector Mypes en el Perú. Al determinar que el Planeamiento Tributario incide positivamente en el Impuesto a la Renta, queda abierta la posibilidad de su

implementación con la certeza de que es beneficioso el uso de esta herramienta de gestión para un pago justo de dicho tributo a la vez que rompe el paradigma de que el Planeamiento Tributario es solo para las grandes empresas por los costos que demanda.

2.1.1 Problema principal

Luego de determinar la situación tributaria actual del empresario mayorista de frutas y de un análisis exhaustivo de las normas tributarias que le son aplicables surge la siguiente problemática que es relevante para este trabajo de suficiencia profesional:

¿Cuál es la incidencia del Planeamiento Tributario en el pago del Impuesto a la Renta de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria?

2.1.2 Problemas específicos

1. ¿Cuál es la incidencia de Los regímenes tributarios para garantizar una economía de opción en el pago del Impuesto a la Renta de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima, en el sentido de que optimice el pago de este tributo?
2. ¿Cuál es la incidencia de la Normativa Tributaria vigente en el Planeamiento Tributario del pago del Impuesto a la Renta de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima?
3. ¿Cuál es la incidencia económica y financiera de implementar el Planeamiento Tributario en las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima?

2.2 Hipótesis

2.2.1 Hipótesis principal

El Planeamiento Tributario influye positivamente en la determinación del IR de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima.

2.2.2 Hipótesis específicas

El Planeamiento Tributario influye positivamente en los indicadores económicos y financieros de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima al optimizar el manejo de sus recursos y permitir optar por un esquema tributario que facilita la reducción del impuesto a la renta.

El Planeamiento Tributario influye positivamente en el desarrollo de las estrategias para establecer la mejor estructura tributaria para las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima.

El Planeamiento Tributario influye positivamente en la cuantificación y comparación de los posibles escenarios de tributación para las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima.

2.3 Objetivos

2.3.1 Objetivo principal

Determinar la incidencia del Planeamiento Tributario en el pago del Impuesto a la Renta de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria.

2.3.2 Objetivos específicos

Establecer un diagnóstico de la situación tributaria actual de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria, con el fin de determinar si los regímenes tributarios son idóneos y descubrir los aspectos de mayor vulnerabilidad en temas tributarios para implementar las medidas correctivas.

Analizar las normas tributarias del Perú aplicables al giro del negocio para implementar las medidas correctivas que optimicen el uso de los recursos económicos de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria.

Establecer esquemas alternativos de Planeamiento Tributario para las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria, cuantificar su impacto económico-financiero y seleccionar la mejor opción.

Capítulo III. Metodología de la investigación

Se entiende por metodología al conjunto de métodos que se siguen en una investigación o en una exposición doctrinal (Asociación de Academias de la Lengua Española (ASALE), 2014)

En este capítulo se establece la metodología que se empleará para el análisis del problema de investigación, asimismo se establece la población, muestra y los instrumentos utilizados para el desarrollo del trabajo de investigación.

3.1 Tipo de Investigación

El tipo de investigación del presente trabajo es de tipo exploratorio porque pretende conocer de manera profunda la relación de los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima con el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Asimismo, se busca establecer que factores son determinantes en el desarrollo de sus actividades para establecer un adecuado Planeamiento Tributario y medir su incidencia en el impuesto a la renta de las empresas en estudio. Por los objetivos planteados esta investigación también tiene característica descriptiva porque se requiere de entrevistas a especialistas en la materia y de cuestionarios para levantar información a través de encuestas a una muestra de la población.

3.1.1 Diseño metodológico

El diseño de la presente investigación tiene característica mixta, porque se emplea el método cualitativo y cuantitativo. Utilizar como estrategia la investigación cualitativa se justifica porque permite descubrir, captar y comprender una teoría, una concepción o una explicación sobre determinado tema de estudio de la mano de los expertos en el tema, en tanto que la investigación cuantitativa nos permite contrastar, comprobar y demostrar la existencia de una teoría previamente formulada (Ruíz Olabuénaga, Metodología de la investigación cualitativa, 2012). Los análisis cualitativos, por lo general estudian una situación y el estudio cuantitativo pretende generalizar algún aspecto, aun cuando éste sea marginal. en este estudio requerimos de ambos métodos porque partimos de una situación que atañe a un grupo de empresarios del Mercado, con características similares y el método cualitativo nos permite profundizar en el estudio de esas características, pero además se necesita del método cuantitativo para analizar los datos fundamentalmente mediante la constatación de frecuencias (parámetros) y de coincidencias (asociaciones) (p. 63,77).

El estudio cuantitativo de la muestra nos va a permitir determinar patrones y conductas de los empresarios del Mercado que requieren ser corregidos para optimizar la gestión contable y tributaria de sus negocios.

Pasos para el diseño de la investigación:

- Definir la población y el tamaño de la muestra para proceder con la investigación cualitativa y cuantitativa.
- Recolectar información a través de entrevistas en profundidad de 10 preguntas a expertos en tributación.
- Recolectar información a través de una entrevista de 24 preguntas al representante legal de un estudio contable que brinda sus servicios profesionales en El Mercado.

- Realizar una encuesta de 12 preguntas a una muestra aleatoria de la población conformada por 204 empresarios.
- Procesar la información
- Analizar la información obtenida
- Establecer las conclusiones

Elaborar el esquema de Planeamiento Tributario que permita medir la incidencia de esta herramienta en el impuesto a la renta de los empresarios de El Mercado.

3.2 Investigación cualitativa

En el presenta trabajo de investigación se hace uso del método cualitativo por las razones siguientes:

1. Permite captar y reconstruir significados que son materia de nuestra investigación de la mano de los especialistas en la materia.
2. Nos permite hacer uso de un lenguaje conceptual y metafórico.
3. Se puede captar la información de forma flexible y no estructurada.
4. Su procedimiento es más inductivo que deductivo.
5. Tiene orientación holística y determinativa, es decir que no es particularista ni generalizadora (Ruíz Olabuénaga, Metodología de la Investigación cualitativa, 2012).

Tabla 13

Entrevistados

Presentación	Entrevistado 1	Entrevistado 2	Entrevistado 3
Especialista	Frine Flores	Carlos Llosa	Delfina Gutiérrez Montaña
Empresa	CNPC Perú S.A.	Plus Petrol S.A.	Gutierrez&Montaña Consultores S.A.C.
Cargo	Encargado de Impuestos	Gerente de Impuestos	Gerente General

Nota: Elaboración propia

Las preguntas son abiertas con el objetivo de facilitar y no limitar la libre expresión de los entrevistados.

Los cuestionarios son indirectos estructurados y no estructurados.

Esta técnica proporciona alta flexibilidad.

El enfoque cualitativo nos permitirá comprender las motivaciones de los entrevistados, descubriendo su filosofía de pensamiento y cómo enfocan nuestro tema de interés. Por lo tanto, el objetivo que se persigue con el uso de esta técnica de investigación es recabar información valiosa sobre Planeamiento Tributario desde la perspectiva de los expertos y a la vez detectar los problemas que tienen los empresarios desde la perspectiva de quien les brinda el servicio contable y plantear una hipótesis.

Adicionalmente hemos visitado varias veces al Mercado. Se ha conseguido conversaciones con algunos empresarios por contactos cercanos que consideramos de confianza. Se ha logrado conversar directamente con un representante de la Administradora del Mercado.

3.2.1 Tamaño de Población

La población de profesionales y empresas dedicadas a brindar servicios de asesoría en Planificación Tributaria en Lima está conformada por diferentes entidades distribuidas en los distritos de Lima (Servicios Multimedia S.A.C.). Según información obtenida en este portal en Lima hay 56 ofertas publicitarias de este servicio, sin embargo, no significa que sea la cifra exacta debido a que no todos usan este medio para promocionar sus servicios. Por ello se ha seleccionado a dos profesionales de alta trayectoria en materia de Planeamiento Tributario. En la tabla 14 se muestra la distribución de especialistas tributarios en Lima Perú.

Para obtener información respecto al servicio contable que se brinda a los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas – La Victoria se ha recurrido a información obtenida de los propios empresarios y se ha seleccionado a un profesional contable que mantiene gran número de clientes por lo que representa en información para nuestra investigación cualitativa.

Tabla 14

Distribución de oferta de servicios Contables y Tributarios

Relevancia	Ubicación	Cantidad	Empresa
1	El Cercado	2	Abogados Contadores López Servicios Afines
2	Jesus Maria	4	Gálvez Monge Jorge David
3	San Miguel	4	Consultorio Especialista Tributario Ma & C
4	Los Olivos	2	Estudio Tributario Alegria Abogados
5	San Isidro	4	Estudio Osorio Figueredo & Asociados
6	Jesus Maria		Carhotur Consulting Group S.A.C.
7	La Victoria	1	Abogado Santos Varas
8	Surquillo	2	Rosolli Consultores Asociados S.A.C.

Nota: Adaptado de “<http://www.paginasamarillas.com.pe/buscar/san-isidro-lima/k/especialista-tributario/>”.Elaboración propia.

3.2.2 Proceso de Muestreo

Para efectos de recopilar la información requerida sobre nuestro tema de interés se realizarán dos entrevistas en profundidad con preguntas abiertas a dos especialistas en Tributación y una entrevista a un Contador que brinda el servicio contable a un grupo de empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas – La Victoria. La finalidad de las dos primeras entrevistas es entender desde la perspectiva de los especialistas tributarios la forma en la que ellos conciben el Planeamiento Tributario en empresas de este tipo y la tercera entrevista tiene por finalidad determinar la situación real de la problemática de los empresarios para encontrar un punto de inflexión y contrastar los aspectos cualitativos que arroje este estudio, desde el punto

de vista de los especialistas y desde el punto de vista de quien les brinda el servicio contable y tributario.

3.2.3 Selección de muestra

Para el proceso de selección de la muestra luego de conocerse el tamaño de la población se ha tomado como criterio la forma selectiva y por referencia, de esta manera se tendrá oportunidad de entrevistar a elementos de la población que por su trayectoria profesional nos permita desarrollar una investigación en profundidad.

3.2.4 Aplicación del instrumento: Entrevista

La entrevista a los especialistas tributarios es para obtener información de los expertos sobre el Planeamiento Tributario que nos permita plasmar ese conocimiento y filosofía en el desarrollo de un esquema tributario que luego permitirá determinar la incidencia del mismo en el Impuesto a la Renta de los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima.

La entrevista al profesional contable relacionado directamente con los empresarios del Mercado de frutas se justifica porque es quien conoce de cerca los principales problemas y las limitaciones que enfrenta en el proceso contable que lleva a cabo para sus clientes del Mercado.

3.2.4.1 Descripción de las entrevistas.

Las entrevistas están basadas en 10 preguntas abiertas que involucran el alcance del Planeamiento Tributario. Ver apéndice C

3.2.4.2 Análisis de la información

Luego de realizar las entrevistas en profundidad a los especialistas tributarios y contadores de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas – La Victoria, se podrá tener una visión integral del Planeamiento Tributario como herramienta de Gestión y se podrá determinar luego de su implementación y desarrollo la incidencia que tiene sobre el Impuesto a la Renta de los empresarios del Mercado mayorista. En el Capítulo IV se presenta el Desarrollo y en el Capítulo V se realizará el Análisis y comparación de los resultados obtenidos de la investigación cualitativa.

3.3 Investigación Cuantitativa

3.3.1 Tamaño de la población

La población está definida como el universo de elementos, en este caso, está conformado por empresas que desarrollan sus actividades comerciales en El Mercado Mayorista de Frutas N.º 02 Frutas La Victoria, Lima Perú. Esta población está integrada por 872 empresarios (Ayuda Memoria sobre el desarrollo del proceso de privatización del Mercado Mayorista N° 02 Frutas e Informe Técnico de Tasación., 2013)

3.3.2 Proceso de muestreo

La fórmula empleada para el cálculo de la muestra es:

$$n = \frac{N * (\alpha_c * 0,5)^2}{1 + (e^2 * (N - 1))}$$

Dónde:

N = 872 es el universo constituido por el total de empresarios del Mercado

Z = Nivel de confianza de 95%

e = 6%

α_c = valor del nivel de confianza es 1.96

Reemplazando los valores en la fórmula tenemos que nuestra muestra es:

e = MARGEN DE ERROR	6.0%
N = TAMAÑO POBLACIÓN	872
NIVEL DE CONFIANZA	95%
α_c	1.96

Valores Z (valor del nivel de confianza)	90%	95%	97%	98%	99%
Varianza (valor para reemplazar en la fórmula)	1.645	1.960	2.170	2.326	2.576

$$\text{TAMAÑO DE LA MUESTRA} = \frac{N * (\alpha_c * 0,5)^2}{1 + (e^2 * (N - 1))} = 204$$

3.3.3 Selección de muestra

En el proceso de selección de la muestra se ha considerado a todos los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas – La Victoria, teniendo en cuenta si son concesionarios o inquilinos con el objetivo de determinar en qué medida trabajan con RUC propio o de terceros, elegidos aleatoriamente en los diferentes pasajes del Mercado. Esta información es importante porque consideramos que hay mayor sentido de responsabilidad cuando se sabe que la responsabilidad de tributación recae sobre uno. Esto también nos va a permitir el grado de informalidad en el sector investigado.

3.3.4 Aplicación del instrumento: cuestionario

La información que se pretende recabar está relacionado a formas de operar el negocio en El Mercado Mayorista de Frutas N.º 02 Frutas – La Victoria en concordancia con la aplicación y

cumplimiento de la normativa tributaria, contable y legal en el Perú. Se aplicará el instrumento a las empresas del Mercado mayorista seleccionadas en el punto 3.3.3.

Por lo tanto, esta investigación de enfoque cuantitativo será la principal fuente de información que provendrá de la elaboración de las 204 encuestas a los conductores de negocios en el área señalada. Cada pregunta está orientado a obtener respuestas que permitan determinar puntos fuertes, deficiencias, limitaciones, posibles infracciones, etc., asimismo, explorar todas las posibilidades que el conocimiento en el campo del Planeamiento Tributario nos permita cumplir con el objetivo principal y con los objetivos secundarios planteados. Ver cuestionario (Apéndice D).

3.3.5 Análisis de la información

Concluido el proceso de las encuestas, se podrá realizar el análisis y comparación de los resultados, así como establecer si las hipótesis frente a los problemas encontrados son los que planteamos en el Capítulo II. Para el procesamiento de la información se ha utilizado SPSS24 Statistic. En el Capítulo IV Desarrollo y Capítulo V Análisis se presentarán y analizarán los resultados obtenidos de la investigación cuantitativa.

El análisis de información incluye la recopilación y análisis de la estadística de movimientos diario del Mercado Mayorista No. 2 de Frutas de Lima publicada por el Ministerio de Agricultura y Riego. Dicha información nos sirve para corroborar el volumen de venta y deducir el tamaño de las empresas en términos promedios del Mercado en estudio.

Capítulo IV. Desarrollo

4.1 Resultado de aplicación de instrumento

En este capítulo, se mostrarán los resultados obtenidos del instrumento cualitativo y cuantitativo.

4.1.1 Instrumento Cualitativo

Un instrumento cualitativo se acerca al objeto de estudio sin delimitar un marco expreso y preciso, tratando de encontrar el sentido de los hechos sociales y matices para los sujetos que intervienen en ellos. El enfoque es la riqueza de significados y no la cuantificación del significado. Entre las técnicas más difundidas están los grupos de discusión, entrevistas abiertas, etc.

4.1.1.1 Entrevistas a especialistas tributarios

Desarrollo

A continuación, presentamos en las tablas 15 y 16 el resumen de respuestas de las entrevistas a los expertos en planteamiento tributario, posibilidad e incidencia en las micros y pequeñas empresas en general.

Tabla 15

Resumen de entrevistas a expertos tributarios: Dimensión Económica y Legal

Preguntas		Respuestas Especialista 1
Dimensión Económica		
1	¿Cuáles son los aspectos más importantes para optimizar el pago del impuesto a la renta para una pequeña empresa comercial?	1) Controlar y sustentar los gastos. 2) No es suficiente el comprobante de pago y debe proyectar el impacto del impuesto a la renta. 3) Tener en cuenta la importancia de tener un buen profesional capacitado en temas de impuestos para reducir los riesgos.
2	¿Qué mecanismos de control se deben establecer para asegurar que el planeamiento tributario cumpla su objetivo de optimizar y/o reducir el pago del impuesto a la renta en la empresa?	1) El propietario y las personas involucradas piden comprobantes a nombre de la empresa y cumplen ciertos formalismos. 2) Hacer el planeamiento y seguimiento con personas especializadas.
3	¿Cuál es la posibilidad de que la SUNAT haga una fiscalización general en un mercado mayorista con aprox. S/. 1 millón anual por cada unidad de negocio?	En realidad es baja SUNAT no tiene la fuerza o la estrategia para ingresar a lugares en donde el empresario se maneja con mucha informalidad.
Preguntas		Respuestas Especialista 2
Dimensión Económica		
1	¿Cuáles son los aspectos más importantes para optimizar el pago del impuesto a la renta para una pequeña empresa comercial?	1) Cumplir obligaciones formales y sustanciales. 2) Pensar la limitación por el tamaño si crecen ya están fuera de los beneficios de pequeña empresa. El planeamiento podría ser que si se crece se atomiza y sigues gozando de los beneficios pero hay que evaluar costo, mayor control, otros libros.
2	¿Qué mecanismos de control se deben establecer para asegurar que el Planeamiento tributario cumpla su objetivo de optimizar y/o reducir el pago del impuesto a la renta en la empresa?	Comparar cuál es su costo/beneficio, ver también los riesgos potenciales y contrastarlo con la realidad
3	¿Cuál es la posibilidad de que la SUNAT haga una fiscalización general en un mercado mayorista con aprox. S/. 1 millón anual por cada unidad de negocio?	La posibilidad es remota pero es un factor de riesgo para los contribuyentes. La informalidad es un problema multisectorial.

