

Sugerencia de un modelo de planeación tributaria para CF S.A para los años 2024-2025

Francisco Javier Castañeda Muñoz

Martha Janeth Mancipe Lopez

Universitaria Agustiniana

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Programa de Especialización en Planeación Tributaria

Bogotá, D.C.

2023

Sugerencia de un modelo de planeación tributaria para CF S.A para los años 2024-2025

Francisco Javier Castañeda Muñoz
Martha Janeth Mancipe Lopez

Director
Gerson Manuel Anduquia Rodriguez

Trabajo de grado para optar al título de Especialización en planeación tributaria

Universitaria Agustiniana
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Programa de Especialización en Planeación Tributaria
Bogotá, D.C.
2023

Resumen

Para realizar una planeación tributaria se debe tener en cuenta las leyes y normas fiscales actualizadas que rigen en el país, esto con el fin de analizar los aspectos tributarios con mayor cuidado para establecer estrategias que ayuden a la empresa CF S.A y que no incurra en elusión, evasión de impuestos y abuso tributario. Se estipula una sugerencia de un modelo de planeación tributaria que se ajuste a las necesidades de la CF S.A se identifica la tasa efectiva de tributación donde se aplica un método comparativo entre varios periodos fiscales; se debe tomar a partir del resultado de los ingresos, menos los gastos y costos contables y comparado con lo fiscal y los años a comparar son 2021, 2022 y un estimado del año 2023, también se sugiere algunos beneficios tributarios a los la empresa se podrá acoger y tener un impacto favorable en los flujos de efectivo al tener una carga impositiva adecuada, con el fin de obtener mejor posicionamiento en el sector financiero y ser una de las empresas más óptimas en materia tributaria; se establece un flujo de procesos para el desarrollo y elaboración de la declaración de renta y así determinar cada responsabilidad dentro del área que ayude con el proceso organizacional de la empresa, por último se fija el procedimiento tributario que demuestra en que sanciones es posible que pueda incurrir la empresa en caso de incumplir la no presentación o el no pago del impuesto sobre la renta y complementarios.

Palabras clave: planeación tributaria, procedimiento tributario, tasa efectiva de tributación, impuesto de renta y complementarios y descuentos tributarios.

Abstract

In order to carry out a tax planning, the updated tax laws and regulations in force in the country must be taken into account, this in order to analyze the tax aspects more carefully to establish strategies that help the company CF S.A. and not to incur in tax avoidance, tax evasion and tax abuse. A suggestion of a tax planning model that fits the needs of CF S. A. is stipulated. A identifies the effective tax rate where a comparative method is applied between several fiscal periods; it should be taken from the result of income, minus expenses and accounting costs and compared with the tax and the years to compare are 2021, 2022 and an estimate of the year 2023, also suggests some tax benefits to which the company may be eligible and have a favorable impact on cash flows by having an adequate tax burden, in order to obtain better positioning in the financial sector and be one of the most optimal companies in tax matters; a process flow is established for the development and preparation of the income tax return and thus determine each responsibility within the area that helps with the organizational process of the company, finally the tax procedure is set to show what penalties it is possible that the company may incur in case of failure to comply with the non-filing or non-payment of income tax and complementary taxes.

Key words: tax planning, tax procedure, effective tax rate, income tax and complementary taxes and tax discounts.

Tabla de contenido

1	Introducción	8
2	Justificación.....	9
3	Planteamiento del problema	10
3.1	Objetivo General	11
3.2	Objetivos Específicos.....	11
4	Desarrollo Objetivos	12
5	Conclusiones.	23
6	Referencias	24

Lista de Tablas

Tabla 1. Tabla estimación de Costos y gastos año 2024-2025	¡Error! Marcador no definido.	2
Tabla 2. Declaración de renta año 2023	¡Error! Marcador no definido.	4
Tabla 3. Depuración de renta estimada año 2024.....	¡Error! Marcador no definido.	5
Tabla 4. Depuración de renta estimada año 2025.....	¡Error! Marcador no definido.	6
Tabla 5. Valores IFRS vs valores fiscales	2	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 6. Gastos preoperativos		22

Lista de Figuras

Figura 1. Rango intercuartil TET	¡Error! Marcador no definido.2
Figura 2. Ejemplo deducción de renta artículo 108-5	¡Error! Marcador no definido.7
Figura 3. Estimación de renta año 2024 con deducción	¡Error! Marcador no definido.7
Figura 4. Estimación de renta año 2025 con deducción	¡Error! Marcador no definido.8
Figura 5. Estimación TET año 2024.....	¡Error! Marcador no definido.8
Figura 6. Flujo de proceso	¡Error! Marcador no definido.9
Figura 7. Flujo de procesos por áreas	¡Error! Marcador no definido.9
Figura 8. Análisis renta año 2022.....	2¡Error! Marcador no definido.