Tabla15

Resumen de entrevistas a expertos tributarios: Dimensión Económica y Legal (Continuación)

5 ¿Cuál es la mejor manera de interpretar un hecho económico generador de renta para que el esquema tributario salga más conveniente para una pequeña empresa?	1) Tener claro que operaciones realiza la empresa y cuales son gravadas según la legislación vigente y que impuestos se aplica en cada caso. 2) Seleccionar alguno de los 4 regímenes vigentes aplicables para el impuesto a la renta. (RUS, RER, RMT, RG)
Preguntas	Respuestas Especialista 2
Dimensión Legal	
4 ¿Qué mecanismos se deben utilizar para garantizar la deducibilidad de costos y gastos en mermas y desmedros en el Mercado Mayorista de Frutas (La fruta no paga IGV)?	Hay normas especiales para las mermas y desmedros de productos perecibles que suelen ser aplicados por supermercados.
5 ¿Cuál es la mejor manera de interpretar un hecho económico generador de renta para que el esquema tributario salga más conveniente para una pequeña empresa?	1) Economía de opción que permite sin desnaturalizar la transacción obtener un beneficio tributario.Pj, el uso del Gross up. 2) El Groos up debe responder a valor de mercado, entre los componentes del contrato se debe señalar la nueva cifra, el

Nota: Elaboración propia

Tabla 16

Resumen de entrevistas a expertos tributarios: Dimensión Temporal y Ética

Preguntas	Respuestas Especialista 1
Dimensión Temporal	
6 ¿Qué horizonte temporal es recomendable considerar en un planeamiento tributario?	dado que la normatividad es muy cambiante, me parece que 3 años es un tiempo razonable.
7 ¿Cuál es el mayor riesgo de que la venta real es mayor al límite de su régimen seleccionado?	Que proyectes un pago de impuesto mínimo y que luego la venta cambie en el transcurso del año y esto te genere la necesidad de pagar un mayor impuesto no previsto.
Preguntas	Respuestas Especialista 2
Dimensión Temporal	
6 ¿Qué horizonte temporal es recomendable considerar en un planeamiento tributario?	Puede cambiar la normativa tributaria el 2018, no se puede hacer planeamiento en este momento. Los cambios en La ley del Impuesto a la Renta deben darse a conocer antes de diciembre 2017.

Tabla 16

Resumen de entrevistas a expertos tributarios: Dimensión Temporal y Ética (Continuación)

- 7 ¿Cuál es el mayor riesgo de que la venta real SUNAT puede cerrar los negocios. es mayor al límite de su régimen seleccionado?

Preguntas	Respuestas Especialista 1
Dimensión Ética	
8 ¿De qué manera se puede implementar un esquema de planeamiento tributario en un sector con proveedores altamente informales?	1) Cuando hay informalidad en los proveedores no queda otra opción más que o controlas vía liquidaciones de compra o debes cambiar tu cadena de abastecimiento. 2) La otra opción puede ser generar una empresa puente que midie el impacto tomando en cuenta los precios de mercado
Preguntas	Respuestas Especialista 2
Dimensión Ética	
8 ¿De qué manera se puede implementar un esquema de planeamiento tributario en un sector con proveedores altamente informales?	1) Implementar planeamiento en empresas pequeñas es bien difícil. Se puede deducir gastos con boletas NRUS hasta el 6% de las compras totales con un límite de 40 UITs. 2) Otra alternativa es atomizar el servicio de transporte. En todo caso hay que evaluar si produce un ahorro tributario.
Preguntas	Respuestas Especialista 1
Dimensión Mensurable	
9 ¿Qué indicadores demuestran la factibilidad de un esquema de planeamiento tributario?	El único indicador razonable es que efectivamente baje el impacto tributario o mejore las medidas de control al menor
10 ¿Qué propuesta tiene para que el empresario tenga un mejor manejo tributario?	Primero debe evaluar su situación tributaria vigente y evaluar las medidas de control que debe implementar, luego de ello se podrá planificar un esquema de planeamiento.
Preguntas	Respuestas Especialista 2
Dimensión Mensurable	
9 ¿Qué indicadores demuestran la factibilidad de un esquema de planeamiento tributario?	Cuando el esquema planteado mejore índices de rentabilidad, solvencia, liquidez.
10 ¿Qué propuesta tiene para que el empresario tenga un mejor manejo tributario?	Tiene que haber una concientización de convencimiento de capacitación y de control por parte del empresario de que todos tenemos que tributar.

Nota: Elaboración Propia

Desarrollo

Los expertos en tributación en principio consideran que el Planeamiento Tributario para las Mypes es difícil y sujeto a limitaciones porque si crecen ya están fuera de los beneficios

tributarios para este tipo de empresas. Por ello, su implementación y seguimiento debe ser guiado por un especialista tributario.

La Economía de Opción podría ser útil para optimizar la carga tributaria de las micros y pequeñas empresas, tales como Gross-up de gastos, atomizar negocios, seleccionar el régimen más beneficioso de acuerdo a la naturaleza de las operaciones.

La informalidad de las Mypes y sus proveedores limitan la capacidad de deducir gastos para efecto de tributo y las reglas actuales no facilitan herramientas adicionales para las micro y pequeñas empresas.

4.1.1.2 Entrevista a un contador que atiende más de 100 empresas del Mercado

Con el propósito de conocer la realidad contable y tributaria del Mercado Mayorista No. 2 de Frutas en Lima, se ha entrevistado al representante legal de un estudio contable que presta sus servicios a los empresarios de El Mercado.

Esta entrevista tiene carácter confidencial y solo será utilizado con fines académicos para elaborar una tesis de la carrera de contabilidad.

El objetivo de la entrevista es conocer en profundidad los aspectos más importantes que limitan el proceso contable que desarrolla el prestador del servicio al empresario mayorista para establecer un Planeamiento Tributario con esos alcances, hacer posible su aplicación práctica y analizar su incidencia en el impuesto a la renta de las empresas del Mercado.

Tabla 17

Datos del Estudio Contable entrevistado

Entrevista N° 03	
Estudio Contable	Gutierrez & Montaña Consultores S.A.C.
RUC	20555299142
Dirección	Calle Enrique Nerini Nro. 760 Int. 304 San Luis, Lima Perú.
Gerente General	Delfina Isabel Gutiérrez Montaña
Entrevistado	Delfina Isabel Gutiérrez Montaña

Nota: Elaboración propia

La entrevista consta de 24 preguntas acerca de la situación tributaria de los empresarios que comercializan en El Mercado. El estudio contable brinda sus servicios a más de un décimo de empresarios del Mercado, por lo que consideramos que sus respuestas son representativas y refleja la realidad de las micros y pequeñas empresas del Mercado.

Desarrollo

El representante legal del estudio contable ha hecho las siguientes observaciones:

- Las principales obligaciones de los contribuyentes del Mercado incluyen la emisión de facturas, boletas de venta, liquidaciones de compra, presentar declaraciones y pago de impuestos.
- Los principales incumplimientos se generan por la demora en entregar los documentos para preparar la declaración y por la omisión de pago de tributo.
- La informalidad se refleja en la evasión tanto de las compras como de las ventas y la revisión de SUNAT presenta inconsistencias que conlleva a multas a las empresas quienes tratan de aplicar la gradualidad para rebajar el pago de las mismas.
- No se contabiliza el costo por capital propio ni los ingresos o costos por alquiler de los puestos de venta. No toman en cuenta el derecho de concesión en las declaraciones juradas.
- Los servicios contables que se brindan a los empresarios del Mercado son muy peculiares.

- Las compras de mercadería en El Mercado suelen hacerse con liquidación de compra para sustentar el costo.
- La mayoría de las empresas en El Mercado adoptan la forma de persona natural con negocio.
- Algunos clientes a veces les piden apoyo para efectuar un Planeamiento Tributario y optimizar sus cargas fiscales, el apoyo se realiza a través de conversaciones de manera particular.
- El estudio determina el coeficiente mensual y realiza la compensación del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) de acuerdo a las operaciones de cada negocio.

Comentarios

Los empresarios del Mercado Mayorista No. 2 de Frutas de Lima presentan una variedad en su situación tributaria y la informalidad se observa tanto en sus ventas como sus en compras.

Los servicios contables que brindan a los empresarios son muy básicos. El estudio a veces da orientaciones, pero muy particulares.

El costo de capital propio y de alquiler pueden contabilizarse como gastos deducibles y optimizar la carga de Impuesto a la Renta si cumplen ciertas formalidades.

4.1.2 Instrumentos Cuantitativos

Un instrumento cuantitativo recoge información mediante cuestiones cerradas que se plantean al sujeto de forma idéntica y homogénea lo que permite su cuantificación y tratamiento estadístico. Las técnicas cuantitativas más populares incluyen las encuestas y escalas de actitud.

A fin de cuantificar, medir y graduar la situación tributaria de los empresarios en Mercado Mayorista N.º 2 de La Victoria en Lima Perú se ha hecho una encuesta dentro del Mercado a partir de una muestra pequeña dentro del margen de confianza y error previamente fijados.

A continuación, se presenta los resultados de la encuesta realizada a los empresarios del Mercado Mayorista N.º 2 de La Victoria en Lima Perú.

1. ¿Usted conoce bien todas las operaciones de su negocio?

Tabla 18

Pregunta 1 ¿Usted conoce bien todas las operaciones de su negocio?

	No. Respuestas	Porcentaje de casos
Conoce proveedores adecuados	184	93,4%
Empresario autosuficiente	123	62,4%
Conocimiento de temas contables y tributarios	35	17,8%
Cuenta con apoyo contable y tributario	125	63,5%
	467	237,1%

Nota: Elaboración propia

Figura 15. Respuestas de la pregunta 1 ¿Usted conoce bien todas las operaciones de su negocio?. Adaptado de "Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado"

Desarrollo

El resultado demuestra que en general los empresarios son conocedores de sus propios negocios, pero en temas contables y tributarios dependen mucho de sus contadores y menos de un quinto afirma que cuentan con estos conocimientos.

2. ¿Cuántas empresas activas tiene inscrito como dueño en este mercado?

Tabla 19

Pregunta 2 ¿Cuántas empresas activas tiene inscrito como dueño en este mercado?

Calificación	No. Puestos	Frecuencia	% válidos
Válido	0	86	42.4%
	1	105	51.7%
	2	12	5.9%
Total Válidos		203	100.0%
Perdidos	3	1	
Total encuestados		204	

Nota: Elaboración propia

El 51.72% de los encuestados es concesionario de un puesto en el Mercado Mayorista, el 42.36% son arrendatarios y trabajan con el RUC del concesionario, sólo el 5.91% de los encuestados manifestó que como concesionarios tienen activos 2 empresas debido a que poseen dos puestos..

Figura 16. Respuestas de la pregunta 2 ¿Cuántas empresas activas tiene inscrito como dueño en este mercado?
Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

52% de los empresarios son dueños de los negocios, es decir son concesionarios.

42% de los empresarios del Mercado no tienen inscrito su propia empresa porque son arrendatarios y trabajan con el RUC de los concesionarios. Los concesionarios no suelen facilitar a sus inquilinos el dominio fiscal porque suponen que es un requisito que ellos deben ser los conductores formales de sus puestos de venta para el proceso de privatización que aún está latente.

Casi un 6% de los encuestados señalaron que cuentan con dos empresas porque tienen dos puestos de venta.

Uno de los empresarios encuestados respondió que tiene 3 empresas.

Como caso particular se puede hacer mención de una empresa de importación que no está incluida en nuestra muestra. Un representante de dicha empresa manifestó que sus ventas anuales

superan los 20 millones de soles y que tienen 4 puestos de venta en El Mercado Mayorista No. 2 de Frutas de Lima, además operan en otros mercados de frutas a nivel nacional.

Según información facilitada por la Oficina de Administración del Mercado Mayorista hay 872 unidades de negocio, no obstante, el Mapa del Mercado muestra que hay aproximadamente 740 puestos de venta. Esto se justifica porque algunos ambientes destinados a otros usos han sido habilitados por la Administración como puestos de venta. Se deduce que en promedio y aproximadamente cada puesto de venta corresponde a una unidad de negocio.

4. ¿Cuáles son los regímenes tributarios en los que están inscritos sus empresas?

Tabla 20

Pregunta 3 ¿Cuáles son los regímenes tributarios en los que están inscritos sus empresas?

	Régimen inscrito	Frecuencia	Porcentaje válido
Válido	NRUS Simplificado	35	19.0%
	RER Especial	1	0.5%
	RMT Mype	1	0.5%
	RG General	147	79.9%
Total Válidos		184	100.0%
Perdidos		20	
Total encuestados		204	

Nota: Elaboración propia

Figura 17. Respuestas de la pregunta 3 ¿Cuáles son los regímenes tributarios a los que están inscritas sus empresas?
Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

Vemos que existe una polaridad en la selección de regímenes tributarios en El Mercado. Casi un 20% de los empresarios están operando con el régimen de Nuevo RUS y el 80% está en el Régimen General.

Cabe destacar, que de los 204 empresarios encuestados solo un negocio está inscrito en el RER y otro en el RMT.

4. ¿Cuál es el promedio diario de ventas de cada una de sus empresas?

Tabla 21

Pregunta 4 ¿Cuál es el promedio diario de ventas de cada una de sus empresas?

Intervalo de ventas en S/.	Frecuencia	Porcentaje	% acumulado
De S/. 498.50 a S/. 2665.5	110	53.9%	53.9%
De S/. 2665.50 a S/. 4832.50	47	23.0%	77.0%
De S/. 4832.50 a S/. 6999.50	23	11.3%	88.2%
De S/. 6999.50 a S/. 9166.50	13	6.4%	94.6%
De S/. 9166.50 a S/. 11333.50	3	1.5%	96.1%
De S/. 11333.50 a S/. 13500.50	2	1.0%	97.1%
De S/. 13500.50 a S/. 15667.50	4	2.0%	99.0%
De S/. 15667.50 a S/. 17834.50	0	0.0%	99.0%
De S/. 17834.50 a S/. 20001.50	2	1.0%	100.0%
	204	100.0%	

Nota: Elaboración propia

Figura 18. Respuestas de la pregunta 4. Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

El 54% de los negocios señalaron tener una venta diaria que oscila entre S/. 498.5 y S/.2665.50, esto significa que más de la mitad de los encuestados califica como micro o pequeña empresa. Si analizamos las ventas del 23%, 11%, 6%, 1%,1% y 2% del resto de los encuestados podemos llegar a la conclusión de que todas las empresas de este grupo califican como pequeña empresa, ya que el límite para considerarse micro es 150 UITs., y ellas sobrepasan ese límite.

Para ser una mediana empresa las ventas diarias deben llegar a S/ 18,863 soles, se observa que sólo uno o dos negocios encuestados supera ese umbral.

5. ¿Qué le motivó para inscribir más de una empresa?

Tabla 22

Pregunta 5 ¿Qué le motivó para inscribir más de una empresa?

Respuestas Recibidas	No. Respuestas	Porcentaje de casos
Propuesta del contador	49	43.8%
Me recomendó un amigo	12	10.7%
He leído o me han explicado las normas y sé que es más beneficioso	51	45.5%
	112	100.0%

Nota: Elaboración propia

Figura 19. Respuestas de la pregunta 5 ¿Qué le motivó para inscribir más de una empresa en el Registro Único de Contribuyentes? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

Por un lado, vemos que la propuesta de un contador influye mucho en las cantidades de empresas que inscriben los empresarios. Por otro lado, es apreciable ver que los empresarios antes de tomar decisiones importantes respecto a cuantas empresas inscribir o mantener activas, leen las normas o escuchan consejos de terceros.

Cabe indicar que inscribir más de una empresa implica mayor costo económico y no económico de administración y el hecho de tener dos empresas activas al mismo tiempo no necesariamente significa el aumento de volumen de operaciones con ingresos adicionales.

6. ¿Qué le motivó para seleccionar un determinado régimen tributario?

Tabla 23

Pregunta 6 ¿Qué le motivó para seleccionar un determinado régimen tributario?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje válido
Válido	Poder pagar menos impuestos	103	56.9%
	las declaraciones mensuales son más fáciles	57	31.5%
	Llevar menos libros contables	2	1.1%
	Otros	19	10.5%
	Total Válidos	181	100.0%
Perdidos		23	
	Total encuestados	204	

Nota: Elaboración propia

Figura 20. Respuestas de la pregunta 6 ¿Qué le motivó para seleccionar un determinado régimen tributario?
Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

El resultado de esta pregunta demuestra que los empresarios tienen como objetivo poder pagar menos impuestos para maximizar los beneficios económicos. Cuando seleccionan un

régimen tributario el motivo más importante es la reducción de sus cargas económicas y laborales.

La pregunta sería ¿el régimen seleccionado cumple sus expectativas? En el capítulo V, se analizará con más profundidad y con el total de información que resulte de nuestras investigaciones.

6. ¿Ha tenido su empresa notificaciones por sanciones o multas tributarias en los últimos tres años?

Tabla 24

Pregunta 7 ¿Ha tenido su empresa notificaciones por sanciones o multas tributarias en los últimos tres años?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje válido
Válido	NO	137	75.7%
	SI	44	24.3%
	Total Válidos	181	100.0%
Perdidos		23	
	Total encuestados	204	

Nota: Elaboración propia

Figura 21. Respuestas de la pregunta 7 ¿Ha tenido su empresa notificaciones por sanciones o multas tributarias en los últimos tres años? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

En contraste con la remota probabilidad comentada por los especialistas tributarios de que SUNAT realice una fiscalización general de las micros y pequeñas empresas, se observa que 25% de los negocios fueron notificados y multados por la Autoridad Tributaria.

A pesar de que las reglas actuales no son muy efectivas para regularizar todas las informalidades que omiten tributos, el resultado de la encuesta revela una alta probabilidad de ser descubiertos y objeto de multas y/ o infracciones por incumplimientos.

Tabla 25

Pregunta 7.1 ¿Si ha tenido notificaciones por favor indique los motivos?

Respuestas Recibidas	No. Respuestas	Porcentaje de casos
No lo sé, mi contador lo maneja	31	60.8%
Declaración o pago fuera de plazo	6	11.8%
Declaración con datos equivocados	5	9.8%
Pago de tributo omitido	9	17.6%
	51	100.0%

Nota: Elaboración propia

Figura 22. Respuestas de la pregunta 7.1 Si ha tenido notificaciones, por favor indique los motivos. Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

Se trata de una pregunta de múltiple selección de manera que no suman 100%.

El resultado demuestra que el contador es la persona que maneja en profundidad los temas tributarios en el momento de contestar los requerimientos de SUNAT.

No respetar los vencimientos, declarar datos inconsistentes y omitir pagos son las principales causas que los empresarios conocen sobre las fuentes de sus problemas con SUNAT.

8. ¿Es Ud. concesionario o arrendatario?