1 Introducción

El siguiente trabajo se realiza para sugerir el diseño de un modelo en planeación tributaria que se ajuste a las necesidades de la compañía de financiamiento S.A, al ser una empresa nueva en el sector financiero se enfrenta a estar regulada por varios entes, es por esto por lo que realizar la administración de los tributos ayudará a proyectar los flujos de caja futuros derivados al pago de impuestos.

Se debe destacar que al realizar una planeación tributaria permite tomar decisiones para el perfeccionamiento de la empresa y así impedir que se realice evasión o elusión de los impuestos; al realizarla se puede obtener beneficios tributarios que contempla la norma y así evitar un procedimiento tributarios que puede costar tiempo y dinero para la compañía.

Es fundamental que cada empresa tenga una estructura de planeación tributaria que ayude con su rentabilidad y evitar sanciones, teniendo en cuenta lo anterior se aborda la necesidad de contar con una planeación tributaria estructuralmente sólida para esta empresa partiendo de la situación fiscal precisando lo más importante para la toma de decisiones.

Es así que por medio de la planeación tributaria se puede mejorar los procesos con el fin de evitar cargas tributarias y obtener una mejor rentabilidad, en la inversión de los socios y encaminar a la empresa con mejores decisiones frente a los hechos económicos que optimicen el hecho generador del impuesto, con el fin de mejorar los procesos para la presentación de las obligaciones tributarias de manera oportuna, confiable y verídica.

2 Justificación

La planeación tributaria es la forma estratégica donde las empresas organizan las actividades para buscar un mayor rendimiento de su inversión al menor costo tributario posible, esta se establece sobre bases sólidas a partir de un análisis acentuado de las normas tributarias vigentes y así poder proyectar todos y cada uno de los impuestos que se deben pagar durante el año fiscal; es importante poder evaluar su impacto, poder analizar cómo se lleva a cabo cada actividad y tener rendimientos positivos; básicamente la planeación tributaria, consiste en garantizar que todos los elementos tributarios sean reunidos para evitar cargas impositivas innecesarias pero siempre y cuando estén dentro del marco legal, evitando multas y sanciones.

Más allá de la implementación y el mecanismo para la reducción de la carga impositiva, esta, debe alinearse con los objetivos y propósitos de la compañía para lograr las metas comunes como el crecimiento empresarial y reducción de costos; también es importante el cumplimiento oportuno y adecuado de las obligaciones formales y contar con los costos administrativos razonables; es importante involucrar todas las áreas pues es fundamental que todos vayan en una sola dirección y así se podrá contribuir a un mejor valor organizacional, considerando alternativas de ahorro en impuestos en las operaciones que se realicen dentro de los proyectos de inversión, evitando incurrir en hechos gravados que generen mayor tributación.

3 Planteamiento del problema

La planeación tributaria es un proceso que ayuda a la empresa a aprovechar los beneficios y optimizar la carga tributaria que otorga la norma, para cumplir con las obligaciones tributarias logrando así un ahorro, en ningún caso debe entenderse como un elemento para la evasión o elusión de impuestos.

Para diseñar una planeación tributaria se debe tener un conocimiento amplio de las leyes fiscales y sistema tributario; en Colombia no se puede realizar un proceso estático por lo que hemos presentado cambios en las normas por efecto de las reformas tributarias, desde los años 90 a 2022 se han realizado 21 reformas tributarias esto quiere decir que cada 1.5 años aproximadamente se ha modificado, al ser una rama dinámica genera competitividad en los diferentes sectores además al implementar estos modelos de planificación tributaria se convierten en potencial para posibles inversiones o posible obtención de clientes y así tener una mejor salud financiera. Estos recursos obtenidos por disminuciones de las cargas impositivas podrán ser mucho más eficientes y eficaces a la hora de que los accionistas y administradores deciden invertirlos en los propósitos de cada compañía cuando estos recursos optimizados se vean reflejados estas compañías serán competitivas a nivel tributario.

Al tener en cuenta esta situación es importante ver todo el panorama de la empresa para generar una planeación tributaria que se ajuste a las necesidades y así exponer estrategias que ayude a disminuir riesgos tributarios logrando minimizar la carga impositiva, es así que surge la siguiente pregunta problema.

¿Cómo la planeación tributaria contribuye a una posible mejora financiera a las necesidades de la C.F. para los años 2024-2025?

3.1 Objetivo General

Diseñar un modelo de planeación tributaria en renta que se ajuste a las necesidades de la compañía financiamiento S.A. para los años 2024-2025.

3.2 Objetivos Específicos

- Identificar cual es la tasa efectiva de tributación, aplicando beneficios tributarios
- Establecer un flujo de procesos para la elaboración y presentación de la declaración de renta y complementarios de forma oportuna.
- Determinar qué posibles sanciones tributarias se materializan por errores en la declaración de renta para la CF SA.

4 Desarrollo Objetivos

Se inicia con una validación de la Tasa efectiva de tributación para validar en que rango se encuentra la CF S.A y como varia dentro de los años con proyecciones y descuentos.

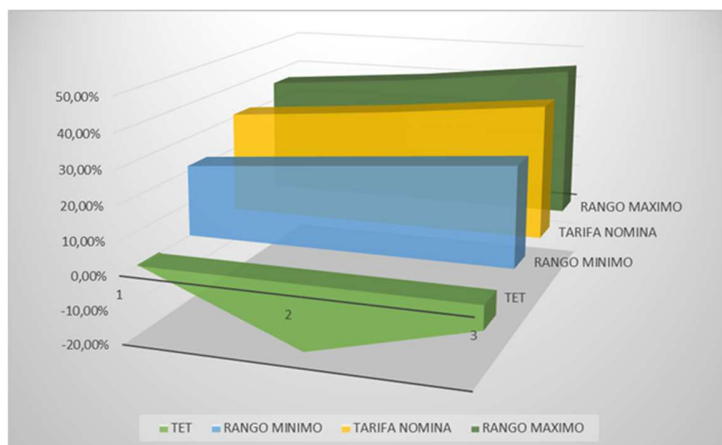


Figura 1. Rango intercuartil TET. Autoría propia, (2023).

Para la figura 1 se determina que el color verde es un cálculo de lo que la CF dejó de tributar y según la información anteriormente suministrada lo ideal para el año 2023 sería estar dentro del rango mínimo de 29,50% y un máximo de 45,25%.

Se realiza una estimación de los ingresos, costos y gastos que se incurren en la compañía para los años 2024 al 2025 en el cual encontramos que en estos años se empieza a evidenciar utilidad a comparación de año 2023.

Tabla 1.

Tabla estimación de Costos y gastos año 2024-2025

Concepto	2023	%	2024	2025
Efectivo Y Equivalentes De Efectivo	108.585.615.000	52%	164.960.203.623	250.602.888.600
Cuentas, Documentos Y Arrendamientos Financieros Por Cobrar	1.520.186.000	52%	2.309.423.694	3.508.411.338
Activos Intangibles	57.273.932.000	52%	87.008.942.069	132.181.530.681
Total Patrimonio Bruto	167.379.733.000	52%	254.278.569.386	386.292.830.619
Pasivos	83.546.690.000	52%	126.921.774.992	192.815.980.707
Total Patrimonio Liquido	83.833.043.000		127.356.794.393	193.476.849.912
Ingresos Financieros	8.482.336.000	34%	17.946.416.739	27.263.690.127
Otros Ingresos	16.213.721.000	66%	34.304.016.483	52.113.694.287
Total Ingresos Brutos	24.696.057.000		52.250.433.222	110.548.326.474
Total Ingresos Netos	24.696.057.000		52.250.433.222	110.548.326.474
Gastos Financieros	2.826.268.000	10%	4.293.586.630	6.522.695.707
Otros Gastos Y Deduciones	24.820.890.000	90%	37.707.196.008	57.283.708.635
Total Costos Y Gastos Deducibles	27.647.158.000		42.000.782.638	63.806.404.342
PERDIDA LIQUIDA	- 2.951.101.000		-	-
UTILIDAD	-		10.249.650.583	46.741.922.132

Nota. Estimación ingresos, costos y gastos para los años 2024-2025. Autoría propia.