Tabla 26

Pregunta 8 ¿Es Ud. concesionario o arrendatario?

Respuestas Recibidas	No. Respuestas	Porcentaje de casos
Soy concesionario	31	60.8%
Soy arrendatario	6	11.8%
Pago de tributo omitido	9	17.6%
Total	46	90.2%

Nota: Elaboración propia

Figura 23. Respuestas de la pregunta 8 de la encuesta ¿Es Ud. concesionario o arrendatario? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

Esta pregunta es complementaria de la pregunta 2.

EL hecho de que 42% de los empresarios son arrendatarios muestra cierta consistencia de que los inquilinos normalmente utilizan el RUC de los concesionarios.

9. ¿Cuántos puestos de venta tiene en total?

Tabla 27

Pregunta 9 ¿Cuántos puestos de venta tiene en total?

	No. Puestos de Venta	Frecuencia	Porcentaje válido
Válido	1	191	95.0%
	2	10	5.0%
Total Válidos		201	100.0%
Perdidos		3	
Total encuestados		204	

Nota: Elaboración propia

Figura 24. Respuestas de la pregunta 9 de la encuesta ¿Cuántos puestos de venta tiene en total? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

La mayoría absoluta conformada por el 95% de los concesionarios del Mercado tienen solamente un puesto y menos del 5% tienen más de un puesto. Este resultado es consistente con la pregunta 2 y la pregunta 8.

Tabla 28

Pregunta 9.1 ¿Cuál es el costo mensual que reconoce tributariamente como gasto deducible?

Respuestas Recibidas	Frecuencia	Porcentaje válido
No contesta	179	87.7%
<S/500	14	6.9%
S/500-1500	4	2.0%
S/1500-5000	6	2.9%
S/5000-10000	0	0.0%
>S/10000	1	0.5%
	204	100.0%

Nota: Elaboración propia

Figura 25. Respuestas de la pregunta 9.1 de la encuesta ¿Cuál es el costo mensual que reconoce tributariamente como gasto deducible? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

Casi 90% de los empresarios no tienen un concepto claro de cómo manejar sus costos de alquiler para el efecto tributario. Los que declaran estos gastos para deducirlos usan un monto muy reducido.

Los que deducen adecuadamente el costo de alquiler, que según la investigación efectuada oscila entre S/4,000 y S/6,000 por puesto y S/2,000 por la mitad del puesto, no llega al 3% de la muestra.

10. ¿Cuáles son los principales costos que tienen que pagar mensualmente pero que no son deducibles por SUNAT (por falta de comprobante de pago u otros motivos)?

Tabla 29

Pregunta 10 ¿Cuáles son los principales costos que tienen que pagar mensualmente pero que no son deducibles por SUNAT (por falta de comprobante de pago u otros motivos)?

Respuestas Recibidas	No. Respuestas	Porcentaje de casos
Pago a trabajadores	66	46.8%
Servicio de proceso	1	0.7%
Servicio de flete	35	24.8%
Servicio de estiba	35	24.8%
Mermas y desmedros	4	2.8%
Total	141	100.0%

Nota: Elaboración propia

Pago a mis trabajadores			Servicio de proceso			Servicio de flete		
Monto	Respuestas	Porcentaje	Monto	Respuestas	Porcentaje	Monto	Respuestas	Porcentaje
<= 500	13	18%	<= 300	0	0%	<= 500	21	60%
hasta 1,700	53	73%	hasta 2,000	1	50%	hasta 2,000	9	26%
hasta 5,000	7	10%	hasta 5,000	0	0%	hasta 5,000	2	6%
> 10,000	0	0%	> 10,000	1	50%	> 10,000	3	9%
Total	73	100%	Total	2	100%	Total	35	100%

Servicio de estiba			Merma y Desmedros		
Monto	Respuestas	Porcentaje	Monto	Respuestas	Porcentaje
<= 500	35	88%	<= 500	3	100%
hasta 2,000	3	8%	hasta 2,000	0	0%
hasta 5,000	2	5%	hasta 5,000	0	0%
> 10,000	0	0%	> 10,000	0	0%
Total	40	100%	Total	3	100%

Elaboración propia

Figura 26. Respuestas de la pregunta 10 ¿Cuáles son los principales costos que tienen que pagar mensualmente pero que no son deducibles por SUNAT (por falta de comprobante de pago u otros motivos)? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

Los casos entre si son independientes, de manera que no son sumables. Consideramos las respuestas válidas por cada concepto si se ha determinado una cifra.

La pregunta se enfoca en los costos o gastos que realmente son pagados, pero que no se consideran deducibles para el Impuesto a la Renta por falta de comprobante de pago. El resultado revelará la informalidad de los proveedores y los gastos que los empresarios podrían lograr deducir de contar con sus respectivos comprobantes para la deducción fiscal.

Por un lado, las escasas respuestas que se recibieron revelan la existencia de no pocos casos de estos gastos que darían lugar a un ahorro fiscal. Por otro lado, se entiende que la formalización de ciertos gastos tiene su costo. Por ejemplo, inscribir a los trabajadores en planilla es importante para sustentar los gastos de personal, pero implica tener que pagar beneficios laborales legales que incrementan el monto total a pagarse, así como el riesgo de potenciales reclamos cuando se produzca el cese del vínculo laboral.

11. ¿Utiliza financiamiento para su empresa?

Tabla 30

Pregunta 11 ¿Utiliza financiamiento para su empresa?

	No. Puestos de Venta	Frecuencia	Porcentaje válido
Válido	No. Todo es capital propio	143	70.1%
	Sí	61	29.9%
	Total Válidos	204	101.5%

Nota: Elaboración propia

Figura 27. Respuestas de la pregunta 11 ¿Utiliza financiamiento para su empresa Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

Aproximadamente el 30% de los encuestados respondieron que han pedido alguna vez un préstamo y el 100% de veces han sido a bancos. Los plazos revelados por 58 empresarios oscilan de 6 a 24 meses y la tasa de interés que revelan los 56 empresarios varía en un rango muy amplio.

En general se observa que frecuentemente usan préstamos bancarios con una tasa relativamente baja y pocas veces los préstamos que solicitan suelen tener un costo alto y excesivo. Sólo 9 de los casos manifestaron que piden regularmente préstamos a bancos.

12 ¿Sabe Ud. ¿Cuáles son las formas potenciales de reducir o diferir sus cargas tributarias? ¿Y sabe cuáles son legales y cuáles no?

Tabla 31

Pregunta 12 ¿Sabe Ud. ¿Cuáles son las formas potenciales de reducir o diferir sus cargas tributarias? ¿Y sabe cuáles son legales y cuáles no?

Respuestas Recibidas	No. Respuestas	Porcentaje de casos
No	141	73.4%
Disminuyendo ingresos, pero no se si es legal	3	1.6%
Utilizar los créditos fiscales, sé que es ilegal	1	0.5%
Utilizar los créditos fiscales, no sé si es ilegal	1	0.5%
Sí, evitando las multas	44	22.9%
Otros	1	0.5%
Aumentar el costo deducible, pero no se si es legal	1	0.5%
Total	192	100.0%

Nota: Elaboración propia

Figura 28. Respuestas de la pregunta 12 de la encuesta ¿Sabe Ud. ¿Cuáles son las formas potenciales de reducir o diferir sus cargas tributarias? ¿Y sabe cuáles son legales y cuáles no? Adaptado de “Encuesta realizada a la muestra de los empresarios del mercado”

Desarrollo

El 73.44% de los casos respondieron que no conocen cuales son las potenciales formas de ahorro fiscal. De las 51 respuestas (26.56% del total de la muestra) obtenidas, 44 respuestas (86.27% de los que sí saben) considera la alternativa de evitar las multas.

4.1.3 Análisis cuantitativo de la estadística del movimiento publicado por MINAGRI

Con el propósito de corroborar el volumen de venta del Mercado, se ha descargado de la página web del Ministerio de Agricultura y Riego el Reporte Diario de Movimientos del Mercado Mayorista No. 2 de Frutas de Lima.

MINAGRI reporta la cantidad ingresada y precios de venta de las diversas frutas que se comercializan en El Mercado y los precios recopilados en estos días.

La cantidad ingresada constituye un control del Mercado según el cual se cobra una tarifa de ingreso por tonelada. Estos ingresos y los que provienen del cobro de parqueo son las únicas fuentes que sustentan los gastos de la Oficina de Administración del Mercado.

Los precios publicados en el portal de MINAGRI son el resultado de la encuesta aleatoria diaria realizada por los agentes de este ministerio para el propósito de dicho reporte. Los precios se reportan diariamente y promedios semanales. No se reporta información de días feriados ni de domingo, no obstante, El Mercado funciona los 365 días del año.

El movimiento diario en soles se ha calculado utilizando información de la cantidad ingresada por día por el precio del día.

Desarrollo

Para el análisis se ha seleccionados reportes de 74 días entre noviembre de 2016 a octubre de 2017, aproximadamente un 20% de la población de un año. Para mitigar el impacto de estacionalidad y feriados, hemos seleccionado días por cada mes, días antes de feriados y días después de feriados. Ver tabla 32.

Tabla 32

Análisis de ventas diarias en El Mercado Mayorista N.º 02 Frutas La Victoria

Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre
161115	161219	170102	170213	170308	170407	170509	170601	170707	170808	170911	171002
161116	161220	170103	170214	170320	170424	170530	170602	170710	170809	170912	171003
161118	161221	170104	170215	170321	170425	170531	170605	170711	170810	170925	171004
	161222	170105	170216	170322	170426		170606	170712	170811	170926	171005
	161223	170106	170217	170323	170427		170607	170717	170821	170927	171006
	161226			170324	170428			170718	170822	170928	
	161227							170719	170823	170929	
	161228							170720	170824		
	161230							170721	170825		
								170724			
								170725			

Nota: Elaboración propia

Los valores máximos, mínimos y promedios de 74 días de muestra se presentan en la tabla a continuación.

Tabla 33

Movimiento diario en soles del Mercado Mayorista N.º 2 La Victoria Lima - Perú (MINAGRI)

Concepto	Movimiento Diario del Mercado	Volumen Anual del Mercado	Por negocio y por día	Por negocio anual	Por negocio Mensual
Promedios	S/. 4,630,067	S/. 1,689,974,445	S/. 5,310	S/. 1,938,044	S/. 161,504
Maximo	S/. 5,337,375	S/. 1,948,141,913	S/. 6,121	S/. 2,234,108	S/. 186,176
Minimo	S/. 3,730,060	S/. 1,361,472,043	S/. 4,278	S/. 1,561,321	S/. 130,110

Notas: 1) Cifra del movimiento diario es el promedio reportado de los días seleccionados. 2) 872 unidades de negocio en El Mercado y 365 días en un año.

Observaciones

Los valores máximos y mínimos son movimientos diarios promedios de todo El Mercado, de manera que no constituye un reflejo real del tamaño de cada negocio. La estadística revela que por negocio las ventas diarias promedian en S/5,300 oscilando entre S/4,200 a S/6,100.

4.2 Caso práctico: Empresa “Delicious Fruits S.A.”

A continuación, se presenta el caso de la empresa “Delicious Fruits S.A.” con información y cifras que reflejan las operaciones reales en El Mercado Mayorista No. 2 Frutas en La Victoria, Lima - Perú.

4.2.1 Hechos económicos

Delicious Fruits S.A. inició sus operaciones en el 2008. Tiene tres accionistas.

Tabla 34

Composición de capital social Delicious Fruits S.A.

Socios	Socio 1	Socio 2	Socio 3
Participación %	77.96%	5.28%	16.76%

Nota: Elaboración propia

El socio mayorista es el concesionario del puesto del Mercado. Dicho socio alquila la mitad del puesto a un tercero y utiliza la otra mitad para el negocio propio a nombre de Delicious Fruits S.A.

Desde el 15 de octubre de 2009 fue acreditada como pequeña empresa por su inscripción en el Registro Nacional de Micro y Pequeña Empresa – REMYPE).

Esta inscripción le permitió acceder a unos beneficios tributarios laborales que va a permitir formalizar a sus trabajadores a un costo reducido.

PERÚ Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo REMYPE Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa

REMYPE Busqueda por Número de R.U.C. Regresar

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE						
Desde 15 octubre 2009						
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN	FECHA DE BAJA
20001000000	DELICIOUS FRUTS S.A.	26/11/2009	ACREDITADO COMO PEQUEÑA EMPRESA	17/12/2009	REGISTRADO	*** - - - - -

REGISTRO NACIONAL DE EMPRESAS ACOGIDAS AL RÉGIMEN ESPECIAL LABORAL - LEY 28015 (Hasta octubre 2008)			
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	Estado	Fecha

Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo - Oficina de Informática / V 1.2 - Módulo de consultas REMYPE.
Consultas al 630-6000 anexo 1093 (Lima Metropolitana) - 6012 (otros departamentos)

Figura 29. Constancia de afiliación al REMYPE. Adaptado de “Registro Nacional de Micro y Pequeña Empresa”, <http://www.mintra.gob.pe/mostrarContenido.php?id=545>

4.2.2 Obligaciones laborales de las empresas

En la tabla 35 se presenta los conceptos u obligaciones laborales de las empresas según el régimen al que pertenecen. El objetivo de esta tabla es comparar las obligaciones laborales de las empresas según su categoría y resaltar las ventajas de las que goza Delicious Fruits S.A. por haberse acogido al REMYPE como pequeña empresa en comparación al Régimen General que es para la mediana y gran empresa.

Esta información será de utilidad para proyectar el costo de la planilla de Delicious Fruits S.A. para el año 2018, por ser uno de los rubros más importantes para el Planeamiento Tributario que se implementará y que permitirá evaluar su incidencia en el Impuesto a la Renta.

Tabla 35

Tabla Comparativa de las Condiciones laborales según tipo de empresa en el Perú

Concepto	Micro empresas	Pequeñas empresas	Régimen Común
Jornada máxima		8 horas diarias o 48 horas semanales	
Descanso físico semanal obligatorio		24 horas	
Descanso en feriados		Sí	
Participación en las utilidades		Conforme a ley	
Trabajo en sobretiempo		Conforme a Ley	
Seguro complementario de trabajo de riesgo		En caso de hacer trabajos peligrosos	
Remuneración Mínima vital	El Consejo Nacional de Trabajo, podría establecer montos inferiores al Mínimo Vital.	S/850 por mes completo de servicios	
Seguro de Salud	Sistema Integral de Salud con costo semicontributivo (Estado 50% y empleador 50%)	El empleador deberá aportar el 9% de lo que perciba el trabajador	
Sistema pensionario	Opcional afiliarse a Sistema Nacional o Privado de Pensiones	Obligatorio afiliarse a Sistema Nacional o Privado de Pensiones	

Tabla 35

Tabla Comparativa de las Condiciones laborales según tipo de empresa en el Perú (Continuación).

Descanso Vacacional	15 días por cada año de servicio, posibilidad de reducción de 15 días a 7 días.		30 días por cada año de servicio
Protección a despido	10 remuneraciones diarias por año completo de servicio con tope de 90 remuneraciones diarias	20 remuneraciones diarias por año completo de servicio con tope de 120 remuneraciones diarias	1.5 remuneraciones mensuales por año completo de servicio con tope de 12 remuneraciones mensuales
Compensación por tiempo de servicio	No	A medio sueldo al año	A un sueldo al año
Gratificaciones	No	dos gratificaciones al año, Fiestas Patrias y Navidad. Equivalente a media remuneración mensual	dos gratificaciones al año, Fiestas Patrias y Navidad. Equivalente a una remuneración mensual
Seguro de Vida	No	A cargo de empleador	A cargo de empleador

Nota:

1. Información del régimen especial laboral Adaptado de:
<http://ucsp.edu.pe/wp-content/uploads/2017/04/PPT-RLE-MYPE-INPA.pdf>
2. Información del régimen laboral proviene de:
<http://www.proinversion.gob.pe/apec/pdf/4%20Regimen%20Laboral.pdf>
3. Elaboración propia

Hay conceptos que son similares en los tres tipos de empresa, los que se detallan en la siguiente tabla. Del análisis efectuado se determina que estos conceptos se mantienen inalterables en el Planeamiento Tributario ya que no producen cambios en la estructura de costos de la planilla.

Es importante recalcar que la ley no es retroactiva. Significa que si la empresa anteriormente a la fecha de su inscripción en el REMYPE ha tenido trabajadores en su planilla estos seguirán gozando de los beneficios recibidos desde el inicio, no pudiendo cambiar las condiciones laborales del trabajador.

4.2.3 Porcentaje de reducción del costo laboral según tipo de empresa

En la tabla 36 se ha evaluado qué porcentaje de ahorro en el costo laboral tendría la pequeña empresa Delicious Fruits S.A. si aplica los beneficios laborales que le corresponde al estar inscrito en el REMYPE. Delicious Fruits S.A. como pequeña empresa tendría un ahorro de 25% comparado con el costo que tendría si formaliza a todos sus trabajadores permaneciendo en el Régimen General.

Tabla 36

Porcentaje o reducción del costo laboral por tipo de empresa

Cocepto remunerativo	Microempresa		Pequeña Empresa	Régimen General
RMV	850.00	850.00	850.00	850.00
Asignación familiar			0.00	85.00
Gratificación Julio / Diciembre			850.00	1,870.00
CTS			425.00	935.00
Vacaciones (15 días)		35.42	35.42	70.83
ESSALUD 9%		76.50	76.50	84.15
IS Subsidiado	15.00			
Totales	865.00	961.92	2,236.92	3,894.98
 Gasto anual por trabajador	 10,380.00	 11649.25	 12924.25	 17159.8
Costo laboral según régimen tributario tomando como base el Régimen General	60%	68%	75%	100%
Prcentage de ahorro	40%	32%	25%	

Nota: Elaboración propia

4.2.4 Actividad económica

La Sociedad tiene por objeto dedicarse a compra y venta, distribución al por mayor y menor, flete, representación comercial, importación y exportación de productos alimenticios

perecibles y no perecibles, así también puede dedicarse a la elaboración de jugos, mermeladas y otros derivados de frutas.

4.2.5 Descripción de las operaciones

Delicious Fruits S.A. compra su mercadería en dos modalidades: Por consignación y por venta directa.

4.2.5.1 En la modalidad de consignación

El proveedor envía la fruta a la empresa con una guía de remisión remitente y emite factura en el mismo mes de efectuada la venta de mercadería. El riesgo de robo o daño mecánico mientras la mercadería está en tránsito lo asume el proveedor, luego de que es recibido por el mayorista el riesgo se traslada a él. Cabe resaltar que en esta modalidad de venta el mayorista asume cero riesgos en la variación de precios de la fruta, debido a que primero efectúa la venta y luego liquida la compra de acuerdo al precio promedio de su venta con un margen de utilidad bruta acordada entre ambas partes. Cuando la venta se hace a consignación y se pacta la entrega en el campo, los gastos de transporte y otros se castigan en el precio de liquidación.

4.2.5.2 En la modalidad de venta directa

El proveedor emite la factura a la empresa contra la entrega y la empresa asume todos los riesgos desde el momento de recibir la fruta. Si no logra vender dentro de los plazos, tiene que aceptar una pérdida por mermas y/o desmedros.

El lugar de entrega de la mercadería puede ser el puesto de venta del mayorista en El Mercado, en el local del vendedor o el campo. Normalmente en este tipo de negocio no se acepta devolución de mercadería por parte del mayorista al productor, esto se explica por ser productos perecibles. El mayorista debe tomar todas las precauciones para cerciorarse que lo que está comprando reúne condiciones óptimas de calidad y duración del producto.

4.2.6 Situación tributaria de la empresa

Delicious Fruits S.A. se encuentra actualmente en el régimen general. Las principales obligaciones son las declaraciones de pagos mensuales y anuales. Declaración y pago de PDT 621 y PDT 601.

Por el monto de ventas declarado en 2016 y la proyección de ventas de 2017 Delicious Fruits S.A. Califica como microempresa (ventas anuales hasta 150 UITs), sin embargo, está acreditada como pequeña empresa.

4.2.7 Comprobantes de pagos

4.2.7.1 Ventas

Delicious Fruits S.A. emite facturas y boletas de venta a sus clientes. Aproximadamente el 80% de sus ventas son con boletas de venta y sólo el 20% son con facturas. Es importante que la empresa tenga claro el reglamento de comprobantes para el llenado de las boletas de venta y facturas, así como cuidar la correlatividad para evitar sanciones de la SUNAT.

4.2.7.2 Compras

El 68% de sus compras son con facturas y un 32% de sus compras deben ser sustentadas con liquidaciones de compra. Para transportar sus productos utiliza guías de remisión remitente. Por algunos servicios prestados a la empresa le otorgan recibos por honorarios.

Las compras con factura mayores de S/. 700 están sujetos al pago de detracción de 1.5% que es depositado a una cuenta del proveedor en el Banco de la Nación. Las facturas deben acompañarse de la constancia de pago de detracción además de estar bancarizado si el monto es mayor de S/. 3500.00 o \$ 1000.00. Cumplir estas condiciones hace posible que el gasto pueda ser deducible. Cabe precisar que los productos agrícolas no están afectos al IGV.

4.2.8 Principales gastos

Se trata de servicios, gastos de viáticos, compra de muebles, vehículo administrativo, artículos de oficina y de limpieza que utiliza el negocio, entre otros. En general los transportistas no les emiten comprobantes de pago.

La mayoría de los gastos no se consideran deducibles en las declaraciones por falta de comprobantes de pago requeridos por SUNAT. Se ha considerado un monto por depreciación de cierto activo fijo. Cuenta con tres trabajadores de los cuales 2 están en planilla y uno no se encuentra inscrito. No se contabiliza el costo de alquiler del puesto de venta ni el costo de capital propio.

4.2.9 Transacción con vinculadas y préstamo de dinero al negocio.

Delicious Fruits S.A. desarrolla su actividad comercial en un establecimiento que está concesionado por su accionista mayoritario. Su accionista mayoritario (76%) es persona natural con negocio. Desde que se constituyó la empresa el accionista no ha cobrado a la empresa por concepto de alquiler, sin embargo, el costo promedio por alquiler de un establecimiento oscila entre S/. 4000.00 y S/. 5000.00 mensuales. Para el Planeamiento Tributario del 2018 se considerará un alquiler de S/. 4211.00 con cláusula Gross UP para poder deducir de impuesto el tributo de S/. 211.00, siendo la renta neta de S/. 4,000.00 mensuales.

Otra transacción es el capital que los accionistas utilizan para apoyar algunas operaciones de compra venta del negocio. En la práctica, los dueños no cobran el costo si prestan temporal o permanentemente dinero al negocio.

4.2.10 Principales riesgos de informalidad e impacto de formalización del negocio

4.2.10.1 Informalidad en la declaración de ventas

La empresa ha declarado ventas netas anuales en 2016 por S/ 124,499.00 y proyección 2017 de S/ 325,731.00 (11 meses reales y diciembre estimada).

Se observa que las ventas declaradas son significativamente inferiores al promedio del Mercado según las cifras publicadas por MINAGRI (S/1, 938,044.09).

Tabla 37

Ventas declaradas en el 2016 – 2017

	2016		2017	
Ventas netas	124,499.00	100%	325,731.00	100%
Costo de ventas	98,699.00	79%	302,820.00	93%
Utilidad Bruta	25,800.00	21%	22,911.00	7%

Nota: Elaboración propia

Para el año 2017, si se considera que la empresa paga por alquiler S/ 2,500 mensual por un puesto, arrojaría un resultado negativo de S/. 7,069. Se deduce que existe cierta informalidad en el negocio. Para el Planeamiento Tributario 2018 en el presente caso se va a considerar un alquiler de S/. 4000.00 como costo de alquiler a fin de realizar un estimado realista.

Sub declarar las ventas implica un riesgo fiscal para el negocio. Si bien es difícil y costoso para SUNAT detectar y evidenciar todas las diferencias, el riesgo es permanente.

Si el negocio no logra sustentar todos sus costos y gastos, el costo explícito e implícito de formalización de ventas es alto. El mayor riesgo sería la pérdida de competitividad frente a sus colegas informales del Mercado.

La informalidad en las ventas es derivada de la informalidad del sector donde están sus proveedores. Mientras que la informalidad sea un acto general, será difícil de corregir el problema por la sola voluntad de los empresarios.

El empresario debería hacer sus propias evaluaciones del riesgo y la necesidad de sobrevivir en El Mercado.

4.2.10.2 Informalidad en la contratación de personal

La empresa cuenta con un empleado fuera de planilla. Según la normativa vigente, un trabajador que trabaja 4 horas diarias o más debe estar incluido en la planilla. El mayor riesgo de la informalidad laboral consiste en las denuncias hechas por el trabajador, si la fiscalización laboral por parte de SUNAFIL es remota.

Por un lado, incluir a un trabajador en la planilla aumenta el costo por los beneficios obligatorios. En un régimen laboral tan rígido como en el Perú, un trabajador en planilla tiene un costo implícito no económico de la dificultad de despedirlo cuando el rendimiento disminuya o cuando el negocio se contrae.

Por otro lado, poner al trabajador en planilla le brinda una sensación de mayor estabilidad incrementa su lealtad a la empresa.

Los dueños de la empresa deben balancear el costo-beneficio para tomar la decisión.

4.2.11 Información financiera actual y los principales indicadores financieros

La información financiera presentada a continuación se ha obtenido mediante consulta y descarga en operaciones en línea desde el portal de SUNAT.

Se ha realizado un análisis horizontal y vertical de la estructura financiera y de los Resultados para poder hacer las comparaciones respectivas que nos permitan emitir juicios al respecto.

Tabla 38

Estado de Situación Financiera Empresa Delicious Fruits S.A.

ACTIVO	Al 31/12/2016		Al 31/12/2017		2017 / 2016
Caja y bancos	28,913	80.67%	37,324	84.35%	29.09%
Mercaderías	3,005	8.38%	3,005	6.79%	
Inmuebles, maquinaria y equipo	7,458	20.81%	7,458	16.85%	
Depreciación de 1,2 e IME acumulad	-3,537	-9.87%	-3,537	-7.99%	
TOTAL ACTIVO NETO	35,839	100.00%	44,250	100.00%	23.47%

Tabla 38

Estado de Situación Financiera Empresa Delicious Fruits S.A. (Continuación).

PASIVO					
Sobregiros bancarios					
Trib y aport sist pens y salud p pagar	947	2.64%	1,188	2.68%	25.45%
TOTAL PASIVO	947	2.64%	1,188	2.68%	25.45%
PATRIMONIO					
Capital	34,005	94.88%	34,005	76.85%	
Resultados acumulados positivos			887	2.00%	
Resultados acumulados negativos		0.00%		0.00%	
Utilidad del ejercicio	887	2.47%	8,170	18.46%	821.08%
TOTAL PATRIMONIO	34,892	97.36%	43,062	97.32%	23.42%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	35,839	100.00%	44,250	100.00%	23.47%

Nota: Elaboración propia

4.2.11.1 Estado de Situación Financiera

El rubro caja y bancos representa más del 80% de la estructura del Estado de Situación Financiera en ambos períodos, esto evidencia que la empresa ha mantenido un exceso de liquidez en caja y no ha realizado inversión importante en los periodos evaluados.

El incremento de la utilidad del ejercicio 2017 es altísima 821.0.8% con respecto al año 2016, este resultado evidencia que la información de los EEEF no es consistente y probablemente no refleja la verdadera gestión de la empresa.

Tabla 39
Estado de Resultados de la Empresa Delicious Fruits S.A.

Estado de Resultados (Expresado en soles)	2016		2017		2017 / 2016
Ventas netas	124,499	100%	325,731	100%	162%
Costo de ventas	98,699	79%	302,820	93%	207%
Resultado bruto Utilidad	25,800	21%	22,911	7%	-11%
Gastos de ventas	14,948	12%	6,938	2%	-54%
Gastos de administración	9,965	8%	4,626	1%	-54%
Resultado de operación utilidad	887	1%	11,347	3%	1179%
Impuesto a la renta	248	0%	3,347	1%	1248%
Resultado del ejercicio - Utilidad Neta	639	1%	8,000	2%	1153%

Nota: Elaboración propia

4.2.11.2 Estado de Resultados

Las ventas en el año 2017 crecieron en 162% con respecto al año 2016, no obstante, el costo de ventas se incrementó en 207%, suponemos que no ha habido una adecuada gestión de los costos porque este debería haberse incrementado en forma proporcional a menos que haya un incremento sustancial en algunos componentes del costo de ventas.

Los gastos operativos de la empresa se han reducido en un 54% y esto no guarda coherencia con el incremento de las ventas.

La utilidad en el año 2017 se ha incrementado en 1153% con respecto al año 2016, este resultado no es usual y más bien indicaría que el Estado de Resultados tiene información inconsistente.

4.2.11.3 Indicadores Financieros

Los siguientes indicadores financieros nos permite medir la rentabilidad del negocio y la calidad de activos de la empresa.

Tabla 40

Indicadores Financieros periodo 2016-2017

Indicadores Financieros	Fórmula	Resultados	
		2016	2017
Margen de Utilidad	Utilidad Neta/Ventas	0.70%	3.48%
ROA	Utilidad Neta/Activo Total	2.50%	25.64%
ROE	Utilidad Neta/Patrimonio Total	2.50%	26.35%
Rotación de Activos	Ventas/Activo Total	3.5	7.36
Multiplicador de Apalancamiento	Activo Total/Patrimonio Total	1.027	1.028

Nota: Elaboración propia

4.2.11.4 Comentarios

Margen de utilidad: El margen de utilidad del 2017 (3.48%) comparado con el año 2016 (0.7%) es positivo, este resultado indicaría que la empresa ha gestionado el negocio con mayor eficiencia en el año 2017. Sin embargo, con este margen de utilidad no cubriría los costos de alquiler, como se ha sostenido en el presente trabajo de investigación no se justificaría por lo explicado en el análisis del costo de alquiler.

ROA: El retorno sobre los activos refleja una rentabilidad aceptable en el periodo 2017 de 25.64% comparado con el obtenido en el 2016 de 2.5%, esta diferencia sustancial refleja que la información presentada no es consistente.

ROE: El retorno sobre capital propio muestra también un incremento significativo de 23.85% en el 2017 con respecto al 2016. El empresario utiliza su capital propio para financiar algunas operaciones de la empresa y ese costo debe ser considerado como gasto financiero para determinar el verdadero retorno del negocio.

Rotación de activos: La empresa rotó sus activos 7.36 veces al año en el 2017, esta cifra significa que su eficiencia fue 2.10 veces mejor que el año 2016.

En conclusión, el ejercicio económico 2017 ha tenido mejores resultados que el año 2016, pero se presentan muchas inconsistencias y a nuestro criterio no refleja información fiel de las operaciones del negocio.

4.2.12 Análisis de las Declaraciones y Pagos efectuados por la empresa Año 2017

Declaraciones presentadas y pagadas

La declaración y pago efectuada en el año 2017 en el período de febrero presenta un error en la consignación del código de tributo dice 3033, debe decir 3031.

En la declaración y pago de mayo se ha consignado por error el código de tributo 5210, debe decir 5310, figurando en el mismo mes la duplicidad de declaración y pago de ESSALUD y faltando el pago de ONP del mismo mes.

En el mes de octubre se ha detectado el error de haber consignado el pago del tributo 5211 y lo correcto debió ser 5210. Estas observaciones son importantes para efectuar las subsanaciones voluntariamente ante SUNAT y evitar notificaciones posteriores por los errores que podrían generar multas a la empresa. No se ha encontrado valores pendientes de pago. En la tabla 28 se muestra el detalle de las declaraciones efectuadas y se ha resaltado las observaciones señaladas.

A la fecha del presente año no se ha recibido notificación de SUNAT por incumplimiento.

Tabla 41

Declaraciones Delicious Fruits S.A

DETALLE DE DECLARACIONES Y PAGOS					
		20001000000 Delicious Fruts S.A.	201712 TODOS	ORDENADO POR IMPORTE PAGADO	PERIODO MAYOR IGUAL A CERO
AÑO	PERIODO	N°FORMULARIO	COD TRII	DESCRIPCION3	IMPORTE PAGADO
2016	1	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	150.00
2016	2	1662	3033	RENTA-3RA. CATEGOR.-IMPTO.MIN.	160.00
2017	3	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	154.00
2017	4	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	142.00
2017	5	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	51.00
2017	6	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	71.00
2017	7	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	283.00
2017	8	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	170.00
2017	9	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	406.00
2017	10	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	1,071.00
2017	11	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	326.00
2017	12	1662	3031	RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	325.00
2017	1	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	135.00
2017	2	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	135.00
2017	3	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	135.00
2017	4	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	135.00

Tabla 41

Declaraciones Delicious Fruits S.A (Continuación).

2017	5	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	158.00
2017	6	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	153.00
2017	7	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	153.00
2017	8	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	153.00
2017	10	1662	5211	ESSALUD S.C.T.R	153.00
2017	11	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	153.00
2017	12	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	153.00
2017	1	1662	5310	SNP - LEY 19990	98.00
2017	2	1662	5310	SNP - LEY 19990	98.00
2017	3	1662	5310	SNP - LEY 19990	98.00
2017	4	1662	5310	SNP - LEY 19990	98.00
2017	5	1662	5210	ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOF	114.00
2017	6	1662	5310	SNP - LEY 19990	111.00
	7	601	-	-	0,00
2017	8	1662	5310	SNP - LEY 19990	111.00
2017	9	601	-	-	0,00
2017	10	1662	5310	SNP - LEY 19990	111.00
2017	11	1662	5310	SNP - LEY 19990	111.00
2017	12	1662	5310	SNP - LEY 19990	111.00

Nota: Adaptado de “Portal de SUNAT <https://e-menu.SUNAT.gob.pe/cl-ti-itmenu/MenuInternet.htm>”

4.2.13 Ahorro en el pago del impuesto a la Renta 2017

Si la empresa hubiera optado por el régimen RMT en febrero 2017 haciendo sus declaraciones desde el periodo enero, hubiera podido cumplir con sus obligaciones con beneficios tributarios y el monto de IR sería el siguiente:

Tabla 42

Comparación pagos de Impuesto a la Renta

Delicious Fruits S.A.	Año 2017
Utilidad Antes de Impuestos	S/. 11,347.00
Impuesto a la Renta (Régimen General)	S/. 3,348.00
Impuesto a la Renta (Régimen Mype)	S/. 1,135.00

Nota: Elaboración propia

De la tabla anterior se observa que hubiera tenido un ahorro de S/. 2,213.00 en el pago del Impuesto a la Renta.

4.2.14 Planeamiento Tributario Año 2018

4.2.14.1 Evaluación de ingresos reales

De la revisión de los Estados Financieros de la empresa del 2017 se deduce que probablemente la venta real estimada para el año 2018 será un 50% más del valor consignado en el Estado de Resultados, es decir $325731 \times (1 + 50\%) = \text{S/. } 488,596.50$. Asimismo, se tiene conocimiento de los porcentajes de venta mensual del 2017, con esas tasas se va a calcular las proyecciones mensuales del 2018.

Tabla 43

Proyección de ventas Año 2018

ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18
8.5%	8.4%	9.4%	21.4%	16.1%	6.2%
41,635	41,250	46,042	104,358	78,893	30,380
jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18
9.7%	5.4%	4.3%	4.8%	1.3%	4.4%
47,257	26,166	21,033	23,339	6,514	21,732
Total 2018		S/. 488,596.50		100%	

Nota: Elaboración propia

4.2.14.2 Propuesta de optimización de costos y gastos

4.2.14.2.1 Costo de venta

Del análisis de la información de la gestión de compras de la empresa se ha determinado que el 68% de las compras son deducibles por ser compras de proveedores formales que otorgan facturas, pero el 32% de compras a la fecha carecen de comprobantes por lo que será necesario formalizar dichas compras con liquidaciones de compra. Para ello se deberá tener especial cuidado en verificar que los proveedores no tengan RUC, caso contrario el documento carecería de valor para efectos tributarios. Con esta medida se podrá sustentar el 100% de las compras de mercadería. Se establecerá como política de la empresa, que un proveedor de mercadería que no tenga RUC deberá efectuar la venta de sus productos a la empresa exclusivamente con liquidaciones de compra, en caso no acepte lo requerido por la empresa será desestimado como proveedor.

Tabla 44

Proyección del costo de ventas 2018

Descripción	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18
COSTO DEL INVENTARIO INICIAL	3,005	4,000	5,000	3,000	7,000	2,500
COMPRA DE MERCADERIA	31,226	30,938	34,531	78,268	59,169	22,785
COSTOS INDIRECTOS DE COMPRA	959	1,027	1,337	1,862	1,510	918
COSTO DEL INVENTARIO FINAL	4,000	5,000	3,000	7,000	2,500	2,000
COSTO DE VENTAS	31,190	30,965	37,869	76,130	65,180	24,202

Descripción	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18
COSTO DEL INVENTARIO INICIAL	2,000	2,000	3,000	100	2,000	-
COMPRA DE MERCADERIA	35,442	19,624	15,774	17,504	4,886	16,299
COSTOS INDIRECTOS DE COMPRA	1,165	818	676	750	210	707
COSTO DEL INVENTARIO FINAL	2,000	3,000	100	2,000	-	700
COSTO DE VENTAS	36,607	19,442	19,351	16,354	7,095	16,305
Total 2018		S/. 380,690.20		100%		

Nota: Elaboración propia

4.2.14.2.2 Gastos de alquiler

El gasto de alquiler es de S/. 4000.00 mensuales y no se ha estado considerando como gasto, pero es importante para un pago justo y equilibrado sustentar este gasto. Para ello se realizará un contrato con cláusula Gross Up en el que la empresa Delicious Fruits S.A. se compromete a pagar el 5% del impuesto a la renta, de este modo ese pago será deducible de impuesto. En el contrato se señalará el importe de S/. 4,211.00 quedando autorizado el arrendatario a efectuar la retención del 5% por impuesto a la renta, este importe será legalmente deducible según el artículo 30 del Código Tributario

Tabla 45

Proyección del costo de alquiler

Descripción	Mensual	Anual
Costo de alquiler en soles	4,211	50,532
Monto retenido de IR 1ra Categoría	211	2,532
Neto recibio el Titular (Concesionario)	4,000	48,000

Nota: Elaboración propia

4.2.14.2.3 Gasto de planilla

En el caso de la planilla se ha proyectado los gastos de sueldos teniendo en cuenta los beneficios de estar suscrito en el REMYPE, es cierto que elevará el costo laboral, pero debemos considerar que disminuirá las contingencias laborarles como riesgo potencial en el futuro. En la tabla 46 se presenta los datos de la planilla y en la tabla 47 la proyección del costo de la planilla.

Tabla 46

Costo laboral de la empresa

Pensiones - Profuturo	% Profuturo	Costo 3 trabajadores - Pensiones	Mensual	Anual
Aporte Obligatorio	10.00%	Trabajador 1 - AFP	1,500	18,000
Comisión	1.69%	Trabajador 2 - ONP	1,250	15,000
Prima de Seguro	1.36%	Trabajador 3 - ONP	850	10,200
Total	13.05%	Total	3,600	43,200

Costo trabajadores - Gratificaciones	Jullio	Diciembre	Anual
Trabajador 1	750	9,000	9,750
Trabajador 2	625	7,500	8,125
Trabajador 3	425	5,100	5,525
Total	1,800	Total	

Tabla 46

Costo laboral de la empresa (Continuación).

Costo 3 trabajadores - CTS	Mayo	Noviembre	Anual
Trabajador 1	813	813	1,625
Trabajador 2	No Aplica	No Aplica	No Aplica
Trabajador 3	460	460	921
Total	1,273		Total

Tabla 46

Costo laboral de la empresa (Continuación).

Costo 3 trabajadores - Essalud	Julio y Diciembre	Otros meses	Anual
Trabajador 1	203	135	1,755
Trabajador 2	169	113	1,463
Trabajador 3	115	77	995
Total	486		Total

Nota: Elaboración propia

Tabla 47

Proyección del pago de planilla 2018

Cuenta	Concepto	Ene-Abr / Sep	May / Nov	Jun	Jul / Dic	Ago	Oct	Totales S/.	Totales S/.
621101	Sueldo	3,600	3,600	3,600	3,600	3,600	3,600	43,200	
622001	Asignacion	85	85	85	85	85	85	1,020	
621401	Gratificaciones		0	0	1,962	0	0	3,924	
621402	Grat. Trunca	0	0	0	0	0	0	0	
625	Art. 3	0	0	0	0	0	0	0	
622	Canastas	0	0	0	0	0	0	0	
621	Vacaciones	0	0	793	0	625	425	1,843	
6291	CTS	0	981	0	0	0	0	1,962	
627101	Essalud	333	333	404	333	389	371	4,157	
403101		333	333	404	333	389	371		4,157
407	Fondo Pensión	159	159	238	159	159	159		1,981
407	Seguro	22	22	32	22	22	22		269
407	Comisión	27	27	40	27	27	27		335
407101	ONP	274	274	274	274	355	329		3,424
41	Remuneraciones	3,204	4,185	3,893	5,166	3,748	3,574		45,689
	Aguinaldo								250
	Total	4,018	4,018	4,999	4,999	4,881	4,881	5,980	5,980
		4,699	4,699	4,481	4,481	56,106	56,106		

Tabla 47

Proyección del pago de planilla 2018 (Continuación)

411	Remuneraciones	3,204	4,185	3,893	5,166	3,748	3,574	45,689
10	Caja y Banco	3,204	4,185	3,893	5,166	3,748	3,574	45,689

Nota: Elaboración propia

4.2.14.2.4 Gasto financiero

Con el propósito de medir la incidencia del costo financiero del capital propio que se utiliza para cubrir algunas operaciones del negocio en el Planeamiento Tributario del 2018 se considerará un préstamo de capital de S/. 20.000.00 a 6 meses (el periodo de 6 meses se justifica con la encuesta en la que señalan que los préstamos son por periodos cortos), la tasa de interés que se va a utilizar es la de promedio del Mercado según SBS.

Tabla 48

Tasa de Interés Activa Promedio del Mercado

Tasa Anual (%)	Continental	Crédito	Scotiabank	Interbank	...	Promedio
Pequeñas Empresas	13.64	16.59	17.79	19.34	...	19.89
Descuentos	14.05	7.07	13.61	10.87	...	10.47
Préstamos hasta 30 días	14.73	15.26	13.77	16.34	...	14.96
Préstamos de 31 a 90 días	15.26	13.46	16.23	17.63	...	16.49
Préstamos de 91 a 180 días	15.81	22.62	14.06	18.78	...	20.98
Préstamos de 181 a 360 días	16.26	8.74	17.68	21.86	...	23.70
Préstamos a más de 360 días	10.66	15.23	18.24	19.72	...	19.58

Nota: Extracto de la estadística publicada por SBS “Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas en los Últimos 30 Días Útiles Por Tipo de Crédito al 07/12/2017”. Adaptado de: <http://www.sbs.gob.pe/app/pp/EstadisticasSAEEPortal/Paginas/TIActivaTipoCreditoEmpresa.aspx?tip=B>

Hay que tener en cuenta la forma de realizar el préstamo de persona natural a empresa. El dinero debe ser entregado a través de un banco para evitar que cuando se devuelva el capital más los intereses la SUNAT presuma que se trata de un pago. Además, la persona natural debe emitir factura cuando cobre para que el pago de intereses sea deducible como gasto de la empresa. El empresario que financia a su empresa debe activar en la SUNAT la percepción de rentas de segunda categoría, vinculadas a intereses. Una vez emitida la factura la empresa deberá retener el pago del 5% del IR por los intereses sustentados en la factura (Gestión, 2014).

Tabla 49

Servicio de la deuda

Plazo	Préstamo	Amortización	Interés	Cuota
1	20,000	3,202	320	3,522
2	16,798	3,254	269	3,522
3	13,544	3,306	217	3,522
4	10,238	3,359	164	3,522
5	6,879	3,412	110	3,522
6	3,467	3,467	55	3,522
Total		20,000	1,135	21,135

Nota: Elaboración propia

4.2.14.2.5 Ahorro por la opción de régimen tributario

La economía se opción nos permite elegir el régimen más apropiado para el negocio. Luego de analizar las características del negocio y contrastarlos con los pros y los contras de cada opción se determinó que el Régimen Mype Tributario es el idóneo. Hay tres aspectos importantes que la empresa debe tener en cuenta: la tasa de los pagos a cuenta mensual, la tasa anual del impuesto a la renta y el límite de 15 UITs de utilidad antes de impuestos.

Tabla 50

Obligación formal y sustancial de la empresa

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	Primero cumplir con la obligación formal: Inscripción en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), para luego cumplir con las obligaciones sustanciales			
<div>con L t i a b b r l o e s</div>	N. Rus	No lleva libros	Límite de Ingresos: Hasta S/. 8000.00 mensual o S/. 96000.00 anual	Hasta S/. 5000.00 mensual S/. 20.00 y hasta S/. 8000.00 S/. 50.00
	R.E.R	Registro de Ventas / Registro de Compras	Límite de Ingresos: Hasta S/. 525000.00 anual.	1.9% de los ingresos netos mensuales (pago definitivo)
		Hasta 300 UIT Ingresos Netos anuales Registro de Ventas / Registro de Compras / Libro Diario formato simplificado. 300 UIT ₂₀₁₃ = S/. 1280000 (UIT ₂₀₁₃ = S/. 4300)	Límite de ingresos: Hasta 1700 UIT (S/. 6970000.00)	Pago a cuenta mensual hasta 300 UIT: 1% Ingresos Netos Renta Anual: Hasta 15 UIT renta neta (10% renta anual). Mas de 15 UIT renta neta (29.5% renta anual).
	R. Mype Trib.	Hasta 300 UIT Ingresos Netos anuales Registro de Ventas / Registro de Compras / Libro Diario formato simplificado. 300 UIT ₂₀₁₃ = S/. 1280000 (UIT ₂₀₁₃ = S/. 4300)	Límite de ingresos: Sin límites	Pago a cuenta mensual. Tasa: El que resulte como coeficiente o el 1.5% según ley del IR. Renta Anual: (29.5% renta anual).
	R.G.			

Nota: Elaboración propia.

4.2.15 Análisis de la incidencia del Planeamiento Tributario (PT) en el Impuesto a la Renta

Para el análisis se ha tenido en cuenta los principales rubros de ingresos, costos y gastos que se pueden optimizar, además de seleccionar por economía de opción el régimen Mype Tributario por ser el más adecuado para el tipo de empresa.

Los rubros evaluados fueron los ingresos por ventas (se ha considerado que para el año 2018 la venta estimada será 50% más del importe declarado en el año 2017.

El costo de ventas está compuesto por la compra de mercadería y gastos indirectos de las compras. La política de compras a implementarse es respecto a las compras de proveedores informales, estas se realizarán íntegramente con liquidaciones de compra, con esta medida se formalizará las compras que a la fecha no son deducibles por carecer de comprobantes de compras. Asimismo, se ha calculado el costo real de la planilla sujetándose a los beneficios

otorgados a la pequeña empresa, se está considerando el gasto de alquiler, el gasto financiero por el uso de capital propio. Todos estos conceptos son muy importantes para el cálculo del Impuesto a la Renta. Para determinar la incidencia del Planeamiento Tributario se ha evaluado tres escenarios:

- El primer escenario con Planeamiento Tributario, con cambio a régimen RMT, formalización de los gastos de compra de mercadería, costo personal en planilla, gastos de administración y venta. El resultado es una optimización fiscal.
- El segundo escenario, con cambio de régimen general a RMT solucionando la informalidad en las compras, pero los demás rubros se mantienen.
- El tercer escenario tributando como se ha realizado hasta el día de hoy.

Tabla 51

Escenario 1 Incidencia del Planeamiento Tributario en el Impuesto a la renta

Año 2018	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ingresos	41,634.51	41,250.35	46,041.62	104,357.62	78,892.64	30,379.92
Costos de venta	31,189.88	30,964.52	37,868.61	76,130.29	65,179.94	24,202.49
Utilidad Bruta	10,444.63	10,285.83	8,173.02	28,227.33	13,712.70	6,177.43
Gastos Operativos:						
Gastos de administración	3,207.06	3,207.06	3,207.06	3,207.06	3,207.06	3,207.06
Gastos de venta	4,810.59	4,810.59	4,810.59	4,810.59	4,810.59	4,810.59
Utilidad Operativa	2,426.98	2,268.18	155.37	20,209.68	5,695.05	-1,840.22
Gastos financieros	319.96	268.72	216.67	163.79	110.06	55.46
Utilidad antes de impuestos	2,107.02	1,999.46	-61.30	20,045.90	5,584.99	-1,895.68

Tabla 51

Escenario 1: Incidencia del Planeamiento Tributario en el Impuesto a la renta (Continuación)

Año 2018	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Totales
Ingresos	47,256.55	26,165.77	21,032.61	23,339.14	6,514.02	21,731.75	488,596.50
Costos de venta	36,607.23	19,442.01	19,350.60	16,353.87	7,095.45	16,305.32	380,690.20
Utilidad Bruta	10,649.32	6,723.76	1,682.01	6,985.27	-581.43	5,426.43	107,906.30
Gastos Operativos:							
Gastos de administración	3,207.06	3,207.06	3,207.06	3,207.06	3,207.06	3,207.06	38,484.72
Gastos de venta	4,810.59	4,810.59	4,810.59	4,810.59	4,810.59	4,810.59	57,727.08
Utilidad Operativa	2,631.67	-1,293.89	-6,335.64	-1,032.38	-8,599.08	-2,591.22	11,694.50
Gastos financieros	-	-	-	-	-	-	
Utilidad antes de impuestos	2,631.67	-1,293.89	-6,335.64	-1,032.38	-8,599.08	-2,591.22	10,559.84
Impuesto a la renta anual	Utilidad hasta 15UIT, tasa IR: 10%						1,056.00
Utilidad Neta del ejercicio							9,503.84
Pagos a cuenta mensual	473	262	211	234	66	218	4,886.00
Saldode IR a favor sujeto a devolución							3,830.00

Nota: Elaboración propia

En este escenario vemos que el impuesto a la renta anual efectiva es apenas S/. 1056 soles, el empresario puede solicitar una devolución de S/. 3830 soles.

Tabla 52

Escenario 2: Cambiar de Régimen General a régimen Mype y regularizar las compras a informales

Año 2018	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	
Ingresos	41,634.51	41,250.35	46,041.62	104,357.62	78,892.64	30,379.92	
Costos de venta	31,189.88	30,964.52	37,868.61	76,130.29	65,179.94	24,202.49	
Utilidad Bruta	10,444.63	10,285.83	8,173.02	28,227.33	13,712.70	6,177.43	
Gastos Operativos:							
Gastos de administración	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	
Gastos de venta	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	
Utilidad Operativa	6,907.63	6,748.83	4,636.02	24,690.33	10,175.70	2,640.43	
Gastos financieros	-	-	-	-	-	-	
Utilidad antes de impuestos	6,907.63	6,748.83	4,636.02	24,690.33	10,175.70	2,640.43	
Año 2018	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Totales
Ingresos	47,256.55	26,165.77	21,032.61	23,339.14	6,514.02	21,731.75	488,596.50
Costos de venta	36,607.23	19,442.01	19,350.60	16,353.87	7,095.45	16,305.32	380,690.20
Utilidad Bruta	10,649.32	6,723.76	1,682.01	6,985.27	-581.43	5,426.43	107,906.30
Gastos Operativos:							
Gastos de administración	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	16,977.60
Gastos de venta	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	25,466.40
Utilidad Operativa	7,112.32	3,186.76	-1,854.99	3,448.27	-4,118.43	1,889.43	65,462.30
Gastos financieros	-	-	-	-	-	-	
Utilidad antes de impuestos	7,112.32	3,186.76	-1,854.99	3,448.27	-4,118.43	1,889.43	65,462.30
Impuesto a la renta anual	Utilidad hasta 15UIT 10% y el resto 29.5%						7,173.00
Utilidad Neta del ejercicio							58,289.30
Pagos a cuenta mensual	473	262	211	234	66	218	4,892.00
Saldode IR por pagar							2,281.00

Nota: Elaboración propia

Tabla 53

Escenario 3: Impuesto a la Renta proyectado permaneciendo en el R.G sin Planeamiento Tributario

Año 2018	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	
Ingresos	41,634.51	41,250.35	46,041.62	104,357.62	78,892.64	30,379.92	
Costos de venta	21,209.12	21,055.87	25,750.65	51,768.59	44,322.36	16,457.69	
Utilidad Bruta	20,425.39	20,194.48	20,290.97	52,589.03	34,570.28	13,922.23	
Gastos Operativos:							
Gastos de administración	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	
Gastos de venta	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	
Utilidad Operativa	16,888.39	16,657.48	16,753.97	49,052.03	31,033.28	10,385.23	
Gastos financieros	-	-	-	-	-	-	
Utilidad antes de impuestos	16,888.39	16,657.48	16,753.97	49,052.03	31,033.28	10,385.23	

Año 2018	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Totales
Ingresos	47,256.55	26,165.77	21,032.61	23,339.14	6,514.02	21,731.75	488,596.50
Costos de venta	24,892.92	13,220.57	13,158.41	11,120.63	4,824.91	11,087.62	258,869.34
Utilidad Bruta	22,363.64	12,945.20	7,874.20	12,218.51	1,689.11	10,644.13	229,727.16
Gastos Operativos:							
Gastos de administración	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	1,414.80	16,977.60
Gastos de venta	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	2,122.20	25,466.40
Utilidad Operativa	18,826.64	9,408.20	4,337.20	8,681.51	-1,847.89	7,107.13	187,283.16
Gastos financieros	-	-	-	-	-	-	
Utilidad antes de impuestos	18,826.64	9,408.20	4,337.20	8,681.51	-1,847.89	7,107.13	187,283.16

Impuesto a la renta anual					Tasa IR	29.50%	55,249.00
Utilidad Neta del ejercicio							132,034.16
Pagos a cuenta mensual	709	393	316	351	98	326	7,334.00
Saldode IR por pagar							-47,915.00

Nota: Elaboración propia

4.2.15.1 Análisis de Escenarios

4.2.15.1.1 Escenario 1

El Planeamiento Tributario incide positivamente en el Impuesto a la Renta, ya que al aplicarse dentro de los márgenes permitidos por ley la empresa podrá solicitar una devolución de S/. 3,830.00 debido a que la suma de los pagos a cuenta mensuales supera el valor del tributo a pagar por impuesto a la renta. La utilidad antes de impuestos es menor de 15 UITs entonces el cálculo del Impuesto a la Renta es con la tasa del 10%. Si la U.A.I. hubiera sido mayor a 15 UITs su cálculo habría sido por tramos.

4.2.15.1.2 Escenario 2

La empresa cambia de régimen general a RMT y además resuelve las compras a informales logrando deducir el 100% de sus compras, pero los demás conceptos permanecen igual. La incidencia en el impuesto a la renta mejora relativamente porque aún hay costos no declarados. El cálculo del impuesto a la Renta se hace por tramos, con el 10% hasta 15 UITs y con la tasa de 29.5% por el excedente. En estas condiciones su Impuesto a la Renta anual es S/. 7,173.00, sus pagos a cuenta mes a mes suman S/. 4,892.00 y su saldo pendiente de pago es S/. 2,281.00.

4.2.15.1.3 Escenario 3

La empresa permanece en el Régimen General. En este caso hay dos caminos para reducir el pago del impuesto a la renta: 1) Subvaluar los ingresos, acto que es tipificado como evasión tributaria penado por ley y estar en riesgo de ser sancionado en cualquier momento; o 2) Pagar el impuesto correspondiente de S/. 55,249.00 a lo que se debe descontar los pagos a cuenta de S/. 7,334.00 y pagar la diferencia de S/. 47,915.00. Cabe resaltar que aparentemente en este escenario 3 la utilidad neta del ejercicio es mayor, sin embargo, considerando los costos y gastos no declarados de S/175,588.66, el resultado final es negativo.

4.2.15.1.4 Comentario

Es importante tener en cuenta que SUNAT continua con el proceso gradual de incorporación de contribuyentes a la emisión electrónica de facturas creado por Resolución de Superintendencia N.º 300-2014/SUNAT y normas modificatorias, recientemente modificado por Resolución de Superintendencia N.º 340 -2017/SUNAT. El propósito de SUNAT es ampliar el universo de contribuyentes y reducir las posibilidades de evasión de impuestos. La tendencia tributaria es cerrar las brechas que actualmente dan lugar a la evasión tributaria y con ello a las empresas no les queda otra opción que planificar sus tributos responsablemente respetando las normas, combinando la economía de opción y todas las herramientas que ofrece el Planeamiento Tributario en pro de un pago justo del impuesto a la renta.

4.2.16 Aspectos potenciales por solucionar

4.2.16.1 Mermas y desmedros

En el Planeamiento Tributario del 2018 no se ha considerado el costo de las mermas y desmedros como deducibles porque es un tema que se necesita tratar de manera colectiva, ya que atañe a todos los empresarios del Mercado mayorista y debe ser manejado conjuntamente. Para ello se propone solicitar a la SUNAT un tratamiento especial previo estudio técnico que determine el porcentaje que puede ser tomado como deducible sin la necesidad de solicitar a SUNAT la inspección o permiso de destrucción ya que este procedimiento no se ajusta a este tipo de negocio debido a que las mermas y desmedros se presentan todos los días y no es practica la aplicación de la regla general

4.2.16.2 Pago de IGV en compra de insumos y servicios

Todo IGV que se paga por cualquier concepto constituye como gasto para la empresa, el problema radica que en El Mercado la informalidad es grande y la empresa pierde competitividad frente a negocios que se manejan en ese entorno debido a que sus productos tendrían que asumir ese pago como costo o gasto. Inevitablemente moriría, por ello la formalización se tendrá que dar de manera gradual y una alternativa para poder usar como crédito fiscal ese IGV es crear una línea de negocio paralela como la venta de pulpa de frutas. Esta podría ser una alternativa para no perder competitividad en el proceso normal de formalización de todas las operaciones del negocio.

4.2.17 Libro Diario - Asientos contables de las operaciones del negocio

Con el objeto de dar conocer las características del negocio y las actividades que realiza la pequeña empresa Delicious Fruits S.A en el desarrollo de sus actividades comerciales se presenta a continuación el tratamiento contable a través de una simulación de su Libro diario de las principales operaciones proyectada en febrero de 2018:

Cobro por venta de mercadería, pago de tributos laborales, pago de cuota por préstamo, compra de mercadería, pago de alquiler, provisión de pago de planilla. Detalle en las tablas a continuación.

Tabla 54

Proyección movimiento de Caja Efectivo Caja Chica febrero 2018

DELICIOUS FRUTS S.A.				Pag. 1			
LIBRO DIARIO							
CTDIAR02				RUC 20101000000			
MES DE FEBRERO DE 2018							
SUB-DIARIO : 01 CAJA EFECTIVO CAJA CHICA							
COMPROB.				***** CONCEPTO *****		MONEDA NACIONAL	
NRO.	FEC.	CUENTA	ANEXO	DOCUMENTO	FEC.DOC.	C.COS	DEBE HABER
020001 28	101101			VRRV-022018	28/02/2018	COBRO POR VENTAS FEB 20118	41,250.35
020001 28	121201	0000		VRVR-022018	28/02/2018	COBRO POR VENTAS FEB 20118	41,250.35
TOTAL							41,250.35 41,250.35
020003 28	403101			VR1017	28/02/2018	PAGO TRIB. LAB. FEBRERO 2018	332.65
020003 28	407101	VARIOS		VR1018	28/02/2018	PAGO TRIB. LAB. FEBRERO 2018	158.50
020003 28	407102	VARIOS		VR1019	28/02/2018	PAGO TRIB. LAB. FEBRERO 2018	21.56
020003 28	407103	VARIOS		VR1020	28/02/2018	PAGO TRIB. LAB. FEBRERO 2018	26.79
020003 28	407104	VARIOS		VR1021	28/02/2018	PAGO TRIB. LAB. FEBRERO 2018	274.00
020003 28	101101			DR003-1478	28/02/2018	PAGO TRIB. LAB. FEBRERO 2018	813.50
TOTAL							813.50 813.50
020004 02	451101	20100047218		VR02-01	02/01/2018	PAGO DE LA PRIMERA CUOTA PRE	3,522.44
020004 02	104101	001		EN02-01	02/01/2018	PAGO DE LA PRIMERA CUOTA PRE	3,522.44
TOTAL							3,522.44 3,522.44
TOTAL SUBDIARIO							45,586.29 45,586.29

Nota: Elaboración propia

Tabla 55

Proyección febrero 2018 Registro de compras de mercaderías

DELICIOUS FRUTS S.A.				Pag. 3			
LIBRO DIARIO							
CTDIAR02				RUC 20101000000			
MES DE FEBRERO DE 2018							
SUB-DIARIO : 13 REGISTRO COMPRAS - VTAS GRAV. Y NO GRAVA.							30937.76
COMPROB.				***** CONCEPTO *****		MONEDA NACIONAL	
NRO.	FEC. CUENTA	ANEXO	DOCUMENTO	FEC.DOC.	C.COS	DEBE	HABER
020001 02	602101		LQ001-2002	02/02/2018	ALVA VARGAS MA, LQ 001-2002	30,937.76	
020001 02	421205	6817487	LQ001-2002	02/02/2018	ALVA VARGAS MA, LQ 001-2002		30,937.76
020001 02	201101		LQ001-2002	02/02/2018	ALVA VARGAS MA, LQ 001-2002	30,937.76	
020001 02	612101		LQ001-2002	02/02/2018	ALVA VARGAS MA, LQ 001-2002		30,937.76
TOTAL						61,875.52	61,875.52
TOTAL SUBDIARIO						66,086.52	66,086.52

Nota: Elaboración propia

Tabla 56

Proyección febrero 2018 Registro de compras- Pago de alquiler

DELICIOUS FRUTS S.A.					Pag. 3		
LIBRO DIARIO							
CTDIAR02				RUC 20101000000			
MES DE FEBRERO DE 2018							
SUB-DIARIO : 13 REGISTRO COMPRAS - VTAS GRAV. Y NO GRAVA.							30937.76
COMPROB.							
				***** CONCEPTO *****		MONEDA NACIONAL	
NRO.	FEC.	CUENTA	ANEXO	DOCUMENTO	FEC.DOC.	C.COS	DEBE HABER
020001 02	602101			LQ001-2002	02/02/2018	ALVA VARGAS MA, LQ 001-2002	30,937.76
020001 02	421205	6817487		LQ001-2002	02/02/2018	ALVA VARGAS MA, LQ 001-2002	30,937.76
020001 02	201101			LQ001-2002	02/02/2018	ALVA VARGAS MA, LQ 001-2002	30,937.76
020001 02	612101			LQ001-2002	02/02/2018	ALVA VARGAS MA, LQ 001-2002	30,937.76
TOTAL							61,875.52 61,875.52
020002 02	183001			FT01-14790	02/02/2018	PAGO DE ALQUILER FEBRERO 201	4,211.00
020002 02	461103	10091851411		FT01-14790	02/02/2018	PAGO DE ALQUILER FEBRERO 201	4,211.00
TOTAL							4,211.00 4,211.00
TOTAL SUBDIARIO							66,086.52 66,086.52

Nota: Elaboración propia

Tabla 57

Proyección Ingresos Bancos Depósitos de Ventas febrero 2018

DELICIOUS FRUTS S.A.				Pag. 4			
LIBRO DIARIO							
CTDIAR02				RUC 20101000000			
MES DE FEBRERO DE 2018							
SUB-DIARIO : 21 BANCOS - INGRESOS							
COMPROB.		***** CONCEPTO *****				MONEDA NACIONAL	
NRO.	FEC. CUENTA	ANEXO	DOCUMENTO	FEC.DOC.	C.COS	DEBE	HABER
020002 28	104101	001	EN003-2569	28/02/2018	DEPOSITO VENTA FEB 2018	40,000.00	
020002 28	401811		DR003-2587	28/02/2018	DEPOSITO VENTA FEB 2018	2.00	
020002 28	101101		DR003-2569	28/02/2018	DEPOSITO VENTA FEB 2018		40,002.00
TOTAL						40,002.00	40,002.00
TOTAL SUBDIARIO						40,002.00	40,002.00

Nota: Elaboración propia

Tabla 58

Proyección Egresos Bancos febrero 2018

DELICIOUS FRUTS S.A.					Pag. 5			
LIBRO DIARIO								
CTDIAR02					RUC 20101000000			
MES DE FEBRERO DE 2018								
SUB-DIARIO : 22 BANCOS - EGRESOS VARIOS								
COMPROB.			***** CONCEPTO *****			MONEDA NACIONAL		
NRO.	FEC.	CUENTA	ANEXO	DOCUMENTO	FEC.DOC.	C.COS	DEBE	HABER
<hr/>								
020001	02	421205	6817863	LQ001-2003	03/03/2018	PAGO POR COMPRA DE MERC.LQ.	21,247.10	
020001	02	104101	001	XC001-20171003	03/03/2018	PAGO POR COMPRA DE MERC.LQ.		21,247.10
					TOTAL	21,247.10	21,247.10	
					TOTAL SUBDIARIO		21,247.10	21,247.10

Nota: Elaboración propia

Tabla 59

Proyección Provisiones Varias- pago de primera cuota de préstamo febrero 2018

DELICIOUS FRUTS S.A.				Pag. 6			
LIBRO DIARIO							
CTDIAR02				RUC 20101000000			
MES DE FEBRERO DE 2018							
SUB-DIARIO : 31 PROVISIONES VARIAS							
COMPROB.				***** CONCEPTO *****		MONEDA NACIONAL	
NRO.	FEC.	CUENTA	ANEXO	DOCUMENTO	FEC.DOC.	C.COS	DEBE HABER
020001	02	451101	20100047218	VR02-01	02/01/2018	PAGO DE PRIMERA CUOTA DE PRE	3,522.44
020001	02	104101	001	EN02-01	02/01/2018	PAGO DE PRIMERA CUOTA DE PRE	3,522.44
TOTAL							3,522.44 3,522.44
TOTAL SUBDIARIO							3,522.44 3,522.44

Nota: Elaboración propia

Tabla 60

Proyección Provisiones Varias febrero- pago de planilla 2018

DELICIOUS FRUTS S.A.				Pag. 7			
LIBRO DIARIO							
CTDIAR02				RUC 20101000000			
MES DE FEBRERO DE 2018							
SUB-DIARIO : 35 PLANILLA DE SUELDOS Y SALARIOS							
COMPROB.		***** CONCEPTO *****			MONEDA NACIONAL		
NRO.	FEC. CUENTA	ANEXO	DOCUMENTO	FEC.DOC.	C.COS	DEBE	HABER
020001 28	621101		VR1013	28/02/2017	200	PROV DE PAGO DE PLANILLA	1,440.00
020001 28	621101		VR1014	28/02/2017	300	PROV DE PAGO DE PLANILLA	2,160.00
020001 28	627101		VR1015	28/02/2017	200	PROV DE PAGO DE PLANILLA	133.06
020001 28	627101		VR1016	28/02/2017	300	PROV DE PAGO DE PLANILLA	199.59
020001 28	403101		VR1017	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	332.65
020001 28	407101	VARIOS	VR1018	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	158.50
020001 28	407102	VARIOS	VR1019	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	21.56
020001 28	407103	VARIOS	VR1020	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	26.79
020001 28	407104	VARIOS	VR1021	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	274.00
020001 28	622001	001	VR1019	28/02/2017	200	PROV DE PAGO DE PLANILLA	34.00
020001 28	622001	001	VR1020	28/02/2017	300	PROV DE PAGO DE PLANILLA	51.00
020001 28	411101	001	VR1018	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	3,204.15
020001 28	941101		VR1013	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	1,440.00
020001 28	791101		VR1013	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	1,440.00
020001 28	951101		VR1014	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	2,160.00
020001 28	791101		VR1014	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	2,160.00
020001 28	941101		VR1015	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	133.06
020001 28	791101		VR1015	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	133.06
020001 28	951101		VR1016	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	199.59
020001 28	791101		VR1016	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	199.59
020001 28	941101	001	VR1019	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	34.00
020001 28	791101	001	VR1019	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	34.00
020001 28	951101	001	VR1020	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	51.00
020001 28	791101	001	VR1020	28/02/2017		PROV DE PAGO DE PLANILLA	51.00
TOTAL						8,035.30	8,035.30
TOTAL SUBDIARIO						8,035.30	8,035.30
TOTAL GENERAL						225,730.00	225,730.00

Nota: Elaboración propia

Capítulo V. Análisis

5.1 Análisis de la aplicación de instrumentos

En los siguientes párrafos, se desarrolla un análisis de los resultados obtenidos en la aplicación del instrumento cualitativo y cuantitativo, donde se dará respuesta a las preguntas planteadas en el capítulo II respecto a la incidencia del Planeamiento Tributario en el pago del Impuesto a la Renta de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas - La Victoria.

5.1.1 Instrumento Cualitativo

Las primeras tres preguntas se han hecho desde la perspectiva económica. Los especialistas tributarios consideran posible el Planeamiento Tributario pero la sustentación de los costos es muy importante y requiere recursos para su implementación. Sin embargo, los dos especialistas consideran remota la posibilidad de que la SUNAT haga una fiscalización general en un mercado como El Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima.

Las preguntas 4 y 5 son enfocadas en temas legales. Las respuestas de los especialistas implican que los conocimientos acerca de las normas relacionadas a temas tributarios son indispensables para la optimización del tributo.

Las preguntas 6 y 7 son relacionadas al horizonte de Planeamiento Tributario. Debido a la situación cambiante de la normativa tributaria peruana las empresas Mypes deben estar atentos a estos cambios. En efecto, se nota que en los últimos años el impuesto a la renta de tercera categoría ha sufrido cambios año a año, sobre todo durante la transición de gobiernos. El Código Tributario indica que cualquier cambio normativo sobre impuesto a la renta debe surtir efecto

desde el primer día del siguiente año desde su publicación. Esto implica que desde el inicio de un año podemos esperar a que la norma sea constante en el año.

La octava pregunta está relacionada al fenómeno de informalidad de los negocios Mypes en el país. Los expertos tributarios consideran difícil el Planeamiento Tributario en las micro y pequeñas empresas porque están sujetos a muchas limitaciones como el tamaño de las operaciones, la falta de equipo especializado y el marco legal susceptible a cambios frecuentes, beneficios que se perderán si los ingresos anuales exceden cierto umbral, entre otras, de manera que sugieren evaluar el costo / beneficio antes de hacer cualquier planeamiento. A pesar de eso, mencionan alternativas como Gross-up, atomización de negocios, sustento de gastos para que optimicen sus cargas del Impuesto a la Renta.

Las últimas dos preguntas es para indagar sobre los indicadores que miden la efectividad del Planeamiento Tributario y sugerencias para su implementación. Las respuestas indican que el objetivo de planeamiento es mejorar la rentabilidad y el flujo de efectivo. La implementación involucra la concientización de todos los agentes económicos del Mercado.

La entrevista con el contador se ha enfocado en conocer la situación real del Mercado y las consecuencias de los incumplimientos que impactan económicamente a los empresarios. El entrevistado revela deficiencias de fácil corrección en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Por ejemplo, la demora en declaraciones, cuya corrección requiere solamente la conciencia de los empresarios de las fechas de vencimiento.

Las entrevistas han demostrado que sí es posible el Planeamiento Tributario para los negocios del Mercado Mayorista No. 2 de Frutas de Lima.

5.1.2 Instrumento Cuantitativo

5.1.2.1 Ingresos por Ventas

Según las respuestas obtenidas de la pregunta 4 en la encuesta, el 54% de los empresarios indica que sus ventas diarias están por debajo de S/3,000, cifra que se considera subestimada. Cabe resaltar que según la estadística publicada por el MINAGRI el valor promedio de movimiento por día es de S/5,300.

Según la investigación de campo que se realizó en El Mercado y evaluando el costo de alquiler de un puesto, las ventas reales estarían en el orden de S/3,000 a S/10,000 diarios, este sería el rango razonable de ventas que la mayoría de los empresarios pueden lograr. Se puede inferir que la mayoría de los empresarios, no han declarado sus ingresos reales de ventas.

No declarar correctamente los ingresos constituye un riesgo tributario y la sanción puede incluir el cierre del negocio, además de compensar el tributo omitido y la multa.

Cabe indicar que según la resolución legislativa N 155- 2017 publicada en las Normas Legales del Diario Oficial El Peruano, las empresas que registren ingresos anuales igual o mayor a las 150 UITs tienen que adoptar el sistema de emisión electrónica de manera obligatoria desde 2018. Es decir, las empresas que declaran ingresos anuales en 2017 mayores a S/. 607,500 deben emitir comprobantes de pago electrónicos desde 2018. Todas las empresas nuevas deben emitir

dentro de 3 meses desde su inscripción comprobantes electrónicos. Se observan una clara tendencia de eliminar los comprobantes físicos y la eliminación de espacios para la informalidad.

5.1.2.2 Régimen Tributario

La respuesta obtenida de la pregunta 3 determina que casi el 20% de los empresarios declaran con NRUS. El NRUS tiene un techo de S/96,000 por año, medido por valor de compra o de venta, es decir S/8,000 mensual, es evidente que ningún empresario de El Mercado debe acogerse a este régimen por el monto de sus ventas.

En un caso real, un concesionario de un puesto de venta de categoría “D” alquila su puesto a S/5,000 mensual. Este dato se corrobora con información proporcionada por la Administración del Mercado, el costo de alquiler está en un rango de S/4,000 a S/6,000 mensual por puesto. El costo de alquiler no justificaría que el negocio sea rentable con ingresos menores a S/8,000 mensuales. En otras palabras, la mayoría que declaran bajo el Régimen NRUS está en un régimen que no les corresponde.

Asimismo, se observa que solamente hay un inscrito en el RER y otro en el RMT de los 204 empresarios. El RER tiene un límite de venta anual que no debe exceder de S/525,000, es decir, S/ 1,438.36 por día. El RMT tiene un tope de 1700 UITs o S/18,863 por día. Del análisis del movimiento del Mercado, se deduce que a la mayoría de los negocios el RMT es aplicable porque algunos negocios alquilan solamente la mitad de un puesto.

El régimen RER tiene una ventaja sobre los libros contables y declaraciones. No necesitan llevar libros contables si optan por comprobantes electrónicos a pesar de que por los ingresos anuales no son obligados a 2018. Solamente declaran mensualmente los ingresos y los IGV para sus correspondientes pagos.

La pregunta 6 intenta reconocer la razón de seleccionar cierto régimen tributario. La mayoría contestan que quería pagar menos o sean más simples las declaraciones. En este sentido, la opción de NRUS encuentra su sustento: no necesitan llevar libros y el pago es mínimo. Cabe indicar que las noticias advierten desde la implementación del régimen tributario Mype que el NRUS se eliminaría desde el plano tributario.

5.1.2.3 Costos de venta

Las preguntas 9, 10 y 11 nos dan algunos alcances sobre los principales costos del negocio de frutas. Se infiere que muchos costos de los negocios del Mercado no se pueden sustentar adecuadamente por la informalidad de los proveedores para el efecto de ser deducibles tributariamente. Gran parte de las compras de frutas se justificaría con liquidaciones de compra; siempre y cuando cumpla con todas las formalidades de ley como por ejemplo cerciorase que quien efectúa la venta no tenga RUC y el documento este bien elaborado, en caso contrario la liquidación de compra pierde validez. Pocos inquilinos declaran el costo de alquiler; la mayoría de los concesionarios no consideran este costo, tampoco declaran ingresos cuando alquilan sus puestos. Entre otros costos omitidos se incluyen los costos de personal, servicio de proceso, estiba, transporte, mermas y desmedros, estos costos con excepción del costo de personal se consideran costos indirectos.

Estos costos indirectos son costos de venta que cumplen el principio de "causalidad" para ser deducibles. Sin embargo, en la práctica, muchos de estos costos no son sustentados adecuadamente y otros tales como el alquiler de puesto propio o a tercero e interés implícito de capital propio.

5.1.2.4 Infracciones y multas

La respuesta de la pregunta 7 indica que aproximadamente el 24% de los encuestados han sido notificados por la SUNAT. De los casos de incumplimiento, el 70% no entiende de qué se trata y lo dejan en manos de su contador. Aquellos que saben de las infracciones cometidas señalan que son de fácil subsanación.

Cabe indicar que el tema de plazos se puede planificar, controlar y cumplir sin costo adicional.

5.1.2.5 Conocimientos y conciencias de los empresarios

De las preguntas 1 y 12 se saben que los empresarios en general son conocedores de sus operaciones, pero faltan conocimientos para el manejo en temas tributarios y contables. La pregunta 2, 5, 8, 9 son relacionadas unas a otras. Las respuestas muestran que casi 42% de los empresarios usan el RUC de los concesionarios del puesto. Una porción de 6% de los encuestados señalaron que cuentan con dos empresas porque tienen dos puestos de venta.

En resumen, se considera que la investigación realizada es suficiente para responder al problema que al inicio se describió y las conclusiones corroboran la hipótesis principal y las

secundarias, las cuales se verán en el siguiente capítulo donde se establecerán las recomendaciones basadas en el desarrollo y análisis de las investigaciones.

5.1.3 Análisis del caso práctico

Por un lado, el caso práctico demuestra unos espacios de optimización tributaria:

- La empresa podría sustentar hasta el 100% de sus compras que es el principal costo de su negocio.
- En 2017 la empresa ha omitido los costos de alquiler y de gastos financieros del capital propio para efectos tributarios.
- En cuanto a los gastos personales, por los beneficios que la Autoridad otorga a las empresas Mypes inscritas, incluir a los trabajadores dentro de la planilla reducirá la contingencia laboral sin incrementar significativamente el costo total.
- Si la empresa migra del régimen general al nuevo régimen Mype tributario, tendrá un ahorro fiscal absoluto.

Por otro lado, se ha identificado algunos aspectos que, por esfuerzos comunes de los empresarios del Mercado, podrían mejorar el tratamiento fiscal de los costos de mermas y desmedros, los cuales no se reconocen por la SUNAT para ser deducibles.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

- Las investigaciones indican que es posible que los empresarios de El Mercado pueden optimizar sus cargas tributarias del IR vía Planeamiento Tributario dentro de los límites permitidos por la Ley. Sobre esta base se ha logrado corroborar la hipótesis principal: El Planeamiento Tributario incidirá positivamente en la determinación del IR de las empresas del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas en Lima.
- A través de una entrevista a un representante legal de un estudio contable representativo del Mercado, conversaciones con la Administración del Mercado, con algunos empresarios seleccionados, y con la encuesta llevada a cabo en El Mercado, se logra establecer la situación tributaria actual de las empresas de El Mercado enfocado en el Impuesto a la Renta.
- Se ha cumplido con analizar las normas tributarias a las que se encuentran sujetas las empresas de El Mercado y se ha establecido la incidencia que tiene en la determinación del IR. Asimismo, se ha determinado que la normativa tributaria actual del Perú otorga opciones que pueden aplicarse a las empresas de El Mercado y su acogimiento es beneficioso. El esquema de Planeamiento Tributario brindará a los empresarios del Mercado una guía para seleccionar una mejor opción para cumplir con sus obligaciones tributarias.
- El caso práctico presentado es fiel reflejo de una empresa real, pero por cuestiones de confidencialidad se ha optado por cambiar el nombre. El caso mide la incidencia tributaria y financiera del Planeamiento Tributario a implementarse. De esta forma se confirma las hipótesis secundarias que se formularon en el Capítulo II.

Recomendaciones

Basadas en las conclusiones establecidas, se plantea las siguientes recomendaciones para los empresarios del Mercado Mayorista N.º 02 Frutas de La Victoria en Lima Perú:

- Revisar sus operaciones de compra y venta en El Mercado y la situación fiscal de su negocio.
- Analizar en conjunto con su contador el régimen tributario para definir si es el adecuado. Por un lado, si sus operaciones han superado el límite establecido por la Ley, deberían declarar la transición a tiempo para evitar multas o el cierre del negocio. Por otro lado, analizar su acogimiento al RMT para gozar de sus beneficios tributarios.
- Hacer una lista de los ingresos y costos para estudiar su incidencia en el Impuesto a la Renta. En primer lugar, separar los ingresos de alquiler de los de venta para aplicar tasas más favorables. Luego, revisar cada uno de los costos más significativos del negocio y buscar la forma de sustentarlos para que sean deducibles. En algunos casos, como la merma y el desmedro, se sugiere establecer coordinaciones colectivas entre los empresarios para solicitar a la SUNAT un tratamiento especial como ya lo han realizado los supermercados, con ello se tendría una solución para deducir los costos por este concepto.
- Establecer un cronograma de las obligaciones tributarias y su vencimiento, previendo el cumplimiento oportuno para evitar las infracciones.
- Se recomienda combatir la informalidad a largo plazo tomando conciencia de que es un daño a la economía nacional no solamente porque afecta el ingreso del Tesoro Público a través del cual el Estado solventa los gastos públicos como educación, salud, infraestructura, entre otros, además de que impide que los negocios crezcan y que El Mercado compita en igualdad de condiciones.
- Evitar el riesgo incremental de la informalidad en compras y ventas exigiendo a sus proveedores de bienes y servicios el comprobante respectivo por sus operaciones de compra y venta. La encuesta demuestra que casi el 25% de los negocios fueron notificados y multados por la Autoridad Tributaria. Posiblemente una fiscalización tributaria general a las mypes es remota, pero para la entidad tributaria es factible realizar fiscalizaciones en este mercado porque los empresarios están concentrados en un solo lugar y con movimientos en conjunto considerable.
- Se recomienda la formalización de los empresarios informales porque facilitará su acceso a préstamos bancarios con menor costo, reducirá el costo de supervisión, dará mayor

estabilidad al personal que contrate y mayor seguridad a los mismos dueños del negocio, entre otras ventajas.

- El comercio de productos agropecuarios está exonerado del pago del IGV por lo que no da derecho a crédito fiscal, pero si califica como gasto de la empresa, se recomienda a los empresarios a solicitar factura por todos aquellos gastos en que incurran. Para compras vía Liquidación de compra, se recomienda tener en cuenta que por modificación de la segunda disposición complementaria final de la Resolución de Superintendencia N.º 124-2013/SUNAT se encuentra prorrogado la aplicación del régimen de retención del impuesto a la renta hasta el 01 de enero de 2019, aprobado por la resolución de superintendencia N.º 234-2005/SUNAT, esto significa que no es aplicable el 1.5% de retención de renta a los agricultores (SHIGUIYAMA KOBASHIGAWA, 2016).
- Para quienes opten por seguir perteneciendo al RG se recomienda declarar el costo de alquiler ya que se justificaría el pago del 5% del IR de primera categoría en caso de no ser asumido por el arrendador ya que comparado a la tasa de 29.5% de tercera categoría resulta más conveniente.
- Se recomienda realizar una evaluación de los beneficios laborales para la micro y pequeña empresa y de no estar inscritos proceder a su inscripción en el REMYPE ya que esto redundará en la reducción del costo de personal en planilla de las Mypes.
- Se recomienda en caso la empresa requiera sustentar gastos que son muy difíciles de sustentar por motivos que serán materia de análisis establecer una evaluación de la conveniencia de crear una empresa puente que se acoja al régimen RER ya que en este régimen tributaria en función de sus ingresos y podría por este medio generar los comprobantes que requiere para poder deducir sus gastos. Aquí cabe indicar que será materia de evaluación tributar con una tasa de 1.5% mensual sobre los ingresos o tributar sobre una base de 10% o 29.5% anual sobre la utilidad antes de impuestos.

La formalización es una transición paso a paso y el proceso requiere que el gobierno y la Autoridad Tributaria formulen y apliquen políticas y normas “inteligentes”.

Qué políticas y normas “inteligentes” podrían ayudar el proceso de formalización de las Mypes, es un tema fuera del alcance de la presente tesis. Esperamos que este tema sea de nuestra maestría en Política Pública de Tributación.

Bibliografía

- Aguinaga Valencia, D., Arredondo Beltrán, G., & Ruíz Martínez, J. (2009, p. 43). La importancia de la planeación fiscal en la micro, pequeña y mediana empresa.
- Alva Matteucci, M. (s.f.). *Actualidad Empresarial*.
- Asociación de Academias de la Lengua Española (ASALE). (2014). Diccionario de la lengua española. (23). Madrid, España. Recuperado el 11 de Noviembre de 2017, de <http://dle.rae.es/?id=P7eTCPD>
- Ayuda Memoria sobre el desarrollo del proceso de privatización del Mercado Mayorista N° 02 Frutas e Informe Técnico de Tasación. (16 y 5 de Mayo, Noviembre de 2013).
- Bedoya. (2011). La incidencia de la planeación tributaria en el crecimiento y logro de los objetivos del ente económico. *Revista Visión Contable No, 9,* pág. 139.
- Cano, L. J. (2007). Planeación Tributaria Un Beneficio Para Las Organizaciones. Trabajos de Grado Contaduría UdeA.
- Congreso Constituyente Democrático CCD. (29 de Diciembre de 1993). *Constitución Política del Perú*. Obtenido de [www.constitucionpoliticadelperu.com:](http://www.constitucionpoliticadelperu.com/) <http://www.constitucionpoliticadelperu.com/>
- Dávila, J. D. (2017). Planeamiento Tributario. *Colegio de Contadores Públicos de Lima* (pág. 4). Lima: Lectura: Planeamiento Tributario: Enseñanza y práctica (Cornell, Frederic).
- Durán Rojo, L. (s.f.). La lucha contra la elusión tributaria: o sobre los vaivenes de la vigencia de la Norma XVI del Título del Código Tributario. Recuperado el 19 de Julio de 2017, de <http://ius360.com/publico/tributario/la-lucha-contra-la-elusion-tributaria-o-sobre-los-vaivenes-de-la-vigencia-de-la-norma-xvi-del-titulo-preliminar-del-codigo-tributario>
- Echaiz Moreno Daniel, E. M. (2014). La Elusión Tributaria: Análisis Crítico de la Actual Normatividad y Propuestas para una Futura Reforma. *Derecho & Sociedad N° 43,* 4.
- Echaiz Moreno, D. (Diciembre de 2014). La elusión tributaria: Un análisis crítico de la actual normatividad y propuestas para la futura reforma.
- García Novoa, C. (2012, p. 21). El Concepto de Tributo. Buenos Aires, Madrid, Barcelona, España. Obtenido de http://www.marcialpons.es/static/pdf/concepto_tributo.pdf
- Gestión. (03 de Febrero de 2014). *Sunat pone la mira en préstamos de las personas a sus empresas*. Obtenido de www.gestion.pe: <https://gestion.pe/economia/sunat-pone-mira-prestamos-personas-empresas-3043?ref=gesr>
- Hernando Bedoya, Ó. (Septiembre de 2011, p. 127). La incidencia de la planeación tributaria en el crecimiento y logro de los objetivos del ente económico.
- Huapaya Garriazo, P. (15 de marzo de 2011). ¿Cuál es el tratamiento tributario de las mermas y desmedros? (I. Pacífico, Ed.) *Actualidad Empresarial, N° 227,* 6. Recuperado el 19 de octubre de 2017
- Instituto Chileno de Derecho Tributario. (Octubre de 2008). *ICHDT*. Obtenido de www.ichdt.cl/resolucion.htm: <http://www.ichdt.cl/resolucion.htm>
- La incidencia de la planeación tributaria en el crecimiento y logro de los objetivos del ente económico. (s.f.).
- Lira Segura, J. (06 de Junio de 2017). Mercado Mayorista N°2 de frutas y el proyecto para ser el centro de abastos más moderno de Lima. *Gestión*. Obtenido de [gestion.pe](http://gestion.pe/empresas/mercado-mayorista-n2-frutas-y-proyecto-centro-abastos-mas-moderno-lima-2191758): <http://gestion.pe/empresas/mercado-mayorista-n2-frutas-y-proyecto-centro-abastos-mas-moderno-lima-2191758>

- Matus Fuentes, M. (2017). La elusión tributaria y su sanción en la Ley N° 20.780. Hacia un concepto de negocio jurídico elusivo. Vol. *IUS ET PRAXIS*, Vol. 23 N° 1. Pg. 69.
- Medina Rubio, Edilberto; Cobián Effio, Armando; Torres Soto, Hugo. (diciembre de 1974, p. 143). Estudios sobre estructura y comportamiento de los mercados mayoristas N° 1 y N° 2 de Lima. (I. I. Rica, Ed.) Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=VHIOAQAAIAAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Minagri, M. d. (11 de Setiembre de 2017). *Reporte Mercado Mayorista de Frutas N°2 - 2017 Mercado mayorista N° 2 - De Frutas*. Obtenido de Reporte de Ingreso y Precios en el Mercado Mayorista de Frutas N°2 - 2017: <http://www.minagri.gob.pe/portal/reportemercado-mayorista-de-frutas-n-2/fruta-2017>
- Moreno, D. E. (2014). La elusión tributaria: análisis crítico de la actual. *Derecho & Sociedad*, Vol 43, 153.
- Morera Cruz, J. O. (Enero de 2009, p. 6). Planeación tributaria para la toma de decisiones. (E. C. Editor, Ed.) Córdoba, Argentina. Obtenido de <http://www.ebrary.com>
- Pinzón Guevara, R. (Noviembre de 2009). Diseña La Planeación Tributaria de tu Empresa. Bogotá, Colombia.
- Price Waterhouse. (s.f). Obtenido de Tax Colsunltng: <https://www.pwc.pe/es/servicios/tributacion-y-legal/tax-consulting.html>
- Quintana Andrade, K. E. (Julio de 2012, p. 60). Modelo de planificación tributaria para pequeñas y medianas empresas del sector comercializador de Quito. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/6588>
- Restrepo Pineda, C. M., & Bedoya Martínez, O. H. (2016). El deber de tributar, la elusión, la evasión, los costos y la responsabilidad social. *Science of human*, 255.
- Rodriguez Saavedra, R. (2013). Elusión, economía de opción, evasión, negocios simulados y planeamiento tributario. Material de enseñanza utilizado en el Colegio de Contadores Públicos de Lima.
- Romero Hernández, A. (2010, p. 127,135). La planeación tributaria y financiera en la consecución de un mismo fin "maximizar utilidades".
- Romero Hernández, A. (2010, p. 128). La planeación tributaria en la consecución de un mismo fin "maximizar utilidades".
- RPP Noticias. (11 de Enero de 2016). Sentencian a cuatro años de prisión a dos empresarios por defraudación tributaria. *Econom.* Lima, Lima, Perú. Obtenido de <http://rpp.pe/economia/economia/sentencian-a-cuatro-anos-de-prision-a-dos-empresarios-por-defraudacion-tributaria-noticia-928740>
- Ruíz Olabuénaga, J. I. (2012). *Metodología de la investigación cualitativa* (5 ed., Vol. 15). (U. d. Deusto, Ed.) Bilbao, España. Recuperado el 11 de Noviembre de 2017, de https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=WdaAt6ogAykC&oi=fnd&pg=PA9&dq=%22investigacion+cualitativa%22&ots=sGo1cCwcJP&sig=o-7CJPoSuqHUxII_IvJqACVFEM#v=onepage&q=investigaci%C3%B3n%20cualitativa&f=false
- Ruíz Olabuénaga, J. I. (2012). *Metodología de la Investigación cualitativa* (Vol. 15). (U. d. Deusto, Ed.) Bilbao, España. Obtenido de [ttp://site.ebrary.com/id/10732291?ppg=5](http://site.ebrary.com/id/10732291?ppg=5)
- Servicios Multimedia S.A.C. (s.f.). *Páginas amarillas*. Recuperado el 30 de Octubre de 2017, de <http://www.paginasamarillas.com.pe/buscar/lima/q/planeamiento-tributario/>

Shiguiyama Kobashigawa, V. P. (27 de diciembre de 2016). *Resolución de Superintendencia N.º 326 - 2016/SUNAT*. Obtenido de [www.sunat.gob.pe: http://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2016/326-2016.pdf](http://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2016/326-2016.pdf)

SHIGUIYAMA KOBASHIGAWA, V. P. (27 de diciembre de 2016). *www.sunat.gob.pe*. Obtenido de [sunat.gob.pe: http://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2016/326-2016.pdf](http://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2016/326-2016.pdf)

sunat.gob.pe. (s.f.). Obtenido de [www.sunat.gob.pe: http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/tituloopr.htm](http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/tituloopr.htm)

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. SUNAT. (12 de julio de 2017). *Sunat*. Obtenido de [¿Cómo me conviene tributar?: http://emprender.sunat.gob.pe/como-me-conviene-tributar](http://emprender.sunat.gob.pe/como-me-conviene-tributar)

Vallejo Lopez, J. (15 de 11 de 2016). *Principales infracciones tributarias*. Recuperado el 19 de 10 de 2017, de http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.11.16_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf: http://www.ccpl.org.pe/downloads/15.11.16_Principales-Infracciones-Tributarias.pdf

Vilchez Olivares, P. (15 de Marzo de 2006, p. 1). El planeamiento tributario como complemento de un planeamiento financiero. *Contadores & Empresas N° 33*, pág. 1.

Villa Frey, G. (1999). Los Paraísos Fiscales.

Villalba Cañas, L. A. (20 de Noviembre de 2012, p. 4). Planeación tributaria como estrategia empresarial. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10818/4018>

APÉNDICE A. ÁRBOL DE PROBLEMAS

APÉNDICE B. MATRIZ DE CONSISTENCIAS

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Metodología	Variables
1 Problema Principal ¿Cuál es la incidencia del Planeamiento Tributario en el pago del Impuesto a la Renta de las empresas del Mercado Mayorista Nº 02 Frutas - La Victoria?	1 Objetivo Principal Determinar la incidencia del Planeamiento Tributario en el pago del Impuesto a la Renta de las empresas del Mercado Mayorista Nº 02 Frutas - La Victoria.	1 Hipótesis Principal El Planeamiento Tributario incidirá positivamente en la determinación del IR de las empresas del Mercado Mayorista Nº 02 Frutas en La Victoria.	1 Tipo de Investigación Es de tipo exploratorio porque pretende conocer de manera profunda la relación de los empresarios del mercado mayorista Nº 02 Frutas en La Victoria con el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. También tiene característica descriptiva porque se requiere de entrevistas a especialistas en la materia y de cuestionarios para levantar información a través de encuestas a una muestra de la población.	1 Variable Dependiente Impuesto a la Renta: El pago del Impuesto a la Renta está en función de las estrategias que proporcione el esquema de planeamiento tributario.
2 Problemas Específicos a) ¿Cuál es la incidencia de Los regímenes tributarios para garantizar una economía de opción en el pago del Impuesto a la Renta de las empresas del Mercado Mayorista Nº 02 Frutas en La Victoria, en el sentido de que optimice el pago de este tributo? b) 2. ¿Cuál es la incidencia de la Normativa Tributaria vigente en el Planeamiento Tributario del pago del Impuesto a la Renta de las empresas del Mercado Mayorista Nº +02 Frutas en La Victoria? c) 3. ¿Cuál es la incidencia económica y financiera de implementar el Planeamiento Tributario en las empresas del Mercado Mayorista Nº 02 Frutas en La Victoria?	2 Objetivos Específicos a) 1. Establecer un diagnóstico de la situación tributaria actual de las empresas del Mercado Mayorista Nº 02 Frutas - La Victoria, con el fin de determinar si los regímenes tributarios son idóneos y descubrir los aspectos de mayor vulnerabilidad en temas tributarios para implementar las medidas correctivas. b) 2. Analizar las normas tributarias del Perú aplicables al giro del negocio para implementar las medidas correctivas que optimicen el uso de los recursos económicos de las empresas del Mercado Mayorista Nº 02 Frutas - La Victoria. c) Establecer esquemas alternativos de Planeamiento Tributario para las empresas del Mercado Mayorista Nº 02 Frutas - La Victoria, cuantificar su impacto	2 Hipótesis Secundarias a) El Planeamiento Tributario incidirá positivamente en los indicadores económicos y financieros de las empresas del Mercado Mayorista Nº 02 Frutas en La Victoria al optimizar el manejo de sus recursos y permitir optar por un esquema tributario que facilita la reducción del impuesto a la renta. b) El Planeamiento Tributario proporcionará las estrategias para establecer la mejor estructura tributaria para las empresas del Mercado Mayorista Nº 02 Frutas en La Victoria. c) El Planeamiento Tributario permitirá cuantificar y comparar los posibles escenarios de tributación para las empresas de Mercado Mayorista Nº 02 Frutas en La Victoria.	2 Nivel de Investigación Será una investigación "descriptiva" en un primer momento, luego "explicativa" y finalmente "correlacionada", de acuerdo a la finalidad de la misma 3 Metodología de Investigación En la presente investigación se empleará el método descriptivo, el mismo que se complementaría con el estadístico, análisis, síntesis, deductivo, inductivo entre otros. 4 Diseño de la Investigación Mixto: Cualitativo y Cuantitativo 5 Técnicas Las principales técnicas que se ha empleado en la investigación son: Entrevistas, Encuesta, Análisis Documental 6 Instrumentos a) Cualitativo: Entrevistas a expertos tributarios y a un contador representativo de El Mercado. b) Cuantitativo Población: 872 empresarios del Mercado Muestra: 204 empresarios encuestados c) Cuantitativo Análisis de la estadística del movimiento del Mercado Mayorista No.2 de Frutas de Lima publicada por MINAGRI.	2 Variable Independiente Planeamiento Tributario: Es la variable independiente ya que no está en función del Impuesto a la Renta

APÉNDICE C. ENTREVISTAS EN PROFUNDIDAD

Entrevista N.º 01 Para Especialistas Tributarios

El Planeamiento Tributario y su Incidencia en el Impuesto a la Renta de las Empresas Del

Mercado Mayorista No.2 de Frutas en Lima, Perú

Datos:

Nombre del Entrevistado:

Empresa:

Cargo:

Introducción

La presente entrevista tiene carácter confidencial y solo será utilizado con fines académicos para elaborar una tesis de la carrera de contabilidad.

El objetivo es conocer en profundidad los aspectos más importantes de un Planeamiento Tributario y su aplicación práctica para analizar su incidencia en el impuesto a la renta de las empresas del Mercado Mayorista No. 2 de Frutas en Lima, Perú.

Preguntas (10 preguntas)

Dimensión Económica

1. ¿Cuáles son los aspectos más importantes para optimizar el pago del impuesto a la renta para una pequeña empresa comercial?
2. ¿Qué mecanismos de control se deben establecer para asegurar que el Planeamiento Tributario cumpla su objetivo de optimizar y/o reducir el pago del impuesto a la renta en la

empresa?

3. ¿Cuál es la posibilidad de que la SUNAT haga una fiscalización general en un mercado mayorista con casi 900 empresarios con un promedio de ventas diarias de aprox. S/3,000 (aprox. S/. 1 millón anual) por cada unidad de negocio?

Dimensión Legal

4. ¿Qué mecanismos se deben utilizar para garantizar la deducibilidad de costos y gastos en mermas y desmedros en El Mercado Mayorista de Frutas (La fruta no paga IGV)?
5. ¿Cuál es la mejor manera de interpretar un hecho económico generador de renta para que el esquema tributario salga más conveniente para una pequeña empresa?

Dimensión Temporal

6. ¿Qué horizonte temporal es recomendable considerar en un Planeamiento Tributario?
7. ¿Cuál es el mayor riesgo de que la venta real es mayor al límite de su régimen seleccionado?

Dimensión Ética

8. ¿De qué manera se puede implementar un esquema de Planeamiento Tributario en un sector con proveedores altamente informales?

Dimensión Mensurable

9. ¿Qué indicadores demuestran la factibilidad de un esquema de Planeamiento Tributario?
10. ¿Qué propuesta tiene para que el empresario tenga un mejor manejo tributario?

Entrevista N.º 2 Estudio Contable que brinda servicios contables en El Mercado Mayorista N.º 2 Frutas Lima, Perú.

El Planeamiento Tributario y su Incidencia en el Impuesto a la Renta de las Empresas Del Mercado Mayorista No.2 de Frutas en Lima-Perú

Datos:

Nombre del Entrevistado:

Empresa:

Cargo:

Introducción

La presente entrevista tiene carácter confidencial y solo será utilizado con fines académicos para elaborar una tesis de la carrera de contabilidad.

El objetivo es conocer en profundidad los aspectos más importantes de un Planeamiento Tributario y su aplicación práctica para analizar su incidencia en el impuesto a la renta de las empresas del Mercado Mayorista No. 2 de Frutas en Lima, Perú.

1. ¿Principales obligaciones tributarias que deben cumplir sus clientes en El Mercado Mayorista de Frutas?
2. ¿Principales incumplimientos e infracciones de los clientes en El Mercado Mayorista de Frutas?
3. ¿Principales informalidades en la contabilidad de los clientes en El Mercado Mayorista de Frutas? ¿Y su riesgo?
4. ¿Posibilidad y Costo promedio de una fiscalización de SUNAT? (multa, regularización, intereses)?
5. ¿Cuáles son los costos deducibles en la declaración anual?
6. ¿Cuándo usan capital propio, se contabilizará algún costo por capital? (debe pagar un 5% para que sea deducible)

7. ¿Cuáles son los coeficientes de pago a Cuenta mensual? el monto aproximado de pago a cuenta mensual? ¿Pago con fraccionamiento?
8. ¿Algunos clientes pagan ITAN? ¿Pagan ITF? ¿Son compensados en sus declaraciones anuales?
9. ¿Los concesionarios declaran los ingresos de alquiler como Impuesto a la Renta de primera categoría? ¿Los inquilinos declaran costo de los alquileres?
10. ¿Desde su punto de vista de contador, ¿Cuál es el riesgo para los concesionarios de prestar su RUC a los inquilinos?
11. ¿Cómo es el manejo de la documentación? ¿Cuáles son los requerimientos mínimos de SUNAT? ¿Quién lo guarda? ¿Dónde? ¿En caso de fiscalización los movimientos? ¿En caso de financiamiento la preparación?
12. ¿Uso de PLE? ¿Libros de Compra y venta? ¿Otros libros?
13. ¿Cómo definiría la experiencia de brindar sus servicios contables a los empresarios del Mercado Mayorista de Frutas?
14. Los empresarios del Mercado mayorista suelen entregar los documentos y la información requerida a tiempo para elaborar la declaración de impuestos.
15. ¿Qué criterios toma en cuenta Ud. para recomendar a un empresario el tipo de régimen que más le conviene?
16. ¿A su juicio, cual es la causa de que los empresarios sean notificados por sanciones o multas por la SUNAT?
17. ¿Cómo se maneja los gastos que no tienen sustento? ¿Por ejemplo, el gasto de alquiler que pagan los inquilinos, el pago de energía eléctrica, servicios de proceso, flete, etc.?
18. ¿De acuerdo a su experiencia cual es el promedio de venta de los empresarios mayoristas?
19. ¿Para el caso de concesionarios de puestos como se trata el derecho de concesión que en la actualidad no tiene contratos por estar El Mercado en un juicio con la Municipalidad de Lima?
20. ¿Suele capacitar a los empresarios mayoristas en temas contables y tributarios para incentivar el cumplimiento de sus obligaciones tributarias?
21. ¿Suelen pedir asesoría los empresarios mayoristas en temas de financiamiento?

22. ¿Muchos mayoristas manifiestan que trabajan con un capital propio? ¿Ese capital propio tiene algún costo para la empresa?
23. Las mermas y desmedros es una situación cotidiana en el comercio de frutas ¿Cómo se maneja este aspecto?
24. ¿Algún empresario mayorista le ha solicitado efectuar un Planeamiento Tributario para optimizar su carga tributaria del impuesto a la renta?

APÉNDICE D. ENCUESTAS

Encuesta

1. ¿Usted conoce bien todas las operaciones de su negocio?

Operaciones del negocio	Marque con una X las opciones que más se ajusta a su respuesta.
A. Sé dónde comprar mi mercadería a precios óptimos y con calidad óptima para vender.	
B. Puedo manejar mi negocio en persona sin contratar a un trabajador vendedor.	
C. Conozco también de los temas contables y tributarios.	
D. Tengo un contador que me ayuda a tratar los temas contables y tributarios	

2. ¿Cuántas empresas activas tiene usted inscrito como dueño de su negocio en este mercado?

Número empresas	Número Puestos de Venta
0	
1	
2	
3	
Más de 3	

3. ¿Cuáles son los regímenes tributarios a los que están inscritos sus empresas?

Régimen Tributario y Rubro (F: venta de frutas; O: Otros)			
NRUS Simplificado	RER Especial	RMT Mype	RG General

4. ¿Cuál es la venta promedio de cada una de sus empresas?

Régimen Tributario al que pertenece su empresa	D: diario M: mensual A: Anual	Ventas promedio Empresa 1 S/.	Ventas promedio Empresa 2 S/.	Ventas promedio Empresa 3 S/.
Nuevo RUS Simplificado	D – M – A			
RER Régimen Especial de Renta	D – M - A			
RMT Régimen Mype Tributario	D – M - A			
RG Régimen General	D – M - A			

5. ¿Qué le motivó para inscribir más de una empresa en el Registro Único de Contribuyentes (RUC)?

Alternativas que motivaron la inscripción de mi empresa	Marque con una X la opción que más se ajusta a su respuesta.
Propuesta del contador	
Me recomendó un amigo	
Sigo práctica de otras	
He leído o me explicaron las normas y sé qué es más beneficioso.	

6. ¿Qué le motivó para seleccionar un determinado Régimen tributario?

Alternativas que influyeron para elegir un régimen tributario	Marque con una X la opción que más se ajusta a su respuesta.
Poder pagar menos impuestos	
Las declaraciones mensuales son más simples	
No necesito hacer declaraciones anuales	
Poder llevar menos libros contables	
Otros	

7. ¿Ha tenido su empresa notificaciones por sanciones o multas tributarias en los últimos 3 años?

A. No.

B. Sí.

- 7.1 Si su respuesta es afirmativa, por favor indique los motivos:

Alternativas que determinan notificaciones por multas y sanciones	Marque con una X la opción que más se ajusta a su respuesta.
No lo sé, mi contador lo maneja	
Declaración o pago fuera de su vencimiento	

Declaración de datos equivocados	
Pago de tributo omitido	
Otros, especifique	

8. ¿Es Ud. concesionario de su puesto o es arrendatario?

Número Puestos de Venta	Forma de Tener y costo REALMENTE pagado	
	Soy concesionario	Soy arrendatario
1		
2		
3		
Más de 3		

9. ¿Cuántos puestos de venta tiene en total?

Número de Puestos de Venta	Marque con una X la opción que se ajusta a su respuesta.
1	
2	
3	
Más de 3	

9.1 ¿Cuál es el costo mensual que reconoce tributariamente como gasto deducible?

Costo mensual que reconoce mensualmente	Marque con una X la opción que Más se ajusta a su respuesta.
No lo sé	
< S/. 500.00	
>S/. 500.00 y <S/. 1000.00	
>S/. 1000.00 y <S/. 1500.00	
>S/. 1500.00 y <S/. 2000.00	
>S/. 2000.00 y <S/. 2500.00	
>S/. 2500.00 y <S/. 3000.00	
>S/. 3000.00 y <S/. 3500.00	

10. ¿Cuáles son los principales costos que tienen que pagar mensualmente pero que no son deducibles por SUNAT (por falta de comprobante de pago u otros motivos)?

Concepto	Monto aprox. S/	% de Venta (Aprox.)	Observaciones
Pago a mis trabajadores			
Servicio de proceso			
Servicio de flete			
Servicio de estiba			
Mermas y Desmedros			
Otros			

11. ¿Utiliza financiamiento para su empresa?

Uso de financiamiento	Marque con una X la opción que más se ajusta a su respuesta.
A. No, todo es capital propio	
B. Sí.	

11.1 Si su respuesta es afirmativa por favor indique su fuente de financiamiento.

Fuentes de Financiamiento	Información del financiamiento			
Entidades Bancarias y otros	Coloque una de las opciones: R: Regular P: Pocas veces	Monto del préstamo	Tasa de Interés mensual (%)	Plazos en meses
Bancos				
Financieras				
Leasing				
Cooperativa				
Proveedor				
Amigos y familiares				
Informal recomendado (No amigo ni parientes)				
Otros:				

12. ¿Sabe Ud. cuáles son las formas potenciales de reducir o diferir sus cargas tributarias? ¿Y sabe cuáles son legales y cuáles no?

Formas potenciales de reducir o diferir sus cargas tributarias	Marque con una X la opción que más se ajusta a su respuesta.
A. No	
B. Disminuyendo ingresos, pero no sé si es legal	
C. Disminuyendo ingresos, sé que es legal	
D. Disminuyendo ingresos, sé que es ilegal	
E. Aumentar el costo deducible, sé que es legal	
F. Aumentar el costo deducible, sé que es ilegal	
G. Utilizar los créditos fiscales, sé que es ilegal	
H. Utilizar los créditos fiscales, sé que es legal	
I. Utilizar los créditos fiscales, no sé si es legal	
J. Si, evitando las multas	
K. Aumentar el costo deducible, pero no sé si es legal	
L. Otros	